

Niet-gerealiseerde premiekortingen

Inhoud

Premiekortingen, algemeen	1
Vanzelf correct mee in de loonaangifte	2
Per 2011 één bedrag ouderenkorting.....	2
Melding niet gerealiseerde premiekorting in de jp	3
Theoretisch voorbeeld niet gerealiseerde premiekorting	3
Loon voorbeeld niet gerealiseerde premiekorting.....	4
Loon voorbeeld verrekening premiekorting	7
Overzicht premiekorting	9
Verschil jaarjournaalpost en individuele journaalposten?	10
Premiekorting per 2012 ook voor sectorfonds	13

Premiekortingen, algemeen

Premiekortingen vormen subsidies op werknemerspremies, die de werkgever afdraagt aan de fiscus. Het gaat daarbij om een subsidie voor de premie WW, en om een gecombineerde subsidie voor de premies WAO/WIA en WGA. Al deze premies worden door de werkgever betaald, behalve de gedifferentieerde premie WGA, die ook de werknemer deels betaalt.

De premiekortingen komen alleen de werkgever ten goede. De werknemer ontvangt namelijk geen korting op diens gedifferentieerde premie WGA-premie. U ziet de eventuele premiekortingen bij de loonberekeningen dan ook terug op het tabblad 'Kosten werkgever'.

Anno 2011 zijn er premiekortingen voor de volgende groepen werknemers:

- 1) Oudere werknemers (50+) die uit een uitkeringssituatie komen en bij u in dienst treden.
- 2) Oudere werknemers (62+) die u reeds in dienst hebt.
- 3) Arbeidsgehandicapte werknemers.
- 4) Jonge arbeidsgehandicapte werknemers (Wajong).

Onderstaand worden deze vier premiekortingen kort nader behandeld.

Ad 1) Uitkeringsgerechtigde van 50 jaar of ouder

Neemt u in 2011 een werknemer in dienst die 50 jaar of ouder is en die direct voor indiensttreding een werkloosheidsuitkering, arbeidsongeschiktheidsuitkering of bijstanduitkering kreeg? U hebt dan bij een dienstverband van ten minste 36 uur per week recht op een premiekorting van maar liefst € 6.500 per jaar, gedurende maximaal drie jaar. Per maand is dat dus een bedrag van (maximaal) € 541,67. Bij part-timers gelden lagere bedragen. U vindt de optie 'Ouderenkorting 50+' aan via tabblad 3, 'Subsidies' bij de werknemer.

Ad 2) Werknemer van 62 jaar of ouder

Hebt u in 2011 een werknemer in dienst die 62 jaar of ouder is? Dan past Loon automatisch een premiekorting van maximaal € 2.750 per jaar toe. Bij part-timers gelden ook hier lagere bedragen.

Deze korting wordt toegepast zolang de dienstbetrekking bestaat, maar uiterlijk totdat de werknemer 65 jaar wordt.

Ad 3) Arbeidsgehandicapte

Ook als u een arbeidsgehandicapte in dienst hebt of in dienst neemt, kunt u korting krijgen op de premie WW, en de premies WAO/WIA en WGA. U ziet de premiekorting arbeidsgehandicapte bij de loonberekeningen terug op het tabblad 'Kosten werkgever' onder de term 'Premiekorting 1'.

Het betreft totaal € 2.042,- korting per jaar, of te wel € 170,17 per maand. Die bedragen gelden ook voor deeltijders.

U vinkt de optie 'Arbeidsgehandicapte' aan via tabblad 3, 'Subsidies' bij de werknemer.

Ad 4) Wajong

Als een werknemer Jonggehandicapte is (Wajong), vink dan óók die optie aan bij de werknemer op tabblad 3 'Overige', 'Subsidies'. Want als het om een Jonggehandicapte gaat, is er sprake van een extra korting van € 1.360,- per jaar (2011). Per maand goed voor een korting van € 113,33. Ook voor deeltijders.

In geval van Wajong krijgt de werknemer zelf ook korting: op de loonheffing (€ 691,- per jaar). Die korting ziet u terug als een lager loonheffingsbedrag in de loonberekening.

Vanzelf correct mee in de loonaangifte

Als er sprake van een premiekorting dan gaan uiteraard de juiste bedragen en codes mee in de aangifte loonheffingen. Daar hebt u dus geen omkijken naar.

Per 2011 één bedrag ouderenkorting

Tot en met het jaar 2010 was er bij de ouderenkortingen en de arbeidsgehandicapten een apart kortingsbedrag voor de WW (aandeel werkgever) en een apart kortingsbedrag voor de premies WAO/WIA en WGA. Die kortingen mochten tot en met 2010 niet met elkaar worden verrekend.

Dus als er in een periode nog korting over was voor de WW (en dat was vaak zo door het vrijgestelde bedrag dat die premie kent), dan mocht dat restant in die periode niet worden verrekend met de premie WAO/WIA of WGA.

Sinds 2011 ligt het anders. Nu is er maar één kortingsbedrag voor de WW (aandeel werkgever), en de premies WAO/WIA en WGA. En nu kan en mag er dus wél onderling worden verrekend.

Melding niet gerealiseerde premiekorting in de jp

Het kan zijn dat Loon in de journaalpost melding maakt van 'Niet gerealiseerde premiekorting'. Dit betekent dat er bij de werknemer recht is op een bedrag aan premiekorting, maar dat er bij de werkgever in die periode totaal minder premie moet worden betaald dan er korting is. Daardoor is het nog niet mogelijk om de korting te verwerken.

Loon neemt de niet gerealiseerde premiekorting op als een soort reservering in de journaalpost, want wellicht is het later in het jaar mogelijk om de korting alsnog te verwerken. Bijvoorbeeld omdat er nieuw personeel bijkomt of omdat u nog bijzondere beloningen moet doen, waardoor er meer premie wordt berekend en er alsnog korting verrekend kan worden.

Theoretisch voorbeeld niet gerealiseerde premiekorting

Onderstaand een theoretisch voorbeeld over de verrekening van niet gerealiseerde premiekorting in een volgende periode, bij dezelfde werknemer. En hoe die verrekening er in de journaalpost en loonaangifte uit ziet.

- Het premiebedrag voor een werknemer is in januari totaal € 150,-.
- Echter, voor die werknemer bestaat er in die maand voor € 200,- recht op premiekorting.
- Met andere woorden, de premiekorting is hoger dan het totale premiebedrag.
- Dan zal Loon in de loonaangifte van januari € 150,- aan premies vermelden.
- In de journaalpost van januari geeft Loon aan dat er nog recht is op € 50 aan niet-gerealiseerde premiekorting.

Als dezelfde werknemer in februari een flink hoger salaris ontvangt (bijvoorbeeld door een bonus) dan zal het premiebedrag dit maal hoger zijn dan het bedrag aan premiekorting. Stel, € 450,- aan premies en wederom € 200,- recht op premiekorting.

Loon zal dan in februari de € 50,- niet-gerealiseerde premiekorting over januari alsnog verrekenen. In de journaalpost van februari zal geen melding meer zijn over niet gerealiseerde premiekorting. In de loonaangifte over februari wordt een bedrag van € 200,- aan premies getoond: (€ 450 -/- € 200) -/- 50.

Een soort voortschrijdend cumulatief rekenen, dus. In schema ziet dat er zo uit:

Maand	Premiebedrag	Premiekorting	'Over' in de jp	Loonaangifte
Januari	€ 150	€ 200	€ 50	€ 150
Februari	€ 450	€ 200	€ -,-	€ 200 (€ 450 -/- 200 -/- 50)

Loon voorbeeld niet gerealiseerde premiekorting

Dit echte voorbeeld laat zien wat er bij een surplus aan premiekorting in Loon wordt getoond bij respectievelijk de Kosten werkgever, de journaalpost en in de loonaangifte.

- Werkgever met slechts één werknemer
- Die werknemer is 62+. Dus is er sprake van ouderenkorting. € 229,17 in januari. Dat bedrag zien we in de loonberekening dan ook staan bij de 'Kosten werkgever':

Kosten werkgever	
Premiekorting	62 plusser, .
Dam 2	Zuiddijk 35-E
1506 ED Zaandam	1507 HG Zaandam
	Geboortedatum 31-12-1947
43 Zakelijke dienstverlening I	Loondagen: 21,67
Loondatum: 31-01-2011	Loomuren: 173,33
Loon januari 2011	
=====	
Bruto maandloon	€ 2.000,-
Vergoeding Zorgverzekering 7,75%	- 155,-
4,2 % Werkloosheidswet (WW Awf)	- 24,62
1,41 % Sectorfonds	- 28,20
5,1 % Basispremie W.A.O./ W.I.A.	- 102,-
0,44 % Gedifferentieerde premie W.G.A.	- 8,80

Sub-totaal	€ 2.318,62
8 % Reservering vakantierechten	- 185,49

Sub-totaal	€ 2.504,11
Ouderenkorting 62+	- 229,17 -/-

Totaal kosten	€ 2.274,94
=====	

Afbeelding: Loonberekening, Kosten werkgever, Ouderenkorting 62+

In de journaalpost over januari zien we die € 229,17 eveneens verschijnen:

Specificatie wettelijke sociale lasten werknemer		
Gedifferentieerde premie W.G.A.	€	7,-
Zorgverzekeringswet (Zvw)	-	155,-

Totaal werknemer, wettelijke sociale lasten	€	162,-
=====		
Specificatie wettelijke sociale lasten werkgever		
Werkloosheidswet (WW Awf)	€	24,62
Sectorfonds	-	28,20
Gedifferentieerde premie W.G.A.	-	8,80
Basispremie W.A.O. / W.I.A.	-	102,-
Premiekortingen	-	229,17 -/-

Totaal werkgever, wettelijke sociale lasten	€	65,55 -/-
=====		

Vorige pag. Volg. pag. Pag. 2 van 3 Druk af... Kladblok F10: OK F1: Help

Afbeelding: Journaalpost, Specificatie lasten werkgever, Premiekortingen

Echter, het werkelijke premiebedrag in januari is lager dan de korting, namelijk slechts € 142,42, dat bestaat uit de premiebedragen van de WGA, WAOWIA en de WW:

Specificatie wettelijke sociale lasten werknemer		
Gedifferentieerde premie W.G.A.	€	7,-
Zorgverzekeringswet (Zvw)	-	155,-

Totaal werknemer, wettelijke sociale lasten	€	162,-
=====		
Specificatie wettelijke sociale lasten werkgever		
Werkloosheidswet (WW Awf)	€	24,62
Sectorfonds	-	28,20
Gedifferentieerde premie W.G.A.	-	8,80
Basispremie W.A.O. / W.I.A.	-	102,-
Premiekortingen	-	229,17 -/-

Totaal werkgever, wettelijke sociale lasten	€	65,55 -/-
=====		

Vorige pag. Volg. pag. Pag. 2 van 3 Druk af... Kladblok F10: OK F1: Help

Afbeelding: Journaalpost, Specificatie lasten werkgever, Premiebedrag

Het gevolg is een niet gerealiseerde premiekorting van € 86,75 (€ 229,17 -/- € 142,42). Dat bedrag wordt vermeld in de journaalpost onder de noemer 'Niet gerealiseerde premiekorting':

Journaal januari 2011 (62 plusser, .) (Algemene posten)			
Premiekorting			
Dam 2			
1506 ED Zaandam			
=====			
Niet gerealiseerde premiekorting	€	86,75	
Te betalen loonheffingen		€	86,75
		-----	-----
Tellingen journaalpost	€	86,75	€ 86,75
		-----	-----

Afbeelding: Journaalpost, Niet-gerealiseerde premiekorting

In de loonaangifte wordt uiteraard het werkelijk te betalen premiebedrag gemeld, dus € 141,-. De € 142,42 wordt afgerond (€ 7 + € 24 + € 8 + € 102).

Aangifte loonheffingen januari 2011 (62 plusser, .)		
Eindheffingen		
Eindheffing publiekrechtelijke uitkeringen en tijdelijke knelpunten van ernstige aard	€	0,00
Eindheffing loon met een bestemmingkarakter	€	0,00
Eindheffing spaarloon	€	0,00
Eindheffing moeilijk te individualiseren loon	€	0,00
Eindheffing geschenken in natura	€	0,00
Eindheffing bovenmatige vergoedingen en verstrekkingen	€	0,00
Eindheffing VUT-regeling	€	0,00
Eindheffing doorlopend afwisselend gebruik bestelauto	€	0,00
Eindheffing overschrijding werkkostenregeling	€	0,00
Afdrachtverminderingen		
Afdrachtvermindering zeevaart	€	0,00
Afdrachtvermindering onderwijs	€	0,00
Voorlopige afdrachtvermindering speur- en ontwikkelingswerk	€	0,00
Sociale verzekering		
Totaal basispremie WAO/IVA/WGA	€	102,00
Totaal gedifferentieerde premies WAO/WGA	€	15,00
Totaal premie WW Awf werkgevers- en werknemersdeel	€	24,00
Totaal premie Sectorfonds (risicogroep 1)	€	28,00
Totaal ingehouden werknemersbijdrage ZVW	€	155,00
Premiekorting Arbeidsgehandicapten	€	0,00
Premiekorting 50+	€	0,00
Premiekorting 62+	€	141,00
Totaal		
Totaal over deze periode	€	583,00

Afbeelding: Loonaangifte, Premiekorting 62+, Werkelijke premiebedrag

Loon voorbeeld verrekening premiekorting

- Dezelfde werknemer verdient in februari opnieuw € 2.000,- bruto
- Maar hij ontvangt ook een bonus van € 3.000,-.
- Dan zal het totaal aan premiebedragen in die maand hoger zijn dan de premiekorting.
- In de journalpost over februari zien we de € 229,17 opnieuw verschijnen. Er zal echter geen sprake meer zijn van een bedrag 'Niet gerealiseerde premiekorting':

Specificatie wettelijke sociale lasten werknemer		
Gedifferentieerde premie W.G.A.	€	17,50
Zorgverzekeringswet (Zvw)	-	276,76

Totaal werknemer, wettelijke sociale lasten	€	294,26
=====		
Specificatie wettelijke sociale lasten werkgever		
Werkloosheidswet (WW Awf)	€	150,62
Sectorfonds	-	70,50
Gedifferentieerde premie W.G.A.	-	22,-
Basispremie W.A.O. / W.I.A.	-	255,-
Premiekortingen	-	229,17 -/-

Totaal werkgever, wettelijke sociale lasten	€	268,95
=====		

Afbeelding: Journaalpost, Specificatie lasten werkgever, Premiekortingen

In de loonaangifte zien we de crux van de verrekening. De premiekorting voor sec februari bedraagt € 229,17. Maar de nog niet verrekenende premiekorting over januari (€ 86,75) mogen we nu alsnog verrekenen. De premiekorting in de loonaangifte levert dan ook een (afgerond) bedrag op van € 318,-:

Aangifte loonheffingen februari 2011 (62 plusser, .)		
Eindheffingen		
Eindheffing publiekrechtelijke uitkeringen en tijdelijke knelpunten van ernstige aard	€	0,00
Eindheffing loon met een bestemmingkarakter	€	0,00
Eindheffing spaarloon	€	0,00
Eindheffing moeilijk te individualiseren loon	€	0,00
Eindheffing geschenken in natura	€	0,00
Eindheffing bovenmatige vergoedingen en verstrekkingen	€	0,00
Eindheffing VUT-regeling	€	0,00
Eindheffing doorlopend afwisselend gebruik bestelauto	€	0,00
Eindheffing overschrijding werkkostenregeling	€	0,00
Afdrachtverminderingen		
Afdrachtvermindering zeevaart	€	0,00
Afdrachtvermindering onderwijs	€	0,00
Voorlopige afdrachtvermindering speur- en ontwikkelingswerk	€	0,00
Sociale verzekering		
Totaal basispremie WAO/IVA/WGA	€	255,00
Totaal gedifferentieerde premies WAO/WGA	€	39,00
Totaalpremie WW Awf werkgevers- en werknemersdeel	€	150,00
Totaal premie Sectorfonds (risicogroep 1)	€	70,00
Totaal ingehouden werknemersbijdrage ZWW	€	276,00
Premiekorting Arbeidsgehandicapten	€	0,00
Premiekorting 50+	€	0,00
Premiekorting 62+	€	318,00
Totaal		
Totaal over deze periode	€	2.182,00

Afbeelding: Loonaangifte, Premiekorting 62+, Verrekenende premiekorting

€ 229,17 plus € 86,75 = 315,92. Afgerond (altijd in het voordeel van de werkgever) wordt dat € 318.

Overzicht premiekorting

Via 'Overzichten', 'Boekhouding', 'Premiekorting' kunt u een handig overzicht oproepen van de diverse premiekortingen. In dat overzicht ziet u ook de daadwerkelijke premiebedragen staan, de premiekorting in de loonaangifte, en de eventuele verrekening van de premiekorting in de loonaangifte:

Premiekorting 01-01-2011 t/m 28-02-2011 (62 plusser, .)					
	AH:	WAJong:	OK50+:	OK62+:	Premie:

62 plusser, .					
31-01-2011	-	-	-	229,17	142,42
28-02-2011	-	-	-	229,17	142,42
28-02-2011	-	-	-	-	302,70

Totaal:	-	-	-	458,34	587,54
=====					
Totaal:	-	-	-	458,34	587,54

Arbeidshandicap (AH):		-			
Extra WAJong-korting:		-			
Ouderenkorting 50+ (OK50+):		-			
Ouderenkorting 62+ (OK62+):			458,34		

Totaal opgebouwde korting:			458,34		

Totaal premie:					587,54
Toe te passen premiekorting:				458,34	
=====					
Premiekorting in de loonaangifte					

Aangifte:	AH+WAJong:	OK50+:	OK62+:	Totaal:	Cumulatief:

Periode 1:	0,00	0,00	141,00	141,00	141,00
Periode 2:	0,00	0,00	318,00	318,00	459,00

Totaal:				459,00	459,00
=====					

Afbeelding: Overzicht, Premiekorting

In dit overzicht zien we bovenin bij de kolom 'OK62+' de ouderenkorting voor de 62+ werknemer uit ons voorbeeld staan. In januari en februari was die € 229,17.

Onder 'Premie' staat het werkelijke bedrag aan premies voor de WW en de WAO/WIA en WGA. In januari € 142,42 en in februari € 445,12.

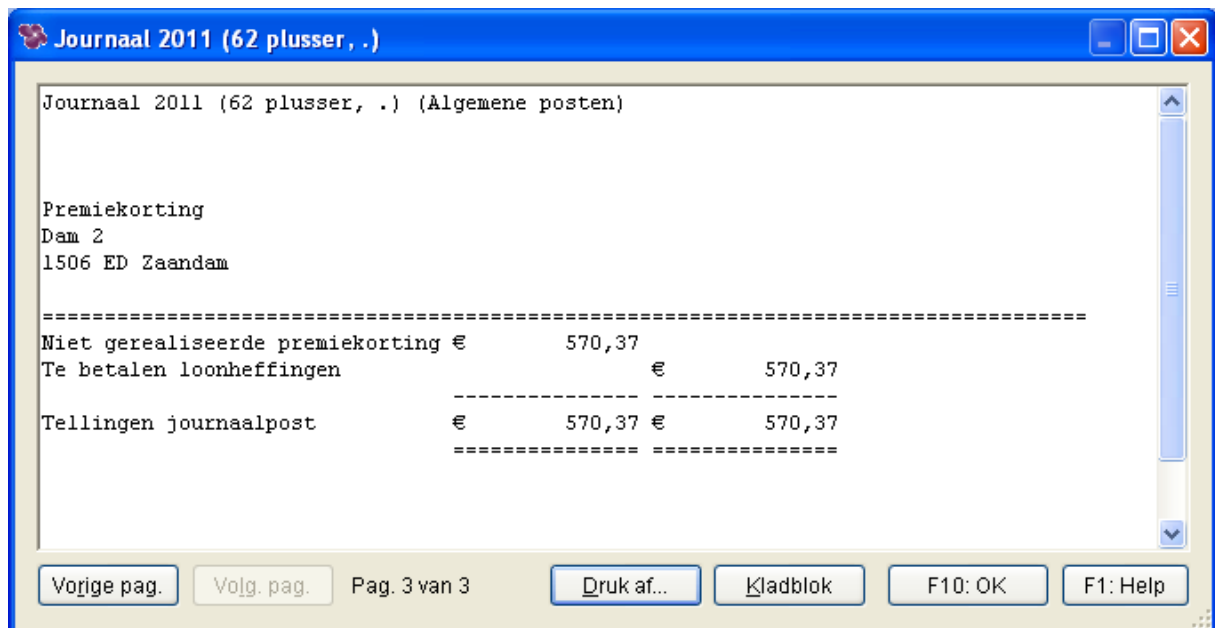
Onderin het overzicht vindt u de premiekortingen in de loonaangifte. In ons voorbeeld zien we dat in de loonaangifte van februari de niet verrekenende premiekorting over januari alsnog wordt 'opgemaakt': € 229,17 (februari) + € 86,75 (restant januari) = € 318,- (afgerond).

Verschil jaarjournaalpost en individuele journaalposten?

De jaarjournaalpost krijgt u wat de premiekortingen betreft niet altijd aangesloten op de individuele journaalposten. Want in de jaarjournaalpost zitten ook bijvoorbeeld de vakantiegeldbedragen en eventuele bonussen. Daardoor worden de ouderenkortingen in de jaarjournaalpost wél altijd geheel of voor een hoger bedrag getoond. We geven toe, dat is niet helemaal logisch.

Overigens vermeldt ook de jaarjournaalpost welk bedrag er aan ouderenkortingen per periode bezien niet kon worden gerealiseerd.

In ons voorbeeld levert de jaarjournaalpost een bedrag aan niet gerealiseerde premiekorting op van € 570,37:



Journaal 2011 (62 plusser, .) (Algemene posten)

Premiekorting
Dam 2
1506 ED Zaandam

=====

Niet gerealiseerde premiekorting €	570,37			
Te betalen loonheffingen		€	570,37	
Tellingen journaalpost	€	570,37	€	570,37

=====

Vorige pag. | Volg. pag. | Pag. 3 van 3 | Druk af... | Kladblok | F10: OK | F1: Help

Afbeelding: Journaalpost, Gehele jaar 2011, Niet gerealiseerde premiekortingen

Hoe die € 570,37 aan niet gerealiseerde premiekorting is opgebouwd, zien we mooi terug in het overzicht 'Premiekorting' over het gehele jaar 2011. Namelijk € 2.750,- aan korting -/- € 2.179,63 aan premies:

Premiekorting 2011 (62 plusser, .)					
	AH:	WAJong:	OK50+:	OK62+:	Premie:

62 plusser, .					
31-01-2011	-	-	-	229,17	142,42
28-02-2011	-	-	-	229,17	142,42
28-02-2011	-	-	-	-	302,70
31-03-2011	-	-	-	229,17	142,42
30-04-2011	-	-	-	229,17	142,42
31-05-2011	-	-	-	229,17	142,42
31-05-2011	-	-	-	-	167,89
30-06-2011	-	-	-	229,17	142,42
31-07-2011	-	-	-	229,17	142,42
31-08-2011	-	-	-	229,17	142,42
30-09-2011	-	-	-	229,17	142,42
31-10-2011	-	-	-	229,17	142,42
30-11-2011	-	-	-	229,17	142,42
31-12-2011	-	-	-	229,13	142,42

Totaal:	-	-	-	2.750,00	2.179,63
=====					
Totaal:	-	-	-	2.750,00	2.179,63

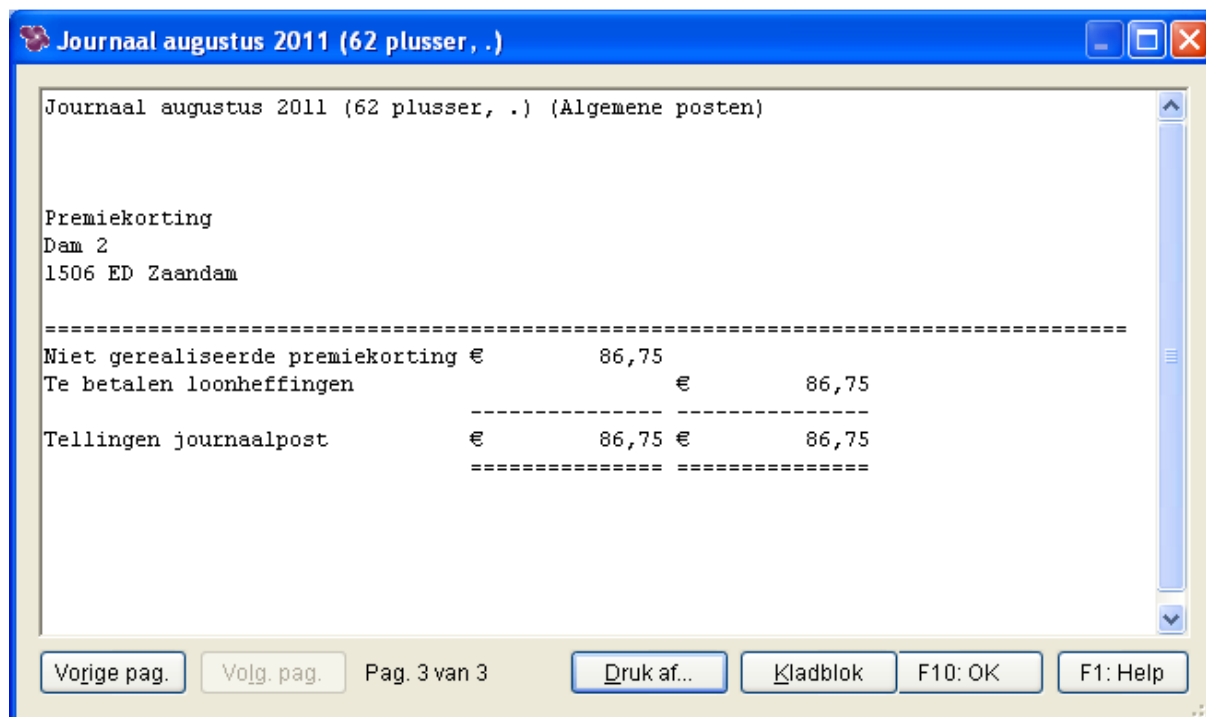
Arbeidshandicap (AH):		-			
Extra WAJong-korting:		-			
Ouderenkorting 50+ (OK50+):		-			
Ouderenkorting 62+ (OK62+):		2.750,00			

Totaal opgebouwde korting:		2.750,00			

Afbeelding: Overzicht, Premiekorting, Gehele jaar 2011

Echter, als we de twaalf individuele maandjournaalposten van 2011 bekijken dan komen we *niet* aan dat bedrag van € 570,37 voor niet gerealiseerde premiekorting, maar aan een bedrag van € 867,50.

Hoe kan dat? In de individuele maandjournaalposten wordt bij tien maanden een bedrag van € 86,75 aan niet gerealiseerde premiekorting vermeld. Namelijk steeds € 229,17 -/- € 142,42:



Afbeelding: Journaalpost, Augustus 2011, Niet gerealiseerde premiekortingen, 10 maanden

Aleen in de maanden februari en mei wordt er in de individuele journaalposten geen 'Niet gerealiseerde premiekorting' vermeld. In die maanden is het premiebedrag namelijk hoger dan de premiekorting. Dit betekent als totaal over het jaar 2011 dus $10 \times € 86,75 = € 867,50$ aan niet gerealiseerde premiekorting.

Het verschil tussen de individuele twaalf journaalposten en de jaarjournaalpost is derhalve € 297,13 (€ 867,50 -/- € 570,37). Zoals gezegd, de reden daarvan is dat in de jaarjournaalpost ook de bonus (februari) en het vakantiegeldbedrag (mei) zitten. Daardoor worden de kortingen in de jaarjournaalpost wél geheel of voor een hoger bedrag getoond, terwijl dat in de individuele journaalposten níet altijd het geval is.

Die € 297,13 verschil door 'gemiste korting' wordt - in ons voorbeeld - als volgt verklaard:

Jp maand	Premiekorting	Premiebedrag	'Gemiste' korting
Februari (bonus)	€ 229,17	€ 445,12	€ 215,95
Mei (vakantiegeld)	€ 229,17	€ 310,31	€ 81,14
Totaal	€ 458,34	€ 755,43	€ 297,13 (*)

(*) Verschil van vier cent door de ouderenkorting in december, die feitelijk € 229,13 bedraagt in plaats van € 229,17.

Premiekorting per 2012 ook voor sectorfonds

De grondslag voor de premiekorting oudere of arbeidsgehandicapte werknemers wordt verbreed. In het wetsvoorstel Verzamelwet SZW 2012 wordt voorgesteld om de korting ook voor premies ten behoeve van de sectorfondsen toe te passen. Hierdoor wordt het ook voor kleinere werkgevers mogelijk om de premiekorting te verzilveren.

Kleinere bedrijven bleken in de praktijk de verleende premiekorting echter niet volledig te kunnen verzilveren doordat ze hiervoor te weinig premies afdroegen. Vorig jaar dienden de Kamerleden Dijkgraaf en Van Hijum daarom een motie in waarin zij opriepen de regeling voor premiekortingen ook voor kleinere bedrijfjes aantrekkelijker te maken. In de op 26 september 2011 ingediende Verzamelwet SZW is hieraan uitvoering gegeven door de premiekorting per 2012 ook toe te passen op de sectorfondsen.