

## Niet-gerealiseerde premiekortingen

### Inhoud

|   |   |
|---|---|
| Niet-gerealiseerde premiekortingen. In het kort.....              | 1 |
| Premiekortingen, algemene uitleg.....                             | 1 |
| Melding niet-gerealiseerde premiekorting in de jp.....            | 2 |
| Theoretisch voorbeeld niet-gerealiseerde premiekorting.....       | 2 |
| Loon voorbeeld niet-gerealiseerde premiekorting.....              | 3 |
| Loon voorbeeld verrekening niet-gerealiseerde premiekorting.....  | 6 |
| Overzicht premiekorting.....                                      | 8 |
| Niet-gerealiseerde premiekorting alsnog via nieuwe werknemer..... | 9 |
| Niet-gerealiseerde premiekorting niet mee naar volgend jaar.....  | 9 |
| Vanzelf correct mee in de loonaangifte.....                       | 9 |
| Verschil jaarjournaalpost en individuele journaalposten?.....     | 9 |

### Niet-gerealiseerde premiekortingen. In het kort

- Premiekortingen zijn subsidies op de premies WW, WAO/WIA, het sectorfonds en WGA.
- Subsidies komen alleen ten goede aan de werkgever. Verrekend via de loonaangifte.
- Als premiekorting in een periode niet geheel wordt opgebruikt (= niet-gerealiseerde premiekorting) dan kan dat alsnog in een latere periode
- De verrekening alsnog kan tot maximaal het totaal aan premiebedragen in die periode
- Het te betalen totale premiebedrag is dus minimaal nul. Teruggave van premiebedragen door de fiscus komt niet voor in dezen.
- Niet-gerealiseerde premiekorting lijkt sterk op voortschrijdend cumulatief rekenen
- Verrekening van niet-gerealiseerde premiekorting kan ook als er gedurende het jaar een nieuwe werknemer is dienst komt. Zelfs al heeft zij of hij helemaal geen recht op premiekorting!

### Premiekortingen, algemene uitleg

Eerst een algemene uitleg van wat premiekortingen zijn. Premiekortingen vormen subsidies op sociale verzekeringspremies, die de werkgever afdraagt aan de fiscus. Het gaat daarbij om een subsidie voor de premies WW, premies WAO/WIA, het sectorfonds en WGA-premie. Al deze premies worden door de werkgever betaald, behalve de gedifferentieerde premie WGA, die meestal ook de werknemer voor de helft 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 2017 zijn er premiekortingen voor de volgende groepen werknemers:

- 1) Oudere werknemers (56+) die uit een uitkeringssituatie komen en bij u in dienst treden;
- 2) Arbeidsgehandicapte werknemers
- 3) Jongere werknemers (18 – 26 jaar) die vóór 2016 in dienst zijn gekomen.

#### *Meer informatie*

In dit uitlegdocument leest u meer over de premiekortingen:

<https://www.loon.nl/Handleiding/Premiekortingen.pdf>

### **Melding niet-gerealiseerde premiekorting in de jp**

Het kan zijn dat Loon in de jaarnaalpost 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 volledig te verwerken.

Loon neemt de niet-gerealiseerde premiekorting op als een soort reservering in de jaarnaalpost, want wellicht is het later in het jaar mogelijk om de korting alsnog te verwerken. Bijvoorbeeld omdat u nog bijzondere beloningen moet doen of er nieuw personeel bijkomt. Hierdoor wordt er meer premie berekend en kan er alsnog premiekorting verrekend 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 jaarnaalpost 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 premiekorting vermelden. En dus € 0 aan te betalen premie.
- In de jaarnaalpost van januari geeft Loon aan dat er nog recht is op € 50 aan niet-gerealiseerde premiekorting (€ 200 -/- € 150).

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 jaarnaalpost 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            | € 0                             |
| Februari | € 450        | € 200         | € -,-           | € 200<br>(€ 450 -/- 200) -/- 50 |

### Loon voorbeeld niet-gerealiseerde premiekorting

Dit echte voorbeeld zal laten 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 arbeidsgehandicapt, zonder doelgroepverklaring. Dus is er sprake van arbeidsgehandicaptenkorting van maximaal € 7.000 per jaar (gegevens 2017), bij voltijd. Per maand is dat € 583,34.
- In ons voorbeeld gaat het om een arbeidsgehandicapte die voltijd werkt. Hij verdient € 2.000 bruto per maand, en genereert daarmee de maximale korting.
- Dat betekent een arbeidsgehandicaptenkorting ('Premiekorting 1') van € 583,34 in januari.

#### Kosten werkgever

Het premiekortingbedrag van € 583,34 zien we in de loonberekening staan bij de 'Kosten werkgever':

| Kosten werkgever  |  |                 |  |
|---|--|-----------------|--|
| Active BV<br>Dam 2<br>1506 ED Zaandam<br><br>131459077L01 | Arbeitsgehandicapte werknemer, A<br>Voorbeeldstraat 17<br>1458 BD Zaandam<br><br>BSN 174951188<br>Geboortedatum 01-07-1995 |                 |  |
| 43 Zakelijke dienstverlening I<br>Loondatum: 31-01-2017   | Loondagen:<br>Loonuren:  | 21,67<br>173,33 |  |
| Loon januari 2017   |  | € 2.000,-       |  |
| 6,65 % Zorgverzekeringswet (Zvw)                          |  | - 133,-         |  |
| 2,64 % Werkloosheidswet (WW Awf)                          |  | - 52,80         |  |
| 1,01 % Sectorfonds  |  | - 20,20         |  |
| 6,66 % Basispremie W.A.O./ W.I.A.                         |  | - 133,20        |  |
| 0,14 % Ziektewet flex                                     |  | - 2,80          |  |
| 0,245 % W.G.A.  |  | - 4,90          |  |
| Sub-totaal  |  | € 2.346,90      |  |
| Reservering vakantierechten                               |  | - 191,49        |  |
| Reservering feestdagen                                    |  | - 46,94         |  |
| Sub-totaal  |  | € 2.585,33      |  |
| Premiekorting 1   |  | - 583,34 -/-    |  |
| Totaal kosten   |  | € 2.001,99      |  |

Afbeelding: Kosten werkgever, arbeidsgehandicaptenkorting ('Premiekorting 1')

## Journalpost

In de journalpost over januari zien we die € 583,34 eveneens verschijnen. Echter, het werkelijke premiebedrag in januari is lager dan de korting, namelijk slechts € 218,80, dat bestaat uit de premiebedragen van de WGA, WAOWIA, het Sectorfonds en de WW:

| Specificatie wettelijke sociale lasten werknemer   |               |
|--|---------------|
| W.G.A.   | € 4,90        |
| <b>Totaal werknemer, wettelijke sociale lasten</b> | <b>€ 4,90</b> |

| Specificatie wettelijke sociale lasten werkgever   |                     |
|--|---------------------|
| Zorgverzekeringswet (Zvw)                          | € 133,-             |
| Werkloosheidswet (WW Awf)                          | - 52,80             |
| Sectorfonds  | - 20,20             |
| W.G.A.   | - 4,90              |
| Ziektewet flex                                     | - 2,80              |
| Basispremie W.A.O./ W.I.A.                         | - 133,20            |
| Premiekortingen                                    | - 583,34 -/-        |
| <b>Totaal werkgever, wettelijke sociale lasten</b> | <b>€ 236,44 -/-</b> |

Afbeelding: Journalpost, Specificatie sociale lasten, Premiebedragen

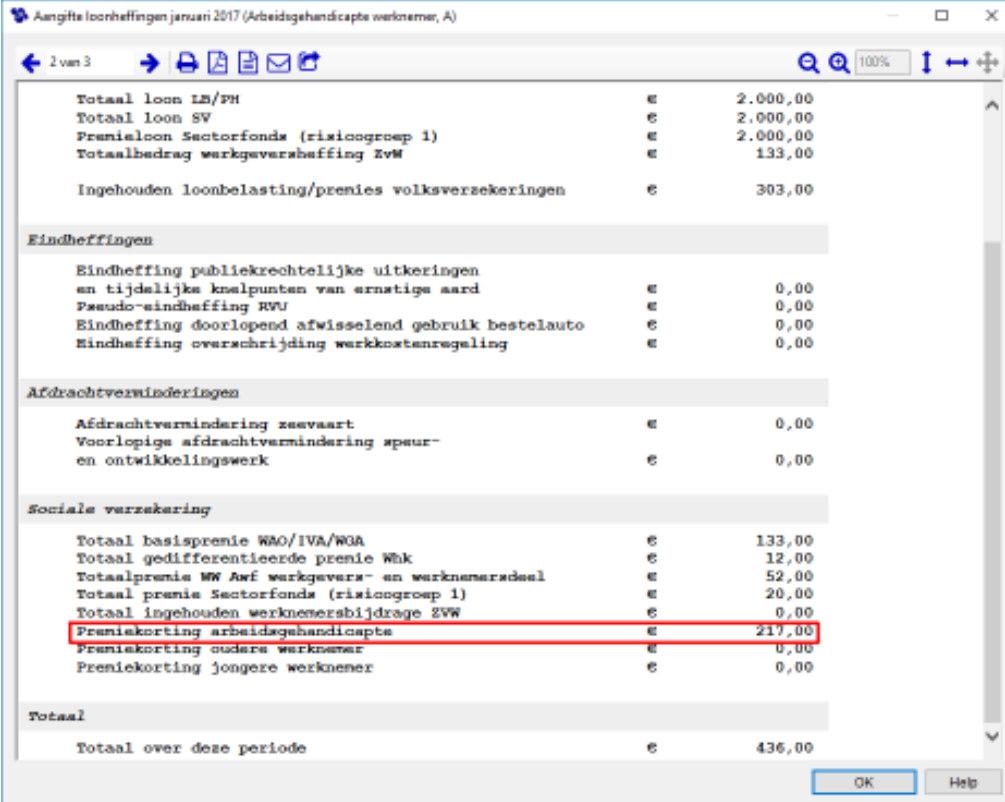
Het gevolg is een niet-gerealiseerde premiekorting van € 364,54 (€ 583,34 -/- € 218,80). Dat bedrag wordt vermeld in de journalpost onder de noemer 'Niet-gerealiseerde premiekorting':

| Journal januari 2017 (Arbeidsgehandicapte werknemer, A) (Algemene posten) |          |          |          |
|---|----------|----------|----------|
| <b>Active BV</b><br>Dam 2<br>1506 ED Zaandam                              |          |          |          |
| <b>Journal</b>  |          |          |          |
| Niet gerealiseerde premiekorting  | € 364,54 |          |          |
| Te betalen loonheffingen  |          | € 364,54 |          |
| Tellingen journalpost   | € 364,54 |          | € 364,54 |

Afbeelding: Journalpost, Niet-gerealiseerde premiekorting

## Loonaangifte

In de loonaangifte wordt uiteraard het werkelijk te betalen premiebedrag gemeld, dus € 217,-. De bedragen die de € 218,80 vormen, worden namelijk afgerond naar beneden: € 133 + € 12 + € 52 + € 20 = € 217.



| Item  | Amount (€)    |
|---|---------------|
| Totaal loon LB/PH   | 2.000,00      |
| Totaal loon SV  | 2.000,00      |
| Premialoon Sectorfonds (risicogroep 1)  | 2.000,00      |
| Totaalbedrag werkgeversheffing ZvW  | 133,00        |
| Ingehouden loonbelasting/premie volksverzekeringen                                    | 303,00        |
| <b>Eindheffingen</b>  |               |
| Eindheffing publiekrechtelijke uitkeringen en tijdelijke knelpunten van ernstige aard | 0,00          |
| Pseudo-eindheffing RVU  | 0,00          |
| Eindheffing doorlopend afwisselend gebruik bestelauto                                 | 0,00          |
| Eindheffing overschrijding werkloosheidsregeling                                      | 0,00          |
| <b>Afdrachtverminderingen</b>   |               |
| Afdrachtvermindering zeevaart   | 0,00          |
| Voorlopige afdrachtvermindering speur- en ontwikkelingswerk                           | 0,00          |
| <b>Sociale verzekering</b>  |               |
| Totaal basispremie WAO/IVA/WGA  | 133,00        |
| Totaal gedifferentieerde premie Wbk   | 12,00         |
| Totaalpremie MW Awf werkgevers- en werknemersdeel                                     | 52,00         |
| Totaal premie Sectorfonds (risicogroep 1)   | 20,00         |
| Totaal ingehouden werknemersbijdrage ZvW  | 0,00          |
| <b>Premiekorting arbeidsgehandicapte</b>  | <b>217,00</b> |
| Premiekorting oudere werknemer  | 0,00          |
| Premiekorting jongere werknemer   | 0,00          |
| <b>Totaal</b>   |               |
| Totaal over deze periode  | 436,00        |

Afbeelding: Loonaangifte, Premiekorting arbeidsgehandicapte, Werkelijke premiebedrag

## Loon voorbeeld verrekening niet-gerealiseerde premiekorting

- Dezelfde werknemer verdient in februari opnieuw € 2.000,- bruto
- Maar hij ontvangt ook een flinke bonus van € 4.000,-.
- Dan zal het totaal aan premiebedragen (€ 656,40) in die maand hoger zijn dan de premiekorting (€ 583,34).

### Journal

In de journalpost over februari zien wie bedragen verschijnen. Er zal echter geen sprake meer zijn van een bedrag 'Niet-gerealiseerde premiekorting':

| Specificatie wettelijke sociale lasten werknemer |         |
|--|---------|
| W.G.A.   | € 14,70 |
| Totaal werknemer, wettelijke sociale lasten      | € 14,70 |

| Specificatie wettelijke sociale lasten werkgever |              |
|--|--------------|
| Zorgverzekeringswet (Zvw)                        | € 399,-      |
| Werkloosheidswet (WW Awf)                        | - 158,40     |
| Sectorfonds                                      | - 60,60      |
| W.G.A.   | - 14,70      |
| Ziektewet flex                                   | - 8,40       |
| Basispremie W.A.O./ W.I.A.                       | - 399,60     |
| Premiekortingen                                  | - 583,34 -/- |
| Totaal werkgever, wettelijke sociale lasten      | € 457,36     |

Afbeelding: Journalpost, Specificatie sociale lasten, Premiebedragen

## Loonaangifte

In de loonaangifte zien we de crux van de verrekening. De premiekorting voor sec februari bedraagt dus € 583,34. Maar de nog niet verrekenende premiekorting over januari (€ 364,54) mogen we nu alsnog verrekenen, tot maximaal (!) het totaal aan premiebedragen. De premiekorting in de loonaangifte levert dan ook een (afgerond) bedrag op van € 654:

| Loon  |   |               |
|---|---|---------------|
| Totaal loon LB/PH   | € | 6.000,00      |
| Totaal loon SV  | € | 6.000,00      |
| Premieloon Sectorfonds (risicogroep 1)  | € | 6.000,00      |
| Totaalbedrag werkgeversheffing ZvW  | € | 399,00        |
| Ingehouden loonbelasting/premies volksverzekeringen                                   | € | 2.127,00      |
| Eindheffingen   |   |               |
| Eindheffing publiekrechtelijke uitkeringen en tijdelijke knelpunten van ernstige aard | € | 0,00          |
| Pseudo-eindheffing RVU  | € | 0,00          |
| Eindheffing doorlopend afwisselend gebruik bestelauto                                 | € | 0,00          |
| Eindheffing overschrijding werkkostenregeling   | € | 0,00          |
| Afdrachtverminderingen  |   |               |
| Afdrachtvermindering zeevaart   | € | 0,00          |
| Voorlopige afdrachtvermindering speur- en ontwikkelingswerk                           | € | 0,00          |
| Sociale verzekering   |   |               |
| Totaal basispremie WAO/IVA/WGA  | € | 399,00        |
| Totaal gedifferentieerde premie Whk   | € | 37,00         |
| Totaalpremie WW Awf werkgevers- en werknemersdeel                                     | € | 158,00        |
| Totaal premie Sectorfonds (risicogroep 1)   | € | 60,00         |
| Totaal ingehouden werknemersbijdrage ZvW  | € | 0,00          |
| <b>Premiekorting arbeidsgehandicapte</b>  | € | <b>654,00</b> |
| Premiekorting oudere werknemer  | € | 0,00          |
| Premiekorting jongere werknemer   | € | 0,00          |
| Totaal  |   |               |
| Totaal over deze periode  | € | 2.526,00      |

Afbeelding: Loonaangifte, Premiekorting arbeidsgehandicapte met 'inhaalslag'

## 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:

The screenshot shows a software window with the following content:

|   | AG:             | OW:      | JW:      | Premie:       |
|---|-----------------|----------|----------|---------------|
| <b>Arbeidsgehandicapte werknemer, A</b> |                 |          |          |               |
| 31-01-2017                              | 583,34          | -        | -        | 218,80        |
| 28-02-2017                              | 583,34          | -        | -        | 218,80        |
| 28-02-2017                              | -               | -        | -        | 437,60        |
| <b>Totaal:</b>                          | <b>1.166,68</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>875,20</b> |

|                |                 |          |          |               |
|----------------|-----------------|----------|----------|---------------|
| <b>Totaal:</b> | <b>1.166,68</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>875,20</b> |
|----------------|-----------------|----------|----------|---------------|

|   |                 |
|---|-----------------|
| Premiekorting arbeidsgehandicapte (AG): | 1.166,68        |
| Premiekorting oudere werknemer (OW):    | -               |
| Premiekorting jongere werknemer (JW):   | -               |
| <b>Totaal opgebouwde korting:</b>       | <b>1.166,68</b> |
| <b>Totaal premie:</b>                   | <b>875,20</b>   |
| <b>Totaal te passen premiekorting:</b>  | <b>875,20</b>   |

|                                   |        |
|-----------------------------------|--------|
| Niet-gerealiseerde premiekorting: | 291,48 |
|-----------------------------------|--------|

| Aangifte:      | AG:    | OW:  | JW:  | Totaal:       | Cumulatief:   |
|----------------|--------|------|------|---------------|---------------|
| Periode 1:     | 217,00 | 0,00 | 0,00 | 217,00        | 217,00        |
| Periode 2:     | 654,00 | 0,00 | 0,00 | 654,00        | 871,00        |
| <b>Totaal:</b> |        |      |      | <b>871,00</b> | <b>871,00</b> |

Afbeelding: Overzicht, Premiekorting

In dit overzicht zien we bovenin bij de kolom 'AG' de Premiekorting arbeidsgehandicapte uit ons voorbeeld staan. In januari en februari was die € 583,34.

Onder het kopje 'Premie' staat het werkelijke bedrag aan premies voor de WW, Sectorfonds en de WAO/WIA en WGA. In januari € 218,80 en in februari totaal € 656,40.

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 (€ 364,54) alsnog deels wordt 'opgemaakt' tot maximaal het totaal aan premiebedragen in februari: € 654,- (afgerond).

### Concluderend

- De verrekening alsnog kan tot maximaal het totaal aan premiebedragen in die periode.
- Het te betalen totale premiebedrag is dus minimaal nul. Teruggave door de fiscus komt niet voor in dezen.



## **Niet-gerealiseerde premiekorting alsnog via nieuwe werknemer**

Premiekorting wordt niet alleen via dezelfde werknemer verrekend. Want ook als er gedurende het jaar een nieuwe werknemer is dienst komt, mag er met terugwerkende kracht niet-gerealiseerde premiekorting worden verhaald.

De verrekening vindt dan plaats dankzij die nieuwe werknemer, zelfs al heeft zij of hij helemaal geen recht op premiekorting.

### *Voorbeeld niet-gerealiseerde premiekorting alsnog via nieuwe werknemer*

- Bedrijf met één werknemer
- Deze werknemer heeft recht op premiekorting. Iedere maand € 200.
- Per maand is het bedrag aan premiekorting echter hoger dan het totale premiebedrag, dat € 150 per maand bedraagt.
- Er blijft dus € 50 per periode over aan niet-gerealiseerde premiekorting (€ 200 -/- € 150)
- Er komt per 1 juni dat jaar een nieuwe werknemer is dienst. Die heeft géén recht op premiekorting.
- Toch mag het 'reservepotje met premiekorting' worden verrekend dankzij die nieuwe werknemer.
- Dat 'reservepotje met premiekorting' bedraagt: 5 maanden x/x € 50 = € 250.
- Deze € 250 mag dus alsnog worden aangesproken de komende maand(en)
- Maar ook nu geldt: het bedrag aan totale premiekorting mag per periode nooit hoger zijn dan het totale premiebedrag bij de werkgever.
- Stel, het totale premiebedrag bij deze werkgever bedraagt in juni € 225. Dan mag uit het 'reservepotje met premiekorting' van € 250 in juni slechts € 25 worden gebruikt.
- Namelijk € 250 -/- € 225 = € 25.
- Het 'reservepotje met premiekorting' mag in de komende maanden van datzelfde jaar alsnog worden opgesoupeerd (bij verder gelijkblijvende omstandigheden).

## **Niet-gerealiseerde premiekorting niet mee naar volgend jaar**

Als er in een jaar premiekorting overblijft dan mag dat bedrag van de fiscus helaas niet worden meegenomen naar het volgende jaar. Het 'reservepotje met premiekorting' vervalt dus na 31 december van het betreffende jaar.

## **Vanzelf correct mee in de loonaangifte**

Is er in uw administratie sprake van niet-gerealiseerde premiekorting en de (eventuele) verrekening daarvan? Dan gaan uiteraard de juiste bedragen en codes mee in de aangifte loonheffingen via Loon. Daar hebt u dus geen omkijken naar.

## **Verschil jaarjournaalpost en individuele journaalposten?**

De jaarjournaalpost krijgt u qua premiekortingen niet altijd aangesloten op de individuele journaalposten. Want in de jaarjournaalpost zitten ook bijvoorbeeld de vakantiegeldbedragen en eventuele bonussen. Daardoor worden de premiekortingen in de jaarjournaalpost wél altijd geheel of voor een hoger bedrag getoond.

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

