

Werknemer met Pensioenuitkering

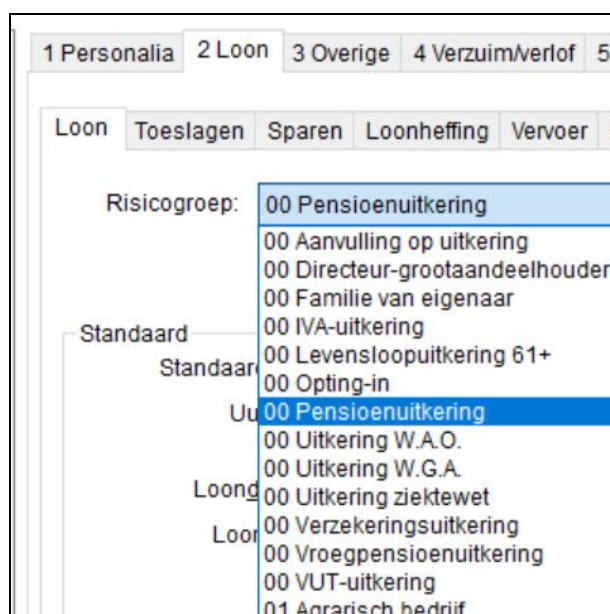
Inhoud

Kiezen voor de groep 00 Pensioenuitkering.....	1
Groene tabellen met of zonder loonheffingskorting?	2
Geen 8% reservering vakantiegeld?	2
Werknemer met pensioenuitkering én regulier loon?	2
Standaard geen vrijwillige vergoeding	3
Invoeren 'Vrijwillige vergoeding premie Zorgverzekeringswet'	3
Hoe rekent u het vrijwillige vergoedingbedrag uit?	4
Onvermijdelijk verschil tot het premiemaximum	4
Geen verschil meer vanaf het premiemaximum.....	5
Wat gebeurt er als ik tóch een hoger bedrag invoer?.....	6

Kiezen voor de groep 00 Pensioenuitkering

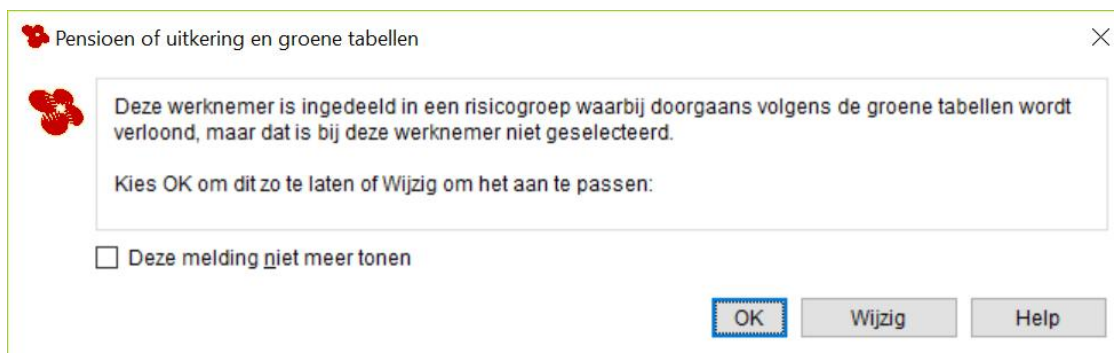
Als de werknemer een Pensioenuitkering ontvangt, volgt u dan onderstaand stappenplan. Na het stappenplan worden eventuele onduidelijkheden toegelicht.

- 1) Ga via 'Loon Vandaag' naar 'Werknemers', markeer de werknemer met de Pensioenuitkering en kies voor 'Wijzig'.
- 2) Ga naar tabblad 2 'Loon' en kies voor 'Wijzig':
- 3) Kies nu voor de groep 00 Pensioenuitkering:



Afbeelding: Werknemersgegevens, Kies risicogroep

- 4) Geef 'Kies' en 'OK'
- 5) Loon stelt u de vraag of u de witte tabellen wilt hanteren of de groene:



Afbeelding: Pensioenberekening en groene tabellen

6) Normaliter kiest u voor de groene tabellen. Pensioen is immers loon uit een vroegere dienstbetrekking. U klikt dan op 'Wijzig' en kiest daarna in het tabblad 'Loonheffing' voor de groene tabellen.

Als u (toch) met de witte tabellen wilt werken, geef dan 'OK'.

Groene tabellen met of zonder loonheffingskorting?

Voor de keuze tussen 'groen met loonheffingskorting' en 'groen zonder loonheffingskorting' gelden de normale regels. Als deze werknemer al elders de loonheffingskorting ontvangt (bijvoorbeeld via zijn AOW-uitkering) dan kiest u voor 'groen zonder loonheffingskorting'.

U maakt uw keuze via stap '6' (zie bovenstaand hoofdstuk). Als u achteraf wilt aanpassen, kan dat via het werknemers-tabblad 'Loon', 'Loonheffing'.

Geen 8% reservering vakantiegeld?

Als u geen 8% reservering vakantiegeld voor de werknemer wilt, ga dan naar 'Werknemer', tabblad 2 'Loon', 'Uitzonderingen', 'Wijzig premies'. Zet daar het '% Vakantiegeld werknemer' op nul.

Werknemer met pensioenuitkering én regulier loon?

Het kan zijn dat de werknemer die de pensioenuitkering ontvangt nog bij u werkzaam is.

Voer dan de werknemer twee keer in. Eén maal in de groep '00 Pensioenuitkering' met groene tabellen, en één maal in 'de andere' groep. Veelal zal dat de groep 00 Directeur-groootaandeelhouder zijn. Verloon beide werknemers iedere periode op de gebruikelijke wijze.

De splitsing is nodig om het loon en de pensioenuitkering juist te kunnen verlonen, en om bij de aangifte loonheffingen in beide gevallen de juiste 'Code soort inkomstenverhouding' te tonen.

Klaar! U kunt nu de werknemer met Pensioenuitkering verlonen.

Standaard geen vrijwillige vergoeding

In het Loon-pakket wordt standaard de Zvw-premie (in ons voorbeeld 5,45%) niet vergoed aan de DGA.

Want dit zegt de fiscus er over: "(...) het lagere tarief van *,**% gelden voor de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet (premie Zvw). De vennootschap van deze Directeur-grotaandeelhouder is niet langer verplicht om de premie Zvw te vergoeden."

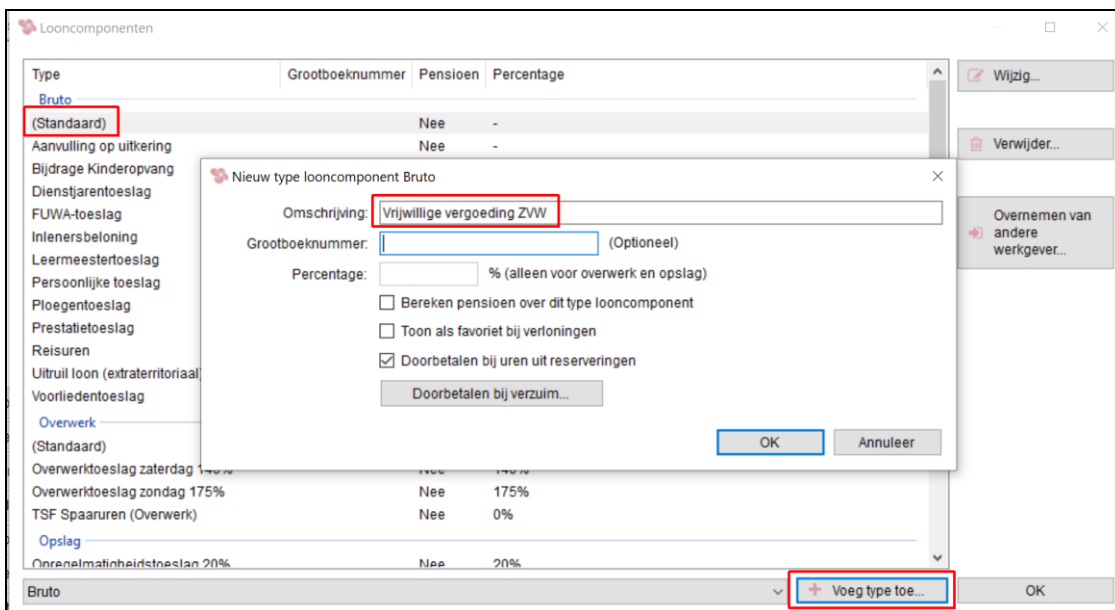
Invoeren 'Vrijwillige vergoeding premie Zorgverzekeringswet'

Als u de vrijwillige vergoeding Zvw toch wél wilt laten plaatsvinden voor de DGA, ga dan via 'Loon Vandaag' naar:

- 1) Werknemers
- 2) Markeer de werknemer in kwestie
- 3) 'Wijzig'
- 4) Tabblad 2 'Loon'
- 5) 'Looncomponenten'
- 6) Knop 'Nieuw type'

In het volgende scherm laat u bij 'Type' de keuze op 'Bruto', 'Standaard' staan.

- 1) 'Voeg type toe'
- 2) Vul bij type de omschrijving, bijvoorbeeld 'Vrijwillige vergoeding ZVW':



Afbeelding: 'Voeg type toe', 'Type', 'Vrijwillige vergoeding Zvw'

- 3) 'OK', dan nogmaals 'OK'

U komt terug in het werknemersscherm en kunt de toeslag toevoegen:

- 1) 'Voeg toe'
- 2) Selecteer bij 'Type' de toegevoegde toeslag
- 3) Geef de waarde in (zie volgende hoofdstuk)

Afbeelding: Bruto toeslag, Type 'Vrijwillige vergoeding Zvw'

4) 'OK' (2 x)

Hoe rekent u het vrijwillige vergoedingbedrag uit?

De vrijwillige vergoeding voor de Zorgverzekeringswetpremie is dus een bruto vergoeding. Want er moet van de Belastingdienst loonheffing, én Zorgverzekeringspremie over worden betaald.

Hoe rekent u nu uit hoe hoog het vergoedingsbedrag moet zijn? Voorbeeld: de 'werknemer' verdient bruto € 3.500,- per maand. Over dat bedrag rekent u - in ons voorbeeld - de 5,75% vrijwillige vergoeding Zvw: € 201,25. Dit bedrag voert u in als bruto toeslag.

Om úw bruto toeslag 'Vergoeding Zvw-premie' te berekenen, neemt u betreffende percentage (wisselt per jaar) van het bruto loon. In 2021 bedraagt het percentage 5,75.

Onvermijdelijk verschil tot het premie maximum

Doordat over de vrijwillige vergoeding Zvw óók Zorgverzekeringswetpremie moet worden betaald, zal er een onvermijdelijk verschil zitten tussen de bruto toeslag (in ons voorbeeld een bedrag van € 201,25) en het premiebedrag van de Zorgverzekeringswet (in ons voorbeeld € 212,82):

Loon januari 2021	€	3.500,-	
Vrijwillige vergoeding ZVW	-	201,25	
	€	3.701,25	
Inhoudingen:			
Loonheffing met loonheffingskorting	€	996,25	
5,75 % Zorgverzekeringswet (Zvw)	-	212,82	
	€	1.209,07	-/-
Netto loon, met loonheffingskorting	€	2.492,18	
€ 2.492,18	Betaald op rekeningnummer		NL17RABO0005510125

Afbeelding: Loonberekening met Bruto toeslag, 'Vergoeding Zvw'

Het is zinloos om dan maar een tweede bruto toeslag van (in ons voorbeeld) € 10,40 in te voeren. Want dáárover moet wederom Zorgverzekeringswetpremie worden betaald, waardoor er nog steeds een verschil ontstaat tussen het totaal van de bruto toeslagen en het premiebedrag van de Zorgverzekeringswet.

Geen verschil meer vanaf het premiemaximum

Het verschil tussen de bruto toeslag en het premiebedrag van de Zorgverzekeringswet zal er niet meer zijn zodra de maximum premiegrondslag voor de premie Zvw is bereikt. Die bedraagt in ons voorbeeld € 4.859,25 per maand, en € 4.485,46 per vierweken per vierweken. Dan immers kan er sowieso niet méér worden vergoed dan het maximum bedrag, en zal de bruto toeslag 'Vrijwillige vergoeding Zvw-premie' niet tot een hogere grondslag leiden, want die is al bereikt.

De maximale 'Vrijwillige vergoeding Zvw-premie' zal dan ook in ons geval altijd € 279,41 per maand bedragen. Want $5,75\%$ van € 4.859,25 = € 279,41.

Bij vierwekenlonen: $5,75\%$ van € 4.485,46 = € 257,91.

Loon januari 2021	€	5.000,-	
Vrijwillige vergoeding ZVW	-	279,41	
	€	5.279,41	
Inhoudingen:			
Loonheffing met loonheffingskorting	€	1.770,67	
5,75 % Zorgverzekeringswet (Zvw)	-	279,41	

Afbeelding: Loonberekening met Bruto toeslag, 'Vergoeding Zvw'

Conclusie: de bruto toeslag voor de 'Vrijwillige vergoeding Zvw-premie' kan - in ons voorbeeld - nooit hoger zijn dan € 279,41 per maand. En € 257,91 per vierweken.

Wat gebeurt er als ik tóch een hoger bedrag invoer?

Zoals we zagen, zal dat voor het premiebedrag Zorgverzekeringswet niet uitmaken.
Nogmaals: mits de maximale premiegrondslag reeds is bereikt!

Voor de loonheffing heeft een hogere bruto toeslag uiteraard wél gevolgen. De loonheffing zal stijgen doordat de bruto toeslag eveneens het heffingsloon verhoogt. Het netto loon zal door de hogere bruto toeslag hoger uitvallen.

U mág gerust een hoger bedrag ingeven als 'Vrijwillige vergoeding Zvw-premie' want de fiscus loopt geen premies en loonheffing mis. Maar als de bruto toeslag sec bedoeld is als vrijwillige vergoeding van de Zvw-premie, dan is een hoger bedrag invoeren niet correct.

