

# **Uitgebreide toelichting factuur**

Pensioenfonds Metaal en Techniek

## Bijzondere situaties

### Werknemers met provisie

Uw werknemer bouwt naast pensioen over het salaris ook pensioen op over zijn provisie. U en uw werknemer betalen hier allebei pensioenpremie voor. Bereken de provisie per jaar met deze formule: werkelijk ontvangen provisie \* 360 / aantal dagen.

Zo werkt het berekenen van de provisie in de praktijk. Houd er rekening mee dat wij voor een maand standaard met 30 premiedagen rekenen:

#### 1. Bij eerste jaar dienstverband

Uw werknemer komt op 1 oktober in dienst. U schat in dat deze werknemer € 100 provisie verdient in de periode 1 oktober t/m 31 december. Ga uit van dit geschatte bedrag en pas de formule toe:

$$€ 100 * 360 / 90 = € 400.$$

#### 2. Bij tweede jaar dienstverband

Uw werknemer kwam het afgelopen jaar op 1 oktober in dienst. Hij ontving in die periode € 200 aan provisie. Dit bedrag is het uitgangspunt voor de berekening van het komende jaar: € 200 \* 360 / 90 = € 800.

#### 3. Vanaf het derde jaar dienstverband

Uw werknemer ontving in het afgelopen jaar € 1.200 aan provisie. De formule geeft dezelfde uitkomst: € 1.200 \* 360 / 360 = € 1.200.

### Werknemer met ouderschapsverlof

Neemt een werknemer ouderschapsverlof op? Dan verandert er niets in het dienstverband. Geef op [PMT Online](#) door om hoeveel verlofuren het gaat. Kiest de werknemer ook voor pensioenopbouw over de ouderschapsverlofuren? Geef dit via het portaal aan ons door.

- Kiest uw werknemer voor pensioenopbouw? Dan berekenen wij premie over het volledige aantal uren. Wij betalen 50% van de premie over het aantal uren ouderschapsverlof.
- Kiest de werknemer voor ouderschapsverlof zonder pensioenopbouw? Dan berekenen wij geen premie over het aantal verlofuren.

### Werknemer bereikt de AOW-leeftijd

Bereikt uw werknemer de AOW-gerechtigde leeftijd? Beëindig het dienstverband van uw werknemer in PMT Online. Doe dit uiterlijk 1 dag voor de maand waarin dit gebeurt. Stel, uw werknemer bereikt op 14 april de AOW-leeftijd. Meld deze werknemer dan af op uiterlijk 31 maart.

Let op: de komende jaren stijgt de AOW-leeftijd. Meer informatie hierover vindt u op de [website](#) van de Sociale Verzekeringsbank (SVB).

# Rekenvoorbeelden

Hoe berekent u de pensioenpremie voor:

1. Een fulltimer
2. Een parttimer
3. Een oproepkracht?

Bekijk onderstaande voorbeeldberekeningen. We gaan in de berekeningen uit van betaling per maand.

Vanaf 1 januari 2024 geeft u het voltijd bruto jaarsalaris inclusief vakantiegeld door. Dit werkt als volgt:

- Vermenigvuldig het bruto maandsalaris met 12,96 om het jaarsalaris te berekenen.
- Betaalt u werknemers per 4 weken? Vermenigvuldig het salaris dan met 14,09 (vervang 12,96 door 14,09 in onderstaande voorbeelden).

## 1) Berekening bij een fulltime dienstverband

## 2) Berekening bij een parttime dienstverband van 20 uur

### Pensioengrondslag I

Salaris \* 12,96 = pensioengevend jaarsalaris  
€ 2.000 \* 12,96 = € 25.920

Bruto maandsalaris \* 12,96 = pensioengevend jaarsalaris  
€ 1.000 \* 12,96 = € 12.960

Jaarsalaris omrekenen naar 38 uur = pensioengevend jaarsalaris  
€ 12.960 \* 38/20 = € 24.624

Pensioengevend jaarsalaris – franchise = pensioengrondslag I  
€ 25.920 - € 17.545 = € 8.375

Pensioengevend jaarsalaris – franchise = pensioengrondslag I  
€ 24.624 - € 17.545 = € 7.079

### Pensioenpremie

Pensioengrondslag I \* premiepercentage =  
fulltime jaarpremie  
€ 8.375 \* 27,98% = € 2.343,33

Pensioengrondslag I \* premiepercentage =  
fulltime jaarpremie  
€ 7.079 \* 27,98% = € 1.980,70

Fulltime jaarpremie omrekenen naar parttime jaarpremie  
€ 1.980,70 / 38\*20 = € 1.042,48

Jaarpremie omrekenen naar maandpremie  
€ 2.343,33 / 12 = € 195,28

Parttime jaarpremie omrekenen naar maandpremie  
€ 1.042,48 / 4 = € 86,87

## 3) Berekening bij een oproepkracht

Stel, een oproepkracht werkt een periode van 3 maanden (oftewel 13 weken). Het salaris is € 10 per uur en de oproepkracht heeft in deze periode 100 uur gewerkt. Dan is er gemiddeld 100 / 13 = 7,69 uur per week gewerkt (rond het aantal uur per week niet af).

Bereken het salaris per jaar met deze formule: uren per week \* uurloon \* 56,36 (dit getal staat voor 52 weken inclusief vakantiegeld en schrikkeljaar). In het voorbeeld is dit 7,69 \* € 10 x 56,36 = € 4.334,08. Deze gegevens staan op de specificatie.

Gebruik vervolgens de berekening Pensioengrondslag en daarna Pensioenpremie onder punt 2: parttime dienstverband. Begin bij 'jaarsalaris omrekenen naar 38 uur = pensioengevend salaris'. In dit voorbeeld is dit € 4.334,08 \* 38/7,69 = € 21.416,78. Loop ook de daaropvolgende stappen door en bereken de juiste premie.

## Premie excedentregeling (Pensioengrondslag II)

Verdiert een werknemer bruto per jaar meer dan het grensbedrag van € 89.382? In deze situatie kan de werknemer ook pensioen opbouwen over het salaris boven € 89.382. Hierbij zijn er 2 keuzes: pensioenopbouw op basis van een hoog of een laag opbouwpercentage. De premie hiervoor is afhankelijk van de leeftijd van de werknemer en het geldende percentage van het bruto jaarsalaris tussen € 89.382 en € 137.800. Deze percentages ziet u verderop in een tabel.

### Voorbeeldberekening premie excedentregeling Laag 2024

Wij hebben voor u twee voorbeeldberekeningen gemaakt op basis van het lage opbouwpercentage. Wanneer u een berekening wilt maken met een hoog opbouwpercentage, moet u andere premiepercentages gebruiken.

#### Voorbeeld deelnemer 1: leeftijd 50 jaar (in 2024) met een jaarsalaris van € 92.650,92.

**Premiepercentage excedent: 23,5%**

€ 92.650,92 - € 89.382 = € 3.268,92 (pensioengrondslag excedent)

€ 3.268,92 \* 23,5% = € 768,20 (jaarpremie excedent)

€ 768,20 / 12 = € 64,02 (maandpremie excedent)

#### Voorbeeld deelnemer 2: leeftijd 49 jaar (in 2024) met een jaarsalaris van € 99.207,40.

**Premiepercentage excedent: 20,3%**

€ 99.207,40 - € 89.382 = € 9.825,40 (pensioengrondslag excedent)

€ 9.825,40 \* 20,3% = € 1.994,56 (jaarpremie excedent)

€ 1.994,56 / 12 = € 166,21 (maandpremie excedent)

## Premieverdeling werkgever & werknemer

Als werkgever mag u maximaal 46,8% van de gemiddelde premie inhouden bij een werknemer. In onderstaande voorbeeldberekening houden we rekening met de maximale 46,8%. Het kan dus dat u andere afspraken (een lagere inhouding) heeft binnen uw onderneming.

Totale loonsom voor de excedentregeling (a.d.h.v. bovengenoemde 2 deelnemers): € 3.268,92 + € 9.825,40 = € 13.094,32

Totale jaarpremie: € 768,20 + € 1.994,56 = € 2.762,76

Het gemiddelde premiepercentage is: € 2.762,76 / 13.094,32 = 21,10% (totale premie delen door totale loonsom)

Hiervan mag maximaal 46,8% van 21,10% = 9,87% ingehouden worden bij de werknemer.

Dit percentage van 9,87% is lager dan de totale 20,3% premie die (uitgaand van bovengenoemd voorbeeld) bij de jongste deelnemer in uw bedrijf geldt. Voor alle deelnemers in 2024 geldt dus een maximale eigen premiebijdrage voor deze 'lage' regeling van 9,87%.

Dit betekent:

- Voor deelnemer 1: een pensioengrondslag van € 3.268,92 met een totale premie van € 768,20 waarvan maximaal € 322,64 (9,87% \* € 3.269) voor rekening komt van de deelnemer en dus € 445,56 voor de werkgever.
- Voor deelnemer 2: een pensioengrondslag van € 9.825,40 met een totale premie van € 1.994,56 waarvan maximaal € 969,77 (9,87% \* € 9.825,40) voor rekening komt van de deelnemer en dus € 1.024,79 voor de werkgever.

We gaan ervan uit dat u per jaar het percentage voor de excedentpremie bepaalt. Dit werkt gemakkelijk. Werknemers die afstand doen van de excedentregeling en nieuwe werknemers met een salaris boven € 89.382 hebben dan geen invloed op het premiepercentage.

## Generatiepact

Tijdens het Generatiepact gaat de pensioenopbouw 100% door. Het is niet nodig om aan ons door te geven of een werknemer deelneemt. Laat het dienstverband ongewijzigd doorlopen, dus zoals het was voor deelname aan het Generatiepact.

## Premieoverzicht 2024

### Pensioenfonds Metaal en Techniek

Grensbedrag	€ 89.382
Franchise	€ 17.545
Pensioengrondslag I	bruto salaris tot grensbedrag -/- franchise
Pensioengrondslag II	brutosalaris -/- grensbedrag
Maximaal brutosalaris	€ 137.800
Pensioenpremie over pensioengrondslag I	27,98%
Inhouden op salaris werknemer	36,74% (maximaal)
Opbouwpercentage keuze laag excedent	1,655%
Opbouwpercentage keuze hoog excedent	1,875%

### Leeftijdsafhankelijk premiepercentage voor excedent

Leeftijd	<35 jr	35-39 jr	40-44 jr	45-49 jr	50-54 jr	55-59 jr	> 60 jr
Premiepercentage Laag	13,1%	15,1%	17,6%	20,3%	23,5%	27,0%	30,5%
Premiepercentage Hoog	16,3%	18,8%	21,9%	25,2%	29,2%	33,5%	37,9%

