

# Uitgebreide toelichting factuur

Pensioenfonds Metaal en Techniek

## Bijzondere situaties

### Werknemers met provisie

Uw werknemer bouwt ook pensioen op over zijn provisie. Dus betalen u en uw werknemer daar ook premie over. Op de factuur ziet u 1/12e deel van de provisie die uw werknemer in het voorgaande jaar heeft verdiend. U deelt het in het voorgaande jaar verdiende provisiebedrag door 12 en telt het op bij het bruto maandsalaris. Als u per vier weken verloont, deelt u het bedrag door 13 en telt u het op bij het periodesalaris. Op dit bedrag past u de normale premieberekening toe.

### Werknemers met ouderschapsverlof

U wijzigt voor deze groep werknemers niets in het dienstverband. U geeft op Inzendportaal.nl het aantal uren ouderschapsverlof door. Uw werknemer krijgt vervolgens een brief met een formulier, waarop hij kan aangeven of hij pensioen op wil bouwen tijdens het verlof. Kiest uw werknemer niet voor pensioenopbouw, dan berekenen wij geen premie over het aantal uren ouderschapsverlof. Kiest uw werknemer wel voor pensioenopbouw, dan berekenen wij premie over het volledige aantal uren. Pensioenfonds Metaal en Techniek (PMT) betaalt 50% van de premie over de uren ouderschapsverlof. De premies voor de cao-regelingen berekenen wij over het volledige salaris en aantal uren.

### Uw werknemer heeft de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt

Het ouderdomspensioen van PMT is gelijkgesteld aan de AOW-leeftijd. Vanaf deze datum hoeven u en uw werknemers geen premie meer te betalen voor de pensioen- en cao-regeling. Wij beëindigen het dienstverband automatisch op de AOW-leeftijd.

De komende jaren gaat de AOW-leeftijd verder omhoog. Meer informatie vindt u op de website van de Sociale Verzekeringsbank (SVB).

## Rekenvoorbeelden

Hieronder ziet u hoe u de pensioenpremie voor een 1) fulltimer, een 2) parttimer en een 3) oproepkracht berekent. In het voorbeeld gaan we uit van betaling per maand. U vermenigvuldigt het salaris met 12,96 om tot een jaarsalaris te komen. Als u per 4 weken uitbetaalt, vermenigvuldigt u het salaris met 14,09 om tot een jaarsalaris te komen. In dat geval rekent u met 14,09 waar in het voorbeeld 12,96 staat.

### 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	Salaris * 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 - € 16.322 = € 9.598	Pensioengevend jaarsalaris - franchise = pensioengrondslag I € 24.624 - € 16.322 = € 8302
Pensioenpremie	
Pensioengrondslag I * premiepercentage = fulltime jaarpremie € 9.598 * 27,98% = € 2.685,52	Pensioengrondslag I * premiepercentage = fulltime jaarpremie € 8.302 * 27,98% = € 2.322,90  Fulltime jaarpremie omrekenen naar parttime jaarpremie € 2.322,90 / 38*20 = € 1.222,58
Jaarpremie omrekenen naar kwartaalpremie € 2.685,52 / 4 = € 671,38	Parttime jaarpremie omrekenen naar kwartaalpremie € 1.222,58 / 4 = € 305,65

### 3) Berekening bij een oproepkracht

Stel: Periode = 3 maanden (een kwartaal), salaris = € 10,00 per uur en aantal uren gewerkt in deze periode = 100

Totaal aantal gewerkte uren kwartaal / 13 weken

$100 / 13 = 7,69$  uur per week (rond het aantal uur per week niet af)

Bereken het salaris per jaar

Uren per week \* uurloon \* 56,36 (56,36 bestaat uit 52 weken in een jaar, inclusief vakantiegeld en schrikkeljaar)

$7,69 * € 10,00 * 56,36 = € 4.334,08$

Bereken het salaris per maand

$€ 4.334,08 / 12,96 = € 334,42$  per maand op basis van 7,69 uur per week (deze gegevens ziet u terug op de specificatie)

De premieberekening is volgens de voorbeeldberekening bij een parttime dienstverband.

## Premie excedentregeling (Pensioengrondslag II)

Wanneer u een werknemer in dienst heeft met een jaarsalaris boven de € 81.010 dan heeft u de keuze gehad om de pensioenopbouw boven het grensbedrag voort te zetten op basis van een hoog of een laag opbouwpercentage.

De premie is afhankelijk van de leeftijd van de werknemer en is een percentage van het salaris tussen € 86.202 en € 128.810.

### Voorbeeldberekening premie excedentregeling Laag 2023

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 1: Deelnemer leeftijd 50 jaar (in 2023) met een jaarsalaris van € 92.650,92. Premiepercentage excedent: 23,5%**

$€ 92.650,92 - € 86.202 = € 6.449$  (pensioengrondslag excedent)

$€ 6.449 * 23,5\% = € 1.515,52$  (jaarpremie excedent)

$€ 1.515,52 / 4 = € 378,88$  (per kwartaal)

**Voorbeeld 2: Deelnemer leeftijd 49 jaar (in 2023) met een jaarsalaris van € 99.207,40. Premiepercentage excedent: 20,3%**

$€ 99.207,40 - € 86.202 = € 13.006$  (pensioengrondslag excedent)

$€ 13.006 * 20,3\% = € 2.640,22$  (jaarpremie excedent)

$€ 2.640,22 / 4 = € 660,06$  (per kwartaal)

## Premieverdeling werkgever & werknemer

De sociale partners hebben afgesproken dat er maximaal 46,8% ingehouden mag worden van de gemiddelde premie. Het kan zijn dat u andere afspraken heeft gemaakt binnen uw onderneming. Wij houden voor onze berekening de maximale 46,8% aan.

Totale loonsom voor de excedentregeling:

$€ 6.449 + € 13.006 = € 19.455$

Totale premie  $€ 1.515,52 + € 2.640,22 = € 4.155,74$

Het gewogen gemiddelde premiepercentage is de totale premie gedeeld door de totale loonsom:

$€ 4.155,74 / € 19.455 = 21,36\%$

Hiervan mag maximaal 46,8% van 21,36% = 9,996% ingehouden worden bij de werknemer.

Dit percentage van 9,996% is lager dan de totale 20,3% premie die bij de jongste deelnemer in uw bedrijf geldt.

Voor alle deelnemers in 2023 geldt dus een maximale eigen premiebijdrage voor deze 'lage' regeling van 9,996%.

Dit betekent:

Voor deelnemer 1: een pensioengrondslag van € 6.449 met een totale premie van € 1.515,52 waarvan maximaal € 642,32 (= 9,996% \* € 6.449) voor rekening komt van de deelnemer en dus € 873,20 voor de werkgever.

Voor deelnemer 2: een pensioengrondslag van € 13.006 met een totale premie van € 2.640,22 waarvan maximaal € 1.295,40 (= 9,996% \* € 13.006) voor rekening komt van de deelnemer en dus € 1.344,82 voor de werkgever.

Wij gaan er vanuit dat u per jaar het percentage bepaalt voor de excedentpremie. Werknemers die afstand doen en eventuele nieuwe werknemers met een salaris boven € 86.202 hebben dan geen invloed op het premiepercentage.

## Generatiepact

Tijdens het Generatiepact wordt de pensioenopbouw voor 100% voortgezet. Hiervoor moet u ons het keuzeformulier toesturen en via Inzendportaal.nl het nieuwe salaris en de uren per week doorgeven. Afhankelijk van de gekozen variant past u de gegevens van het dienstverband aan.

De drie varianten van het Generatiepact zijn:

Variant	Werk	Salaris	Pensioen
1	60	80	100
2	70	85	100
3	80	90	100

### Berekening pensioenpremie

U en uw werknemer hebben gekozen voor Generatiepact variant 3

Salaris en uren voor ingang Generatiepact, € 3.113,56 per maand en 38 uur per week

Salaris en uren vanaf ingang Generatiepact, salaris € 2.802,20 per maand en 30,4 uur per week

Vaststellen van de uren t.b.v. de pensioenpremieberekening

De aangepaste uren delen door de uren behorend bij de gekozen variant (80%) vermenigvuldigd met 38.  $(30,4 / 30,4 \text{ uur}) * 38 = 38$

Vaststellen van het salaris t.b.v. de pensioenpremieberekening

Het aangepaste salaris delen door 90% vermenigvuldigd met 100%

$(€ 2.802,49 / 90) * 100 = € 3.113,56$ .

De premieberekening

$€ 3.113,56 * (38/38) * 12,96 = € 40.352$  (afgerond) = pensioengevend jaarsalaris

Pensioengevend jaarsalaris - franchise \* premiepercentage \* factor = jaarpremie

$€ 40.352 - € 16.322 * 27,98\% * (38/38) = € 6.723,59$

## Premieoverzicht 2023

Pensioenfonds Metaal en Techniek							
Grensbedrag	€ 86.202						
Franchise	€ 16.322						
Pensioengrondslag I	bruto salaris tot grensbedrag -/- franchise						
Pensioengrondslag II	brutosalaris -/- grensbedrag						
Maximaal brutosalaris	€ 128.810						
Pensioenpremie over pensioengrondslag I	27,98%						
Inhouden op salaris werknemer	36,74% (maximaal)						
Opbouwpercentage keuze laag excedent	1,42%						
Opbouwpercentage keuze hoog excedent	1,76%						
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%