

Rekenvoorbeelden Excedentregeling

Voorbeeld 1

Mini Montage heeft sinds 2016 een PMT-Excedentregeling Laag. De huidige deelnemers zijn John 1968 (27%), Linda 1970 (27%) en Daan 1962 (30,5%). Op grond van de leeftijden is er in 2025 een gewogen gemiddelde premie van 28%.

Per 1 januari 2026 geldt er voor Laag een vlakke premie van 22,4 % en Hoog een premie van 27,98%. Logisch zou dan zijn dat Mini Montage switcht van Laag naar Hoog. Dit omdat de betreffende deelnemers al gewend zijn aan een premiepercentage van minimaal 27%.

Blijft Mini Montage bij de keuze voor Laag? Dan wordt er vanaf 1 januari 2026 minder premie betaald, namelijk 22,4% voor elke deelnemer. Met als gevolg dat er elke maand minder premie wordt ingelegd in het persoonlijk pensioenvermogen van elke deelnemer.

Voorbeeld 2

Inter Installatietechniek heeft sinds 2016 een PMT-Excedentregeling Hoog. De huidige deelnemers zijn Helma 1988 (18,8%), Trudy 1982 (21,9%) en Piet 1978 (25,2%). Op grond van de leeftijden is er in 2025 een gewogen gemiddelde premie van 22%.

Per 1 januari 2026 geldt er voor Laag een vlakke premie van 22,4% en Hoog een premie van 27,98%. Het kan dat Inter Installatietechniek switcht van Hoog naar Laag. Dit omdat de betreffende deelnemers al gewend zijn aan een inhouding op basis van een gewogen gemiddelde pensioenpremie van 22%.

Houdt men vast aan de hoge variant? Dan wordt er vanaf 1 januari 2026 meer premie betaald, namelijk 27,98% voor elke deelnemer. Met als gevolg dat er elke maand meer premie wordt ingelegd in het persoonlijk pensioenvermogen van elke deelnemer.

Voorbeeld 3

Mega Metaal heeft sinds 2016 een PMT-Excedentregeling Laag. De huidige deelnemers zijn Dounia 1978 (20,3%), Ton 1973 (23,5%), Saskia 1970 (27,0%) en Henk 1964 (30,5%). Op grond van de leeftijden is er in 2025 een gewogen gemiddelde premie van 25,3%.

Per 1 januari 2026 geldt er voor Laag een vlakke premie van 22,4 % en Hoog een premie van 27,98%. Het kan dat Mega Metaal wil switchen van Laag naar Hoog. Dit omdat de betreffende deelnemers gewend zijn aan een inhouding gebaseerd op een gewogen gemiddelde pensioenpremie van 25,3%. Dit percentage ligt precies tussen de nieuwe Laag en Hoog premie. Een heroverweging kan in deze situatie wenselijk zijn.