

Rekenregel

Pensioengrondslag

Inhoudsopgave

1 Inleiding	Fout! Bladwijzer niet gedefinieerd.
1.1 Doel	2
1.2 Categorie	2
1.3 Bron	2
1.4 Producten	2
1.5 Eigenaar	2
1.6 Geldig	2
1.7 Verwachte uitkomst	2
1.8 Relaties bedrijfsprocessen andere rekenregels	2
2 Uitwerking rekenregel	3
2.1 Conditie voor uitvoering	3
2.2 Benodigde gegevens	3
2.3 Periodiciteit	3
2.4 Toelichting rekenregel	3
2.4.1 Grondslagberekening	4
2.4.2 VCR-methodiek	5
2.4.3 Afrondingen	5
2.5 Bepaling rekenregel	5
2.5.1 Bepalen duur periode (duur tijdvak)	6
2.5.2 Bepalen cumulatieve deeltijdfactor of gewerkte dagen	7
2.5.2.1 Bepaling cumulatieve deeltijdfactor (Ultimo VCR, verloonde uren)	7
2.5.2.2 Bepalen cumulatieve gewerkte dagen (Ultimo VCR, dagen Zeevisserij)	8
2.5.3 Bepalen van het cumulatieve regelingloon (Ultimo VCR)	8
2.5.4 Bepalen van de cumulatieve franchise (Ultimo VCR, verloonde uren)	9
2.5.5 Bepalen van de cumulatieve franchise (Ultimo VCR, dagen - Zeevisserij)	9
2.5.6 Bepalen cumulatieve maximumloon (Ultimo VCR, verloonde uren)	10
2.5.7 Bepalen cumulatieve maximumloon (Ultimo VCR, dagen - Zeevisserij)	11
2.5.8 Bepalen cumulatieve grondslag (Ultimo VCR)	11
2.5.9 Bepalen grondslagaanwas (Ultimo VCR)	12
2.5.10 Bepalen grondslag (Primo, fulltime jaarloon)	12
2.5.10.1 Berekening fulltime jaargrondslag (Primo, fulltime jaarloon)	13
2.5.10.2 Berekening grondslag periode (Primo, fulltime jaarloon)	13

1 Inleiding

1.1 Doel

Met het bedrijfsproces UPA-verwerking worden de loongegevens van een deelnemer, per regeling/product in het systeem verwerkt. Aan de hand van deze aangeleverde loongegevens wordt de pensioengrondslag bepaald. De pensioengrondslag is het deel van het loon waarover de deelnemer daadwerkelijk pensioen opbouwt, dit is de basis voor de berekening van de premieafdracht en de premie inleg kapitaal/aanspraak van de deelnemer.

1.2 Categorie

Berekening

1.3 Bron

Spreadsheets en rekenregels vanuit het project Lotus.

1.4 Producten

Alle producten

1.5 Eigenaar

Werkgeversadministratie

1.6 Geldig

Geldig vanaf 1-1-2027

1.7 Verwachte uitkomst

De berekende pensioengrondslag is de bron voor het berekenen van de premie en de pensioenopbouw van de deelnemer. De berekende grondslag is ook de basis voor van de premienota aan de werkgever. De berekening heeft maximaal betrekking op een periode van één jaar en valt altijd binnen één kalenderjaar.

1.8 Relaties bedrijfsprocessen andere rekenregels

Bedrijfsprocessen:

Procesnummer	Procesnaam
W30	Verwerken loon aangifte (dienstverband-, deelname- en loonmutaties)
W33	Verzorgen nota werkgever

Rekenregels:

Naam	Relatie
Premie/kapitaalberekening	Output van de hier beschreven rekenregel (berekende grondslag) is de input voor deze berekening

2 Uitwerking rekenregel

2.1 Conditie voor uitvoering

Aanname is dat de werkgever de loongegevens juist, volledig en tijdig doorgeeft via UPA. Voor het uitvoeren van deze rekenregels is het noodzakelijk dat de loongegevens zijn ontvangen en vastgelegd op de polis van de deelnemer.

2.2 Benodigde gegevens

Referentiegegevens

MomentAanlevering	(ultimo of primo)
BepalingPT	(methode voor het bepalen van de deeltijdfactor)
Loonperiodiciteit	(12 (maandloon) of 13 (4-wekenloon))
FranchisePerJaar	(fulltime per jaar)
MaximumloonPerJaar	(fulltime per jaar)

Overige parameters

NormWerkdagenPerJaar	260
AantalWekenJaar	52

UPA-loonaangifte (polis deelnemer)

BegindatumAangifteTijdvak	(begindatum aangiftetijdvak UPA)
EinddatumAangifteTijdvak	(einddatum aangiftetijdvak UPA)
BegindatumLoonTijdvak	(begindatum van het tijdvak waarover de deelnemer loon geniet)
EinddatumLoonTijdvak	(einddatum van het tijdvak waarover de deelnemer loon geniet)
Regelingloon	(loon voor de pensioenregeling binnen het loontijdvak)
VerloondeUrenRegeling	(verloonde uren voor de regeling binnen het loontijdvak)
NormUrenPerWeek	(standaard aantal uren per week, werkgever specifiek)
GewerkteDagen	(aantal gewerkte dagen binnen het loontijdvak)

2.3 Periodiciteit

Dagelijks, meerdere malen per dag

Bij elke UPA-bestand verwerking voor elke deelnemer/regeling

2.4 Toelichting rekenregel

Binnen de regelingen van PGB kennen we verschillende momenten van aanlevering. Regelingen met een ultimo aanlevering en regelingen met een primo aanlevering.

Ultimo aanlevering

Bij een ultimo pensioenregeling wordt het loon achteraf per vierwerken of per maand doorgegeven. Dit betekent dat het regelingloon kan variëren per aangifteperiode, bijvoorbeeld bij parttime wijzigingen, overwerk of incidentele beloningen.

Door bij een ultimo regeling gebruik te maken van Voortschrijdend Cumulatief Rekenen (VCR) wordt rekening gehouden met regelinggegevens uit eerdere tijdvakken, zoals het cumulatieve loon, - verloonde uren en - normuren. Deze worden samen gebruikt om de premie van het huidige tijdvak correct te berekenen.

Primo aanlevering

Bij een primo pensioenregeling wordt het regelingloon vastgesteld op basis van de situatie per 1 januari (bij maandverloning) of de eerste aangifteperiode (bij 4-wekenverloning). Bij nieuwe werknemers geldt de datum van indiensttreding als peildatum.

Het relingloon bestaat uit het voltijd jaarloon van de werknemer, inclusief vaste looncomponenten zoals vakantiegeld. Het vastgestelde regelingloon blijft vervolgens gedurende het hele jaar ongewijzigd. Alleen in uitzonderlijke gevallen mag het worden aangepast.

2.4.1 Grondslagberekening

Binnen de PGB-regelingen worden 3 verschillende methodes voor grondslagberekening gebruikt.

1. Ultimo aanlevering, berekening volgens de VCR-methodiek op basis van verloonde uren per periode

Deze berekening gaat uit van een ultimo aanlevering en maakt gebruik van de VCR-methodiek. De bepaling van het parttimepercentage is op basis van verloonde uren en normuren per periode. Het parttimepercentage per periode wordt gemaximeerd op 100%. Dit is de standaard VCR-berekening binnen PGB.

Uitgangspunten:

- Per periode ontvangen wij van de werkgever een parttime regelingloon, de verloonde uren en de normuren.
- Als een werknemer contractueel meer werkt dan de normuren in het bedrijf, dan wordt het daadwerkelijke (hogere) loon doorgegeven als regelingloon.
- Het berekende parttimepercentage, op basis van de verloonde uren voor de regeling en de normuren mag nooit meer bedragen dan 100% per periode.

2. Ultimo aanlevering, berekening volgens VCR-methodiek op basis van dagen per periode

Ook deze berekening gaat uit van een ultimo aanlevering en maakt gebruik van de VCR-methodiek. Er wordt bij de berekening geen gebruik gemaakt van een parttimepercentage op basis van de aangeleverde uren. De franchise en maximumloon voor de periode wordt bepaald op basis van de gewerkte dagen in de periode.

Per periode wordt niet gemaximeerd, maar er is wel sprake van een absoluut bedrag franchise en maximumloon per jaar.

Deze methode is beschikbaar voor de sector Zeevisserij waarbij de verloonde uren per periode sterk kunnen wisselen.

Uitgangspunten:

- Per periode ontvangen wij van de werkgever een periode regelingloon en het aantal verloonde uren voor de regeling. De franchise en het maximumloon worden berekend op basis van een dagfranchise, dag-maximumloon vermenigvuldigd met het aantal gewerkte dagen.
- De dag-franchise en het dag-maximumloon wordt vastgesteld op basis van 260 werkdagen per jaar.
- Als een werknemer contractueel meer werkt dan de normuren in het bedrijf, dan wordt het daadwerkelijke (hogere) loon doorgegeven als regelingloon.
- De cumulatieve franchise en het cumulatieve maximum regelingloon worden gemaximeerd op de fulltime jaarbedragen voor het betreffende kalenderjaar.

3. Primo aanlevering, berekening op basis van fulltime jaarloon en verloonde uren per periode. Bij deze berekening wordt uitgegaan van een primo aanlevering. Het loon betreft een fulltime jaarloon. De bepaling van het parttimepercentage is op basis van verloonde uren en normuren per periode.

Uitgangspunten:

- Per periode ontvangen wij van de werkgever een fulltime jaarsalaris, de verloonde uren en de normuren.
- Als een werknemer contractueel meer werkt dan de normuren in het bedrijf, dan wordt het daadwerkelijke (hogere) jaarsalaris doorgegeven als fulltime jaarsalaris.
- Het berekende parttimepercentage mag nooit meer bedragen dan 100% per periode.

2.4.2 VCR-methodiek

Voor het voortschrijdend cumulatief rekenen wordt uitgegaan van de grondslagaanwasmethode. De grondslagaanwasmethode houdt in dat voor iedere loonaangifte voor een deelnemer de grondslag wordt bepaald door de aanwas. Waarbij de aanwas het verschil is tussen de cumulatieve grondslag tot en met het laatste loontijdvak en de cumulatieve grondslag tot het laatste loontijdvak.

Het loontijdvak is het tijdvak waarover de werknemer het loon geniet binnen het vastgestelde aangiftetijdvak van 4 weken of 1 maand afhankelijk van de loonperiodiciteit van de werkgever.

De franchise en het maximumloon worden bepaald aan de hand van het aantal aangiftetijdvakken binnen het kalenderjaar.

2.4.3 Afrondingen

Binnen de rekenregel wordt gerekend met niet afgeronde waardes. Dit geldt voor alle waardes in een berekening. Door nergens binnen de berekening af te ronden wordt voorkomen dat deel periode berekeningen kunnen afwijken van jaarberekeningen.

Wanneer een waarde van een tussenresultaat gepresenteerd wordt binnen of vanuit het systeem dan wordt deze afgerond getoond.

De rekenregel die dit tussenresultaat gebruikt gaat altijd uit van de niet afgeronde waarde. Bij het narekenen van de grondslag zal hiermee rekening moeten worden gehouden.

Voorbeeld:

Het parttime percentage wordt op het polis blad afgerond tot 2 cijfers achter de coma. (45,1367% word dan 45,14%). Bij de berekeningen zal gerekend worden met het niet afgeronde parttime percentage (45,1367%), ook al wordt deze afgerond gepresenteerd (45,14%).

2.5 Bepaling rekenregel

Voor het berekenen van de grondslag worden onderstaande stappen uitgevoerd.

Ultimo VCR, verloonde uren

1. Bepalen duur periode (duur tijdvak)
2. Bepaling cumulatieve deeltijdfactor (Ultimo VCR, verloonde uren)
3. Bepalen van het cumulatieve regelingloon (Ultimo VCR)
4. Bepalen van de cumulatieve franchise (Ultimo VCR, verloonde uren)

5. Bepalen cumulatieve maximumloon (Ultimo VCR, verloonde uren)
6. Bepalen cumulatieve grondslag (Ultimo VCR)Bepalen grondslagaanwas (Ultimo VCR)
7. Bepalen grondslagaanwas (Ultimo VCR)

Ultimo VCR, dagen (Zeevisserij)

1. Bepalen duur periode (duur tijdvak)
2. Bepalen cumulatieve gewerkte dagen (Ultimo VCR, dagen Zeevisserij)
3. Bepalen van het cumulatieve regelingloon (Ultimo VCR)
4. Bepalen van de cumulatieve franchise (Ultimo VCR, dagen - Zeevisserij)
5. Bepalen cumulatieve maximumloon (Ultimo VCR, dagen - Zeevisserij)
6. Bepalen cumulatieve grondslag (Ultimo VCR)
7. Bepalen grondslagaanwas (Ultimo VCR)

Primo, fulltime jaarloon

1. Berekening fulltime jaargrondslag (Primo, fulltime jaarloon)
2. Berekening grondslag periode (Primo, fulltime jaarloon)

2.5.1 Bepalen duur periode (duur tijdvak)

Het aantal aangifte periodes is afhankelijk van de loonperiodiciteit; 12 of 13 periodes.

Indien de begin- en einddatum van het loontijdvak van de deelnemer gelijk is aan de begin- en einddatum van het aangiftetijdvak, dan geldt dit als één volledige periode.

Bij een gebroken periode wordt de periode duur naar rato berekend op basis van kalenderdagen.

Coulance regeling loonaangifte bij loonperiodiciteit van 13 periodes

De coulance regeling van de belastingdienst staat toe dat bij 4 weken aangifte de periode van het 1e en het 13e loontijdvak afwijkt van de periode van het 1e en 13e aangiftetijdvak.

De reden hiervoor is dat de aangiftetijdvakken altijd binnen een kalenderjaar moeten vallen. De aangifte periode start altijd op 1 januari en eindigt standaard op 31 december.

In het algemeen betekent dit dat bij een 4 weken aanlevering over periode 1 of 13, de begin- en einddatum loontijdvak van de werknemer niet (altijd) gelijk aan de begin- en einddatum van het aangiftetijdvak van de aangeleverde periode. Deze data kunnen maximaal 3 kalenderdagen afwijken.

Op basis van de coulance regeling is een overschrijding van maximaal 3 kalenderdagen in de UPA toegestaan.

Niet alle werkgevers leveren dus hetzelfde aan. Daarom gaan we standaard uit van een verschil van 3 kalenderdagen waarbij we de duur van de periode maximeren op 1.

Inputparameters

Loonperiodiciteit	(12 (maandloon) of 13 (4-wekenloon))
BegindatumAangifteTijdvak	(begindatum aangiftetijdvak UPA) of gecorrigeerde datum zie hierboven
EinddatumAangifteTijdvak	(einddatum aangiftetijdvak UPA) of gecorrigeerde datum zie hierboven
BegindatumLoonTijdvak	(begindatum loontijdvak UPA) of gecorrigeerde datum zie hierboven
EinddatumLoonTijdvak	(einddatum loontijdvak UPA) of gecorrigeerde datum zie hierboven
Begindatum4Weken	Volgens de ISO-norm 8601 begint de eerste week van een jaar op de maandag van de eerste week waarvan de donderdag in het nieuwe jaar valt. Er vallen 13 aangiftetijdvakken van 4 weken in een kalenderjaar (= 260 loontijdvakdagen en 364 kalenderdagen).

Einddatum4Weken (einddatum periode 13 bij 4 wekenloon)

Outputparameters

DuurTijdvak (Duur loontijdvak t.o.v. aangiftetijdvak)

Duur periode 4 wekenloon (Loonperiodiciteit = 13)

Periode 1: Als BegindatumLoonTijdvak = 01-01-jjjj dan
$$\text{DuurTijdvak} = (\text{EinddatumLoonTijdvak} - \text{Begindatum4Weken} + 1) / 28$$

Periode 13: Als BegindatumLoonTijdvak = 31-12-jjjj dan
$$\text{DuurTijdvak} = (\text{Einddatum4Weken} - \text{BegindatumLoonTijdvak} + 1) / 28$$

Alle andere periodes:

$$\text{DuurTijdvak} = (\text{EinddatumLoonTijdvak} - \text{BegindatumLoonTijdvak} + 1) / 28$$

Duur periode maandloon (Loonperiodiciteit = 12) Alle periodes:

$$\begin{aligned} \text{DuurTijdvak} = & \\ & (\text{EinddatumLoonTijdvak} - \text{BegindatumLoonTijdvak} + 1) / \\ & (\text{EinddatumAangifteTijdvak} - \text{BegindatumAangifteTijdvak} + 1) \end{aligned}$$

2.5.2 Bepalen cumulatieve deeltijdfactor of gewerkte dagen

Binnen de regelingen zijn er 2 verschillende methodes voor het bepalen van de hoogte van de franchise en het maximumloon in de periode. Welke methode er gebruikt wordt voor de grondslagberekening is vastgelegd in de parameter BepalingPT bij de regeling.

Mogelijke waarden voor deze parameter zijn:

1. GewerkteUrenRegelingNormUren

De franchise en het maximumloon worden vastgesteld op basis van de deeltijdfactor, die wordt berekend aan de hand van de verloonde uren ten opzichte van de normuren.

2. GewerkteDagenDagenJaarbasis

De franchise en het maximumloon worden vastgesteld op basis van gewerkte dagen in combinatie met een franchise en maximumloon per dag.

2.5.2.1 Bepaling cumulatieve deeltijdfactor (Ultimo VCR, verloonde uren)

Normuren is het aantal uren conform wat gebruikelijk is bij de werkgever bij een volledige werkweek. Het aantal normuren per week wordt bepaald door de CAO en/of aanvullende afspraken bij de werkgever en wordt door de werkgever meegeleverd in het UPA-bestand.

Eerst worden de normuren per jaar bepaald met behulp van de loonperiodiciteit. Op basis van de vastgestelde duur van het loontijdvak worden de cumulatieve normuren voor de te beschouwen periode vastgesteld. Dit is het tijdvak vanaf het begin van het jaar tot de onderhanden periode.

De verhouding tussen de cumulatieve verloonde uren en de cumulatieve normuren is de deeltijdfactor voor de periode. De deeltijdfactor wordt gemaximeerd op 100%.

Inputparameters

MomentAanlevering	Ultimo
BepalingPT	GewerkteUrenRegelingNormUren
VerloondeUrenRegeling	(verloonde uren voor de regeling binnen het loontijdvak, UPA)
NormUrenPerWeek	(standaard aantal uren per week, werkgever specifiek, UPA)
AantalWekenJaar	52
DuurTijdvak	(berekend)

Outputparameters	
NormUrenPerJaar	(Normuren obv 52 weken per jaar)
CumulatieveNormUren	(cumulatieve normuren over de beschouwde periode)
CumulatieveDeeltijdfactor	(cumulatieve deeltijdfactor over de beschouwde periode benodigd voor het bepalen van de franchise en maximumloon)

$$\text{CumulatieveVerloondeUren} = \text{SOM}(\text{VerloondeUrenRegeling in de beschouwde periode})$$

$$\begin{aligned} \text{NormUrenPerJaar} &= \text{NormUrenPerWeek} * \text{AantalWekenJaar} (52) \\ \text{NormUrenPeriode} &= \text{NormUrenPerJaar} / \text{Loonperiodiciteit} * \text{DuurTijdvak} \\ \text{CumulatieveNormUren} &= \text{SOM}(\text{NormUrenPeriode in de beschouwde periode}) \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{CumulatieveDeeltijdfactor} &= \\ &= \text{MIN}(\text{CumulatieveVerloondeUrenRegeling} / \text{CumulatieveNormUren} , 100) \end{aligned}$$

2.5.2.2 Bepalen cumulatieve gewerkte dagen (Ultimo VCR, dagen Zeevisserij)

Deze bepaling is alleen van toepassing op de regeling voor de zeevissers onder de sector Zeevisserij. De franchise en het maximumloon worden binnen deze regeling bepaald aan de hand van gewerkte dagen en een dag-franchise/maximumloon. De cumulatieve gewerkte dagen worden berekend op basis van de aangeleverde verloonde uren per periode.

Inputparameters	
MomentAanlevering	Ultimo
BepalingPT	GewerkteDagenDagenJaarbasis
GewerkteDagen	(aantal gewerkte dagen binnen het loontijdvak)

Outputparameters	
CumulatieveGewerkteDagen	(cumulatieve gewerkte dagen over de beschouwde periode)

$$\text{CumulatieveGewerkteDagen} = \text{SOM}(\text{GewerkteDagen in de beschouwde periode})$$

2.5.3 Bepalen van het cumulatieve regelingloon (Ultimo VCR)

Het regelingloon is het deel van het brutosalarij per periode dat meetelt voor de pensioenopbouw en kent een specifieke invulling per regeling.

Wat precies meetelt, hangt af van de gemaakte afspraken in het contract, het gaat hierbij bijvoorbeeld over het wel of niet meetellen van de 13e maand, overwerk of de bijtelling voor een zakelijke auto.

Het in de loonaangifte aangeleverde regelingloon (RegLn) kan afhankelijk van de regeling of het in de periode verloonde loon zijn (ultimo) of het jaarloon op een bepaalde peildatum (primo). Bij het bepalen van het cumulatieve regelingloon moet hiermee rekening worden gehouden.

Het cumulatieve regelingloon wordt gemaximeerd op het maximumloon van de pensioenregeling.

Inputparameters

MomentAanlevering	Ultimo
Regelingloon	(loon voor de pensioenregeling binnen het loontijdvak)

Outputparameters

CumulatieveRegelingloon	(Cumulatieve regelingloon over de beschouwde periode)
-------------------------	---

$$\text{CumulatieveRegelingloon} = \text{SOM}(\text{Regelingloon in de beschouwde periode})$$

2.5.4 Bepalen van de cumulatieve franchise (Ultimo VCR, verloonde uren)

De franchise wordt cumulatief berekend en wordt vastgesteld aan de hand van de loonperiodiciteit (het aantal loonperiodes per jaar). De franchise wordt afgeleid van het vastgestelde jaarbedrag voor de regeling.

Het vastgestelde jaarbedrag is het absolute maximum.

De som van alle franchise-periode-bedragen is de cumulatieve franchise voor de gehele te berekenen periode. De cumulatieve franchise mag nooit boven het vastgestelde jaarbedrag komen.

Inputparameters

MomentAanlevering	Ultimo
BepalingPT	GewerkteUrenRegelingNormUren
FranchisePerJaar	(fulltime per jaar)
DuurTijdvak	(berekend)
CumulatieveDeeltijdfactor	(berekend)

Outputparameters

FranchisePeriode	(Franchise voor het betreffende loontijdvak)
CumulatieveFranchise	(Cumulatieve franchise voor de gehele te berekenen periode)

$$\begin{aligned} \text{FranchisePeriode} = & \\ & \text{FranchisePerJaar} / \text{Loonperiodiciteit} * \text{DuurTijdvak} * \text{CumulatieveDeeltijdFactor} \\ = & \\ & \text{MIN}(\text{SOM}(\text{FranchisePeriode in de beschouwde periode}, \text{FranchisePerJaar})) \end{aligned}$$

2.5.5 Bepalen van de cumulatieve franchise (Ultimo VCR, dagen - Zeevisserij)

De franchise wordt vastgesteld op basis van het aantal gewerkte dagen.

De gewerkte dagen worden aangeleverd in het UPA-bestand.

Voor het bepalen van de franchise voor de periode wordt eerst de franchise per dag berekend.

De franchise wordt afgeleid van het vastgestelde jaarbedrag voor de regeling. Het vastgestelde jaarbedrag is het absolute maximum. De som van alle franchise-periode-bedragen is de cumulatieve franchise voor de gehele te berekenen periode. De cumulatieve franchise mag nooit boven het vastgestelde jaarbedrag komen.

Inputparameters

MomentAanlevering	Ultimo
BepalingPT	GewerkteDagenDagingJaarbasis
FranchisePerJaar	(fulltime per jaar)
WerkdagenPerJaar	260
GewerkteDagen	(aantal gewerkte dagen binnen het loontijdvak)

Outputparameters

DagFranchise	(Franchise per dag obv 260 dagen per jaar)
FranchisePeriode	(Franchise voor het betreffende loontijdvak)
CumulatieveFranchise	(Cumulatieve franchise voor de gehele te berekenen periode)

$$\text{DagFranchise} = \text{FranchisePerJaar} / \text{WerkdagenPerJaar}$$

$$\text{FranchisePeriode} = \text{DagFranchise} * \text{GewerkteDagen}$$

$$\text{CumulatieveFranchise} =$$

$$\text{MIN}(\text{SOM}(\text{FranchisePeriode in de beschouwde periode, FranchisePerJaar}))$$

2.5.6 Bepalen cumulatieve maximumloon (Ultimo VCR, verloonde uren)

Het maximumloon wordt cumulatief berekend en wordt vastgesteld aan de hand van de loonperiodiciteit (het aantal loonperiodes per jaar). Het maximumloon wordt afgeleid van het vastgestelde jaarbedrag voor de regeling. Het vastgestelde jaarbedrag is het absolute maximumloon.

De som van alle maximumloon periode bedragen is het cumulatieve maximumloon voor de gehele te berekenen periode. Het cumulatieve maximumloon mag niet boven het vastgestelde jaarbedrag komen.

Berekenen van het maximumloon bij ultimo aanlevering en gebruik deeltijdpercentage obv verloonde uren

Inputparameters

MomentAanlevering	Ultimo
BepalingPT	GewerkteUrenRegelingNormUren
MaximumloonPerJaar	(fulltime per jaar)
DuurTijdvak	(berekend)
ParttimePercentage	(berekend)

Outputparameters

MaximumloonPeriode	(Maximumloon voor het betreffende loontijdvak)
CumulatieveMaximumloon	(Cumulatieve maximumloon voor de gehele te berekenen periode)

$$\text{MaximumloonPeriode} =$$

MaximumloonPerJaar / Loonperiodiciteit * DuurTijdvak * cumulatieveDeeltijdfactor

CumulatieveMaximumloon =

MIN(SOM (MaximumloonPeriode in de beschouwde periode), MaximumloonPerJaar)

2.5.7 Bepalen cumulatieve maximumloon (Ultimo VCR, dagen - Zeevisserij)

Het maximumloon wordt vastgesteld op basis van het aantal gewerkte dagen.

De gewerkte dagen worden aangeleverd in het UPA-bestand.

Voor het bepalen van het maximumloon voor de periode wordt eerst het maximumloon per dag berekend.

Het maximumloon wordt afgeleid van het vastgestelde jaarbedrag voor de regeling. Het vastgestelde jaarbedrag is het absolute maximum. De som van alle maximum-periode-bedragen is het cumulatieve maximumloon voor de gehele te berekenen periode.

Het cumulatieve maximumloon mag nooit boven het vastgestelde jaarbedrag komen.

Berekenen van het maximumloon bij ultimo aanlevering o.b.v. dagen

Inputparameters

MomentAanlevering	Ultimo
BepalingPT	GewerkteDagenDagenJaarbasis
MaximumloonPerJaar	(fulltime per jaar)
WerkdagenPerJaar	260
GewerkteDagen	(aantal gewerkte dagen binnen het loontijdvak)

Outputparameters

DagMaximumloon	(Maximumloon per dag obv 260 dagen per jaar)
MaximumloonPeriode	(Maximumloon voor het betreffende loontijdvak)
CumulatieveMaximumloon	(Cumulatieve maximumloon voor de gehele te berekenen periode)

DagMaximumloon = MaximumloonPerJaar / WerkdagenPerJaar

MaximumloonPeriode = DagMaximumloon * GewerkteDagen

CumulatieveMaximumloon =

MIN(SOM(MaximumloonPeriode in de beschouwde periode), MaximumloonPerJaar)

2.5.8 Bepalen cumulatieve grondslag (Ultimo VCR)

De pensioengrondslag bij Pensioenfonds PGB wordt berekend door het regelingloon te verminderen met de franchise. Het cumulatieve regelingloon per jaar wordt gemaximeerd op het afgesproken maximumloon per jaar. De cumulatieve franchise is bij de bepaling van de franchise al gemaximeerd op de vastgestelde jaarfranchise.

Berekenen van de cumulatieve grondslag

Inputparameters

MomentAanlevering	Ultimo
CumulatieveRegelingloon	(berekend)
CumulatieveMaximumloon	(berekend)
CumulatieveFranchise	(berekend)

Outputparameters

CumulatieveGrondslag	(Cumulatieve grondslag over de gehele te berekenen periode)
----------------------	---

CumulatieveGrondslag =

$$\text{MIN}(\text{CumulatieveRegelingloon}, \text{CumulatieveMaximumloon}) - \text{CumulatieveFranchise}$$

De CumulatieveGrondslag mag niet negatief zijn.

2.5.9 Bepalen grondslagaanwas (Ultimo VCR)

De grondslagaanwas is de pensioengrondslag voor de periode, dit bedrag wordt gebruikt bij de berekening van de door de werkgever verschuldigde premies en de premie inleg op het kapitaal van de deelnemer.

De aanwas is het verschil tussen de cumulatieve premie- of bijdragegrondslag tot en met het laatste loontijdvak en de cumulatieve premie- of bijdragegrondslag tot het laatste loontijdvak

Berekening grondslagaanwas

Inputparameters

MomentAanlevering	Ultimo
CumulatieveGrondslag	(tot en met de laatste periode)
CumulatieveGrondslag	(tot de laatste periode)

Outputparameters

Grondslagaanwas	(aanwas grondslag voor de betreffende periode)
-----------------	--

GrondslagAanwas =

$$\text{CumulatieveGrondslag huidige periode} - \text{CumulatieveGrondslag vorige periode}$$

2.5.10 Bepalen grondslag (Primo, fulltime jaarloon)

De grondslag is de pensioengrondslag dit bedrag wordt gebruikt bij de berekening van de door de werkgever verschuldigde premies en de premie inleg op het kapitaal van de deelnemer. Het regelingloon binnen een primo-regeling is het fulltime jaarloon

Inputparameters

MomentAanlevering	Primo
FranchisePerJaar	(fulltime per jaar)

MaximumloonPerJaar	(fulltime per jaar)
DuurTijdvak	(berekend)
Regelingloon	(loon voor de pensioenregeling binnen het loontijdvak)
Outputparameters	(berekend)
ParttimePercentage	(fulltime jaarloon)
FTJaarloon	(grondslag behorende bij FTJaarloon)
FTJaarGrondslag	(grondslag voor de betreffende periode)

2.5.10.1 Berekening fulltime jaargrondslag (Primo, fulltime jaarloon)

$$\text{FTJaarloon} = \text{MIN}(\text{Regelingloon}, \text{MaximumloonPerJaar})$$

$$\text{FTJaarGrondslag} = \text{FTJaarloon} - \text{FranchisePerJaar}$$

2.5.10.2 Berekening grondslag periode (Primo, fulltime jaarloon)

$$\text{Parttimepercentage} = \text{VerloondeUren} / \text{Normuren}$$

$$\text{GrondslagPeriode} =$$

$$\text{FTJaarGrondslag} * \text{ParttimePercentage} / \text{Loonperiodiciteit} * \text{DuurTijdvak}$$