

Gegevensaanlevering voor de solidaire premieregeling

Veel gestelde vragen

Inhoudsopgave

1	Inleiding	3
2	Vragen over de solidaire premieregeling	4
2.1	Pensioengevend salaris	4
2.2	Ploegendiensttoeslag	4
2.3	Overig	5
3	Premieberekening	7
3.1	Basisregeling	7
3.2	Excedentregeling	7
3.3	Tijdelijk extra partnerpensioen	7
3.4	Normuren	8
3.5	Verlof	8
3.6	53 ^e week	8
4	UPA-aangifte	9

1 Inleiding

Door de komst van het nieuwe pensioenstelsel kent PME vanaf 1 januari 2027 een solidaire premieregeling (SPR). De nieuwe pensioenregeling vraagt aanpassing van de wijze waarop u gegevens aanlevert voor de berekening van de pensioenen van werknemers. Hiervoor is een handleiding opgesteld voor werkgevers, administratiekantoren en leveranciers van salarisssoftware.

Het document bevat aanwijzingen voor:

- de verwerking van de regelingen in de salarisadministratie;
- de berekening van de pensioenpremie;
- de aanlevering van gegevens via de uniforme pensioenaangifte (UPA).

Ook is een rekenmodel beschikbaar voor de premieberekening.

In dit document zijn de veel gestelde vragen opgenomen om u snel op weg te helpen. Waar mogelijk verwijzen we naar de handleiding of de uitleg in het rekenmodel.

Disclaimer:

Het pensioenreglement voor de nieuwe regeling is nog niet vastgesteld. De inhoud van dit document kan daarom nog wijzigen.

Dit document is met zorg opgesteld. We zijn uitgegaan van de (concept) statuten en reglementen (pensioen- en uitvoeringsreglement) van PME. Die zijn uiteindelijk bepalend voor de uitvoering van de pensioenregeling.

2 Vragen over de solidaire premieregeling

2.1 Pensioengevend salaris

Wat behoort tot het pensioengevend salaris van de solidaire premieregeling?

In hoofdstuk 3 van de handleiding zijn de definities opgenomen van het pensioengevend salaris en de ploegendiensttoeslag. Naast de verplichte onderdelen volgens de cao Metalektro, kan de werkgever aanvullende loonbestanddelen aanmerken als pensioengevend salaris. Dit geldt voor zowel het peilloon als de ploegendiensttoeslag.

Hoe wordt het extra pensioengevend salaris verwerkt als de werkgever de aanvullende variabeloonregeling bij PME heeft afgesloten?

Aanvullende loonbestanddelen worden opgenomen in het peilloon. Omdat het peilloon een fulltime jaarbedrag is, worden alle aanvullende loonbestanddelen (vast en incidenteel) herrekend naar een fulltime jaarbedrag.

Hoe wordt variabel inkomen meegeteld in het peilloon?

Omdat het peilloon altijd een fulltime jaarbedrag is, worden variabele loonbestanddelen herrekend naar een fulltime jaarbedrag.

Incidentele variabele loonbestanddelen die gedurende het jaar worden betaald, worden meegeteld in het peilloon van het volgende jaar. De gemiddelde deeltijdfactor in het huidige jaar wordt gebruikt voor de herberekening naar een fulltime bedrag. In sommige gevallen is de variabele beloning over het huidige jaar niet vast te stellen, bijvoorbeeld bij indiensttreding. Desondanks telt u die wel mee bij het pensioengevend salaris. U gebruikt hiervoor het gemiddelde van de variabele beloning van een vergelijkbare werknemer.

Hoe wordt de provisie meegeteld in het peilloon?

Provisie die is verdiend in het huidige jaar, wordt meegeteld in het peilloon van het volgende jaar. De verdiende provisie wordt herrekend naar een fulltime jaarbedrag. De gemiddelde deeltijdfactor die in het huidige jaar geldt, wordt gebruikt voor de berekening naar een fulltime bedrag. In sommige gevallen is de provisie over het huidige jaar niet vast te stellen, bijvoorbeeld bij indiensttreding. Desondanks telt u die wel mee bij het pensioengevend salaris. U gebruikt hiervoor het gemiddelde van de provisie van een vergelijkbare werknemer.

2.2 Ploegendiensttoeslag

Wat behoort tot de ploegendiensttoeslag van de solidaire premieregeling?

In hoofdstuk 3 van de handleiding zijn de definities opgenomen van het pensioengevend salaris en de ploegendiensttoeslag. Tot de ploegendiensttoeslag behoren ook de toeslagen die worden toegekend over de ploegendiensttoeslag, zoals de vakantietoeslag.

Hoe wordt het extra deel van de ploegendiensttoeslag verwerkt als de werkgever een aanvullende regeling voor de ploegendiensttoeslag heeft afgesloten?

Wilt u een hoger percentage van de ploegendiensttoeslag en/of een groter deel dan het ingroeimodel uit de cao pensioengevend maken? U geeft dan voor de ploegendiensttoeslag een parttime bedrag per periode op.

Is er sprake van een peildatum voor de ploegendiensttoeslag, zoals bij het peilloon?

Nee, de ploegendiensttoeslag wordt per tijdvak bepaald. In bijzondere situaties kan de ploegendiensttoeslag gelden die eerder van toepassing was. Bijvoorbeeld bij ziekte en deelname aan het Generatiepact.

Geldt het ingroeimodel (2027: 20%, 2028: 40% tot 100% in 2031) ook voor nieuwe werknemers die na 1 januari 2027 in dienst komen?

Ja, het ingroeimodel geldt voor alle werknemers en staat los van de dienstdaag.

Stel dat voor een werknemer de ploegendiensttoeslag wordt afgebouwd, telt dan nog steeds de ploegendiensttoeslag mee zoals die in de cao is vastgelegd?

Ja. Als de werknemer in een regelmatige ploegendienst werkt en gaat werken in een dagdienst of in een regelmatige ploegendienst met een lagere toeslag, dan telt de oorspronkelijke ploegendiensttoeslag volgens de cao nog een beperkte tijd door:

- Als de werknemer jonger dan 45 jaar is, is de doorbetalingsperiode gelijk aan de opzegtermijn die zou gelden bij de beëindiging van een dienstverband dat even lang heeft geduurd als de tijd waarin de werknemer onafgebroken in ploegendienst heeft gewerkt;
- als de werknemer 45 jaar of ouder is, is de doorbetalingsperiode gelijk aan tweemaal deze opzegtermijn.

Hoe ga ik om met wijzigingen in de ploegendiensttoeslag gedurende het jaar?

Bijvoorbeeld:

- *Werknemers die (tijdelijk of structureel) in een andere ploeg gaan werken;*
- *Werknemers die in een ploeg komen en dus ploegendiensttoeslag krijgen;*
- *Werknemers die uit de ploeg gaan en dus GEEN ploegendiensttoeslag meer krijgen.*

Per tijdvak wordt de daadwerkelijke ploegendiensttoeslag meegeteld, zodra een werknemer ploegendiensttoeslag ontvangt. Vanaf het moment dat de werknemer geen ploegendiensttoeslag meer krijgt, geeft u die niet meer door.

Er zijn werknemers die in 1 ploeg werken. Wat betekent dit voor de aangifte?

Alleen de ploegendiensttoeslag op grond van de cao is verplicht pensioengevend. Dat geldt nu alleen voor de twee- en drie- of meerploegendienst. Andere of hogere ploegendiensttoeslagen kunnen ook pensioengevend worden gemaakt via de (vrijwillige) aanvullende variabelloonregeling van PME.

Hoe telt de ploegendiensttoeslag mee bij langdurige ziekte (tot 104 weken)?

In een periode van langdurige ziekte (tot 104 weken) is het salaris voor 100 procent pensioengevend. Dat geldt ook voor de ploegendiensttoeslag.

2.3 Overig

Is er onderscheid tussen de loonbestanddelen voor de basisregeling en de excedentregeling?

De ploegendiensttoeslag wordt alleen meegenomen voor de opbouw binnen de basisregeling.

Als een werkgever aanvullende afspraken maakt in een variabelloonregeling, dan geldt dat voor het peilloon van zowel de basisregeling als de excedentregeling.

Aanvullende afspraken over ploegendiensttoeslag, zoals bedoeld in de aanvullende ploegendiensttoeslagregeling (zie paragraaf 2.5 van de handleiding), hebben uitsluitend betrekking op de ploegendiensttoeslag en gelden dus alleen voor de opbouw binnen de basisregeling.

Wat zijn de verschillen tussen het pensioengevend salaris in de huidige regeling en de nieuwe solidaire premieregeling?

In de solidaire premieregeling is de ploegendiensttoeslag pensioengevend geworden, zoals vastgelegd in de cao Metalektro. Hierbij geldt een ingroeimodel van 5 jaar. In 2027 telt 20% van de cao-ploegendiensttoeslag mee. En in 2031 telt uiteindelijk 100% van de cao-ploegendiensttoeslag mee voor het pensioen. Op dit moment is de overeengekomen cao-ploegendiensttoeslag 13,3 procent bij een tweeploegendienst en 15,0 procent bij een drie- of meerploegendienst. Werknemers bouwen pensioen op over maximaal deze percentages.

Behoort het vrijgestelde deel van het loon bij gebruik van de expatregeling tot het pensioengevend salaris?

Dit is geen verplicht onderdeel van het pensioengevend salaris. De werkgever kan er wel voor kiezen om de vrije vergoeding als pensioengevend salaris aan te merken in de variabelloonregeling.

Bestaat de 85%-regeling nog vanaf 1 januari 2027?

Nee, deze regeling bestaat niet meer vanaf 2027.

Hoe wordt het pensioengevend salaris bepaald voor werknemers die deelnemen aan het Generatiepact?

In paragraaf 3.5 van de handleiding is beschreven op welke wijze het pensioengevend salaris wordt bepaald voor werknemers die deelnemen aan het Generatiepact.

Hoe bereken ik de premie bij verlofvormen die een lager bedrag aan ploegendiensttoeslag tot gevolg hebben, zoals onbetaald verlof?

Bij onbetaald verlof heeft de werknemer de keuze om de pensioenopbouw voort te zetten. Dat geldt dan zowel voor het peilloon als de ploegendiensttoeslag. De premieberekening gaat ervan uit dat de ploegendiensttoeslag uitsluitend voor het deel dat wordt gewerkt wordt betaald. Bij volledig onbetaald verlof is er dan geen opbouw over de ploegendiensttoeslag.

Als een werknemer ervoor kiest om bij onbetaald (ouderschaps)verlof pensioen te blijven opbouwen, geldt deze keuze dan automatisch voor het hele pensioengevend salaris? Of komt er voor de ploegendiensttoeslag een aparte keuzemogelijkheid?

De werknemer heeft aan het begin van het verlof de mogelijkheid om te kiezen voor voortzetting van de pensioenopbouw. Deze keuze geldt dan voor de gehele verlofperiode en voor zowel de basis- als de excedentregeling. Er is geen aparte keuzemogelijkheid voor de ploegendiensttoeslag.

3 Premieberekening

3.1 Basisregeling

Wordt gebruikgemaakt van voortschrijdend cumulatief rekenen (VCR) voor de berekening van het pensioengevend salaris?

Nee, er wordt per periode gerekend zonder VCR.

Wordt gebruikgemaakt van VCR voor de deeltijdfactor?

Nee, er wordt per periode gerekend zonder VCR. De deeltijdfactor in een periode kan niet groter zijn dan 1,0.

3.2 Excedentregeling

Kan de excedentregeling op een ander moment starten dan de basisregeling?

Ja, dat kan. Bijvoorbeeld als de werkgever op een later moment een excedentregeling afsluit of als het pensioengevend salaris van de werknemer op een later moment boven het maximumsalaris van de basisregeling komt. Dit geldt ook voor het beëindigen van de deelname aan de excedentregeling. Er kan geen excedentregeling worden afgesloten als er niet wordt deelgenomen aan de basisregeling.

Vraag: hoe hoog is de premie voor de excedentregeling?

De werkgever kiest zelf een premiepercentage voor de opbouw in de excedentregeling. Dit is een percentage tussen de 14,00% en 32,00% (op 2 decimalen nauwkeurig). De gekozen premie geldt dan voor alle werknemers die deelnemen aan de excedentregeling (vlakke premie). Er is dus geen leeftijdsafhankelijk premie per werknemer, zoals vóór 2027. Het onderscheid tussen opbouw 'hoog' en 'laag' is ook vervallen.

Hoe wordt de premiegrondslag voor de excedentregeling bepaald als het peilloon samen met de ploegendiensttoeslag boven de salarisgrens van de basisregeling komt?

In het rekenmodel wordt de ploegendiensttoeslag herrekend naar een fulltime jaarbedrag. Het deel van de ploegendiensttoeslag dat boven het maximumsalaris van de basisregeling komt, wordt in mindering gebracht op de ruimte voor de excedentregeling. Hiervoor wordt:

1. het peilloon gemaximeerd tot het maximumsalaris van de basisregeling;
2. vervolgens wordt dit bedrag vermeerderd met de ploegendiensttoeslag. Dit bedrag is het 'nieuw maximum voor de basisregeling';
3. het ongemaximeerde totaal van het peilloon en de ploegendiensttoeslag, tot maximaal het fiscaal maximum, wordt verminderd met het 'nieuw maximum voor de basisregeling'.

Het resultaat is de premiegrondslag die er is binnen de excedentregeling.

3.3 Tijdelijk extra partnerpensioen

Hoe wordt de premie van het tijdelijk extra partnerpensioen berekend?

De jaarpremie is afhankelijk van:

- de leeftijd van de werknemer bepaalt het premietarief;
- de leeftijd van de partner van de werknemer bepaalt het koopsomtariet;

- en het gekozen verzekerd bedrag.

De premie wordt berekend per tijdvak en is niet afhankelijk van de deeltijdfactor.

Kan de werkgever zelf de premie berekenen?

Meestal is de leeftijd van de partner niet bekend bij de werkgever. Daarnaast geldt mogelijk een (gedeeltelijke) premievrije voortzetting als de werknemer arbeidsongeschikt is. Hierdoor kan de werkgever de exacte premie voor het tijdelijk extra partnerpensioen niet zelf berekenen.

Is de premie voor het tijdelijk extra partnerpensioen (Anw-hiaat) afhankelijk van de deeltijdfactor van de werknemer?

Nee, het tijdelijk extra partnerpensioen is een vast verzekerd bedrag met een bijbehorende premie, ongeacht de deeltijdfactor. Ook bij onbetaald verlof blijft de volledige premie verschuldigd.

3.4 Normuren

Wat is het standaard aantal normuren?

Het standaard aantal normuren is 40 uur per week. In paragraaf 3.3.1 van de handleiding is dit verder uitgewerkt.

Moet het aantal normuren worden gemaximeerd?

Nee, het gebruikelijk aantal uren voor het loonheffingsnummer of de afdeling wordt gebruikt voor het bepalen van de deeltijdfactor.

3.5 Verlof

Wordt voor het deel onbetaald ouderschapsverlof en ander onbetaald verlof in de excedentregeling premie berekend?

Ja, als de werknemer ervoor heeft gekozen de pensioenopbouw voort te zetten tijdens het onbetaald verlof, dan geldt dat ook voor de excedentregeling. Voor het deel onbetaald ouderschapsverlof geldt de normale premie, dus niet de premiekorting van 50%.

3.6 53^e week

Hoe wordt gerekend in jaren waarbij periode 13 bestaat uit 5 weken?

Voor 4-wekenperioden wordt rekening gehouden met de jaren die 53 weken bevatten (volgens NEN-2772 / ISO 8601). Dit is uitgewerkt in paragraaf 3.3 van de handleiding en het rekenmodel.

4 UPA-aangifte

Als de excedentregeling niet bij PME is ondergebracht, moeten hiervoor dan wel gegevens in UPA worden aangeleverd?

Nee, in UPA worden alleen gegevens aangeleverd voor de excedentregeling bij PME.