

3. De loonheffingen

Opgave 3.1

1. Als er zoveel ingehouden en afgedragen is, dat de belastingplichtige geen aangifte en aanslag inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen meer krijgt. (Men spreekt ook van eindheffing als de loonheffing voor rekening komt van de werkgever. Dit is een heel andere betekenis van de term eindheffing).
2. De Belastingdienst.
3. De WW-premies gaan naar het Awf (Algemeen werkloosheidsfonds). (Voor overheidsinstellingen die eigenrisicodrager WW zijn, is er de Ufo-premie).
4. We kennen de premie WW-Awf laag (2,7%) en de premie WW-Awf hoog (7,7%). (percentages 2022).
5. De lage premie mag alleen worden toegepast als aan drie voorwaarden wordt voldaan:
 - Er is sprake van een arbeidsovereenkomst voor onbepaalde tijd.
 - De arbeidsovereenkomst is schriftelijk vastgelegd.
 - Er is geen sprake van een oproepovereenkomst.
6. De hoogte van de gedifferentieerde WGA-premie is afhankelijk:
 - van het aantal werknemers dat in de WGA is ‘ingestroomd’;
 - van het feit of de onderneming tot de kleine, de middelgrote of de grote werkgevers wordt gerekend, gebaseerd op de premieloosom.

Grote werkgevers kennen een volledig individuele WGA-premie. Kleine werkgevers hebben een WGA-premie die per sector is vastgesteld. Bij middelgrote werkgevers is het een combinatie van deze twee systemen, waarbij het individuele deel toeneemt naarmate de premieloosom hoger is.
7. In kolom 4: loon anders dan in geld. De bijtelling voor het privégebruik van de dienstauto wordt beschouwd als loon in natura.
8. In kolom 17, het uitbetaald bedrag.
9. De hoge Zvw-bijdrage is verschuldigd door de inhoudingsplichtige. Soms moet echter de lage Zvw-bijdrage worden ingehouden en afgedragen, bijvoorbeeld bij gepensioneerden, dga's die niet verzekerd zijn voor de werknemersverzekeringen (op grond van de Regeling aanwijzing directeur-groootaandeelhouder) en bij pseudowerknemers (opting-in).
10. Tot 5% korting zijn er geen gevolgen voor de loonheffingen. Het meerdere is loon voor alle heffingen, maar mag aan de vrije ruimte worden toegerekend.
11. Hij ontvangt zelf van de Belastingdienst de te veel afgedragen Zvw-bijdrage als zelfstandige terug. Dit is $5,50\%$ van $(€ 80.000 - € 59.706) = € 1.116,17$. De hogere bijdrage over het loon ($6,75\%$) wordt voor de fiscus behouden (percentages 2022).
12. De gedifferentieerde premie Aof hoog en laag.

Opgave 3.2

1. Als er zoveel ingehouden en afgedragen wordt, dat voor de belastingplichtige een (aanvullende) aangifte en aanslag inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen nodig zijn.
2. De SVB.
3. De hoge premie WW-Awf is verschuldigd als niet aan alle drie de volgende voorwaarden wordt voldaan:
 - Er is sprake van een arbeidsovereenkomst voor onbepaalde tijd.
 - De arbeidsovereenkomst is schriftelijk vastgelegd.
 - Er is geen sprake van een oproepovereenkomst.
4. Het hoge percentage WW-Awf is $7,7\%$. (percentage 2022).
5. Werknemers die voor 1 januari 2004 arbeidsongeschikt werden en dat nog steeds zijn, blijven onder de WAO vallen. De WIA geldt alleen voor degene die op of na 1 januari 2004 arbeidsongeschikt is geworden.

6. Twee regelingen binnen de WIA:
 - IVA (Inkomensvoorziening voor volledig en duurzaam arbeidsongeschikten)
 - WGA (Uitkering in verband met Werkhervatting gedeeltelijk arbeidsongeschikten).
7. De premie voor de AOW en de premies voor de werknemersverzekeringen vervallen dan.
8. Dit is het geval bij een pensioenuitkering en bij een betaling aan een dga die niet verzekerd is voor de werknemersverzekeringen. Kolom 8 blijft dan leeg, maar er is wel sprake van loon voor de Zvw (kolom 12).
9. De VCR-methode werkt als volgt:
 - bereken de grondslag voor de werknemersverzekeringen (kolom 8 van de loonstaat);
 - bereken het totaal van de grondslagen tot en met het loontijdvak;
 - neem het totaal van de grondslagen tot en met het vorige loontijdvak;
 - trek de gevonden bedragen van elkaar af: u vindt de aanwas per loontijdvak;
 - bereken hierover de premies, rekening houdend met het maximumpremieloon.
10. Over een AOW-uitkering is de lage Zvw-bijdrage verschuldigd. Deze komt via inhouding op de AOW-uitkering voor rekening van de uitkeringsgerechtigde.
11. In kolom 14.
12. Als het een kleine werkgever betreft. Dit is het geval als de premieoonsom maximaal 25 maal het gemiddelde premieloan per werknemer per jaar bedraagt.

Opgave 3.3

1. De Belastingdienst is verantwoordelijk voor:
 - loonbelasting;
 - premie volksverzekeringen;
 - premie werknemersverzekeringen;
 - inkomensafhankelijke bijdrage Zvw.
2. VCR betekent Voortschrijdend cumulatief rekenen. Dit systeem wordt gehanteerd voor de berekening van premies werknemersverzekeringen en ook voor de inkomensafhankelijke bijdrage Zvw.
3. Omdat de instroom in de WGA en ZW-flex in de sector uitzendbedrijven veel hoger is dan in de sector koopvaardij.
4. 0,50% (2022).
5. De WIA-premie bestaat uit:
 - gedifferentieerde premie Aof hoog of laag, die samengevoegd is met de premie WAO;
 - premie WGA, samen met premie ZW-flex geheven als gedifferentieerde premie Whk.
6. Loon uit vroegere dienstbetrekking, bijvoorbeeld een pensioenuitkering, is wel loon voor de loonheffing en de Zvw, maar niet voor de werknemersverzekeringen; Eindheffingsloon is wel loon voor de loonheffing, maar niet voor de Zvw en de werknemersverzekeringen (Bij een naheffingsaanslag kan dit anders zijn).
7. In kolom 8.
8. Voor de WGA en de ZW. (WIA is geen goed antwoord, want eigenrisicodragerschap voor de IVA is niet mogelijk).
9. In kolom 15.
10. Voorbeelden van de lage inkomensafhankelijke bijdrage Zvw die op het loon wordt ingehouden:
 - loon opting-in;
 - loon dga niet verzekerd voor de werknemersverzekeringen;
 - pensioen en AOW vanaf de AOW-gerechtigde leeftijd;
 - vut en prepensioen na 2006 ingegaan;
 - lijfrente-uitkering;
 - periodieke uitkering op grond van een stamrecht.
11. Bij de Belastingdienst onder overlegging van een garantieverklaring van een bank of verzekeraar.
12. Jansen bv moet als middelgrote werkgever 7,05% Aof-premie afdragen (2022).

Opgave 3.4

1.
 - a. inkomensafhankelijke bijdrage Zvw
 - b. inkomstenbelasting
 - d. premie volksverzekeringen

(Toelichting: de loonbelasting en premies werknemersverzekeringen zijn alleen verschuldigd als er sprake is van inkomsten uit dienstbetrekking, niet bij inkomsten uit arbeid als zelfstandig ondernemer; bovendien zijn niet alle werknemers verplicht verzekerd voor de werknemersverzekeringen)
2. a. gedifferentieerde premie Werkhervattingskas
3. d. kolom 14
4.
 - a. gedetineerden
 - b. illegalen
 - c. militairen in actieve dienst

(Toelichting: voor een gedetineerde wordt de verzekeringsplicht opgeschort als hij bij zijn zorgverzekeraar meldt dat hij gedetineerd is)
5. c. 3 jaar
6.
 - a. een dga conform de regeling aanwijzing dga is die niet verzekerd is voor de werknemersverzekeringen
 - d. gepensioneerd is
 - e. pseudowerknemer is
7. b. loonbelasting en premie volksverzekeringen
8. a. Belastingdienst
9.
 - a. werknemer met een leerwerkovereenkomst conform de BBL
 - c. werknemer jonger dan 21 jaar met maximaal 52 uur loon per maand
 - d. uitkeringsgerechtigde van een werknemersverzekering

Opgave 3.5

1.
 - b. Gedifferentieerde premie Aof
 - c. Gedifferentieerde premie Whk
 - e. Premie WW-Awf
 - f. Zvw-bijdrage
2. d. niet met het maximumpremieloon werknemersverzekeringen en ook niet met het maximumbijdrageloon Zvw
3. c. 10 jaar
4. b. kolom 16
5. a. de premie loonsom van 2 jaar geleden
6.
 - a. kolom 3
 - c. kolom 12
 - d. kolom 14
7. c. een bijdragepercentage van 0,0%
8. b. WGA-flexibel, WGA-vast en ZW

(Toelichting: Voor IVA is geen eigenrisicodragerschap mogelijk. Alleen publiekrechtelijke werkgevers zijn eigenrisicodragers voor de WW).
9.
 - a. als de dienstbetrekking binnen 2 maanden na aanvang eindigt
 - d. als de werknemer binnen een kalenderjaar meer dan 30% meer verloon krijgt dan overeenstemt met de arbeidsovereenkomst, tenzij er gemiddeld meer dan 35 vaste uren per week zijn

Opgave 3.6

1.

Berekening loonheffingen	Via tabellen	Met de VCR-methode
Inkomensafhankelijke bijdrage Zvw		x
Loonbelasting	x	
Premie volksverzekeringen	x	
Premies werknemersverzekeringen		x

2.

Grondslag voor	Behoort wel tot uniform loonbegrip	Behoort niet tot uniform loonbegrip
Eindheffingsloon		x
Inkomensafhankelijke bijdrage Zvw	x	
Loonbelasting	x	
Loon uit vroegere dienstbetrekking		x
Pensioenregeling		x
Premie volksverzekeringen	x	
Premie werknemersverzekeringen	x	

3.

Premie sectorfonds WW	Premie WW-Awf laag	Premie WW-Awf hoog
Annette	x	
Bas		x
Gerard		x
Robert		x
Sylvia	x	

4.

Gegeven komt voor op	Loonstaat	Jaaropgaaf
Aftrekposten voor alle heffingen	x	
BSN	x	x
Ingehouden bijdrage Zvw	x	x
Ingehouden loonbelasting/premie volksverzekeringen	x	x
Loon anders dan in geld	x	
Loon in geld	x	
Loon voor de loonbelasting / volksverzekeringen	x	x
Loon voor de Zorgverzekeringswet	x	
Loonheffingsnummer	x	
Loonheffingskorting ja/nee	x	
Loontijdvak	x	
Nummer inkomstenverhouding	x	
Totaal premies werknemersverzekeringen		x
Uitbetaald bedrag	x	
Verrekende arbeidskorting	x	x
Werkgeversheffing Zvw		x

Opgave 3.7

1. Loonstaat (bedragen in euro's)

Kolom 1	Loontijdvak	September 2021
Kolom 2	Nummer inkomstenverhouding	1

Kolom 3	Loon in geld (€ 2.200 + € 800)	3.000
Kolom 4	Loon anders dan in geld	300
Kolom 5	Foaien en uitkeringen uit fondsen	
Kolom 7	Aftrekposten voor alle heffingen (€ 150 + € 100)	250
Kolom 8	Loon voor de werknemersverzekeringen	3.050
Kolom 12	Loon voor de Zorgverzekeringswet	3.050
Kolom 14	Loon voor de loonbelasting/volksverzekeringen	3.050
Kolom 15	Ingehouden loonbelasting/premie volksverzekeringen	612
Kolom 16	Ingehouden bijdrage Zvw	
Kolom 17	Uitbetaald (kolom 3-7-15-16)	2.138
Kolom 18	Verrekende arbeidskorting	355

2. Niet in de loonstaat opgenomen:
- b. Vakantiebijslag. Deze wordt gereserveerd en volgend jaar pas uitbetaald. Er is nog geen sprake van een genietingsmoment.
 - d. Pensioenpremie werkgeversbijdrage. Dit bedrag wordt rechtstreeks overgemaakt naar de pensioeninstelling (samen met de ingehouden pensioenbijdrage van Robert).
 - e. Premies werknemersverzekeringen. Dit bedrag wordt rechtstreeks overgemaakt naar de Belastingdienst (samen met de overige loonheffingen).
 - f. Inkomensafhankelijke bijdrage Zvw. Hiervoor geldt hetzelfde.

Opgave 3.8

1. Petra Roosendaal. Berekening af te dragen premie WW-Awf (in euro's)

Maand	Loon wn-verzekeringen	Cumulatief loon wn-verzekeringen	Cumulatief maximum premieloon	Cumulatief premieloon	Aanwas per loontijdvak	Premie Ww-Awf per maand (2,7%)
Januari	1.425,00	1.425,00	4.975,50	1.425,00	1.425,00	38,47
Februari	1.475,00	2.900,00	9.951,00	2.900,00	1.475,00	39,82
Maart	1.525,00	4.425,00	14.926,50	4.425,00	1.525,00	41,17

2. Fred Steenberg. Berekening werkgeversheffing Zvw (in euro's)

Maand	Loon voor de Zvw	Cumulatief loon voor de Zvw	Cumulatief maximum bijdrageloon	Cumulatief Zvw-loon	Aanwas per loontijdvak	Werkgeversheffing Zvw per maand (6,75%)
Januari	4.900,00	4.900,00	4.975,50	4.900,00	4.900,00	330,75
Februari	5.100,00	10.000,00	9.951,00	9.951,00	5.051,00	340,94
Maart	5.300,00	15.300,00	14.926,50	14.926,50	4.975,50	335,84

3. Het Zvw-loon (kolom 12 van de loonstaat) bedraagt € 5.300,00. Door het uniform loonbegrip is kolom 14 (loon voor de loonbelasting/premie volksverzekeringen) daaraan gelijk. In de witte maandtabel vinden we een bedrag aan loonheffing van € 1.710,50.
4. Op het tabelloon van € 5.300,00 wordt in mindering gebracht de loonheffing (€ 1.710,50 in kolom 15). Het uitbetaald loon (kolom 17) bedraagt hierdoor € 3.589,50.

NB. We beschikken niet over alle gegevens om het uitbetaald loon te berekenen. Als in het loon voor de Zvw (kolom 12) bijvoorbeeld loon in natura is opgenomen, wordt dat uiteraard niet in euro's uitbetaald. Voorts is het mogelijk dat op een deel van het loon de bijzondere tabel van toepassing is in plaats van de witte maandtabel.

Opgave 3.9

1. Loon voor de loonheffing en uitbetaald loon

	Loon loonheffing	Uitbetaald loon
Maandloon	+ 2.200,00	+ 2.200,00
Maaltijden	+ 46,20	
Bijdrage pensioenfonds	- 150,00	- 150,00
Kostenvergoeding	+ 30,00	+ 30,00
Loonheffing		- 237,83
WGA-premie		- 12,00
Totaal	2.126,20	1.820,17

- 2.
- Werknemersbijdrage van 5,50%.
 - Werkgeversheffing van 6,75%.
 - Werknemersbijdrage van 5,50%.
 - Werkgeversheffing van 6,75%.
 - Geen Zvw-bijdrage verschuldigd (0,00%).
 - Werknemersbijdrage van 5,50%.

Opgave 3.10

1. Berekening grondslagen en nettoloon.

		Opgave €	a		b		c		d	
			Loonheffing		Werknemers- verzekeringen		Zorgverzeke- ringswet		Nettoloon	
Omschrijving			Loon €	Bij/ Af	Loon €	Bij/ Af	Loon €	Bij/ Af	Bedrag €	Bij/ Af
a	Salaris	3.600,00	3.600,00	Bij	3.600,00	Bij	3.600,00	Bij	3.600,00	Bij
b	Pensioenfonds	180,00 / 120,00	120,00	Af	120,00	Af	120,00	Af	120,00	Af
c	Premies werknemers- verzekeringen	460,00								
d	Terreinauto van de zaak	38.182,00 / 198,00	502,00	Bij	502,00	Bij	502,00	Bij	198,00	Af
e	Vergoeding i.v.m. onregelmatige dienst	80,00	80,00	Bij	80,00	Bij	80,00	Bij	80,00	Bij
f	Loondoorbetaling tijdens ziekte									
g	Computer in bruikleen	1.000,00								
h	Inkomensafhankelijke bijdrage Zvw	274,00								
i	Loonbelasting /premie volksverzekeringen								1.105,33	Af
Totaal bedragen kolommen A,B,C en D			4.062,00		4.062,00		4.062,00		2.256,67	

- De bijtelling auto van de zaak is per jaar 22% van € 38.182 = € 8.400. Gedeeld door 12 maanden wordt dit € 700 min de eigen bijdrage van € 198 leidt tot een bijtelling van € 502.
- Er wordt voldaan aan het noodzakelijkheids criterium, omdat de computer naar het redelijk oordeel van de werkgever nodig is voor een behoorlijke vervulling van de dienstbetrekking. Daarom is er sprake van een gerichte vrijstelling. (Als dat niet het geval was geweest, was er sprake van loon ter hoogte van de factuurprijs inclusief omzetbelasting. Hierbij is een keuze tussen loon werknemer of aanwijzen als eindheffingsloon en zo mogelijk onderbrengen in de vrije ruimte.)
- Het eerste verschil betreft de auto. Voor het tabelloon moet € 502 worden bijgeteld, maar voor de berekening van het nettoloon moet de eigen bijdrage van € 198 worden afgetrokken. Het tweede verschil is de aftrekpost van € 1.105,33 loonheffing bij de berekening van het nettoloon. Samengevat: € 4.062 -/- € 502 -/- € 198 -/- € 1.105,33 = € 2.256,67.

Opgave 3.11

- Onjuist. Premies werknemersverzekeringen worden berekend over € 2.500, want het maximumpremieloon per maand is € 4.975,50 en geen 50% daarvan.
- Onjuist. De premies worden berekend tot het maximumpremieloon voor de werknemersverzekeringen, te weten € 59.706. Alleen het loonbedrag daarboven is vrijgesteld van premies voor de werknemersverzekeringen.
- Onjuist. Werkgevers ontvangen in dit soort situaties geen Zvw-teruggaaf.
- Juist. (Het betreft loon uit vroegere dienstbetrekking).
- Juist. (Er is in mei geen tijdvakloon genoten, zodat er geen loontijdvak is. In juli is er weer een loontijdvak, waarbij de vakantiebijslag meetelt in het cumulatieve loon).
- Onjuist. De werkgever moet premie vervangende loonbelasting inhouden en afdragen voor de volksverzekeringen. Voor de Zvw moet de werkgever normaal de werkgeversheffing Zvw afdragen.

Opgave 3.12

1. VCR-methode

Maand	Loon wn-verzekeringen	Cumulatief loon wn-verzekeringen	Cumulatief maximum premieloon	Cumulatief premieloon	Premieloon per maand	Premie Aof per maand (7,05%)
Januari	4.800,00	4.800,00	4.975,50	4.800,00	4.800,00	338,40
Februari	5.000,00	9.800,00	9.951,00	9.800,00	5.000,00	352,50
Maart	5.200,00	15.000,00	14.926,50	14.926,50	5.126,50	361,41

Toelichting: Bij een (middel)grote werkgever is de hoge gedifferentieerde Aof-premie verschuldigd. Gevraagd wordt om de premie Aof, dus zonder 0,5% opslag voor Wet kinderopvang (Wko).

2. VCR-methode

Maand	Loon voor de Zvw	Cumulatief loon voor de Zvw	Cumulatief maximum bijdrageloon	Cumulatief bijdrage-loon	Bijdrage-loon per maand	Zvw-bijdrage per maand (6,75%)
Januari	4.800,00	4.800,00	4.975,50	4.800,00	4.800,00	324,00
Februari	5.000,00	9.800,00	9.951,00	9.800,00	5.000,00	337,50
Maart	5.200,00	15.000,00	14.926,50	14.926,50	5.126,50	346,03

3. Berekening loonheffing en verrekenende arbeidskorting

Maand	Loon voor de loonbelasting/volksverzekeringen	Loonbelasting/premie volksverzekeringen	Verrekenende arbeidskorting
Januari	4.800,00	1.466,25	252,92
Februari	5.000,00	1.565,33	241,00
Maart	5.200,00	1.662,17	229,42

Opgave 3.13

1. De aanvraag eigenrisicodragers WGA moet worden ingediend bij de Belastingdienst.
2. Nee. Het verzoek had 13 weken tevoren moeten worden ingediend, dat is vóór 2 oktober.
3. Negatief in kolom 7. Het is (aftrekbaar) loon voor alle loonheffingen. Hier is sprake van de omkeerregel. Een latere uitbetaling van pensioen is namelijk belast.
4. Een aanvraag moet uiterlijk 13 weken tevoren worden ingediend. Dit is dus op 2 oktober van het lopende jaar.
5. Deze bijzondere beloning wordt voor de VCR-methodiek toegevoegd aan het (maand)loon van de periode waarin deze is genoten, dus in dit geval aan het loon van december..
6. Hier is geen sprake van een vergissing. Het tarief voor de loonheffing is vanaf de AOW-gerechtigde leeftijd lager, omdat dan geen AOW-premie meer verschuldigd is.

Opgave 3.14

1.

Maand(en)	Loon voor de Zvw	Cumulatief loon Zvw	Cumulatief max. bijdrageloon	Cumulatief bijdrage-loon	Bijdrage-loon	Zvw-bijdrage (6,75%)
Jan t/m april	16.400	16.400	19.902,00	16.400	16.400	1.107,00
Mei	9.100	25.500	24.877,50	24.877,50	8.477,50	572,23
Jun t/m nov	24.600	50.100	54.730,50	50.100	25.222,50	1.702,51
Dec	3.100	53.200	59.706,00	53.200	3.100	209,25

2. Verhalen van de volledige premie Whk is niet toegestaan. Vlug bv mag slechts van het premiedeel WGA de helft op haar werknemers verhalen. Het premiedeel ZW-flex kan Vlug bv echter niet op de werknemers verhalen.
3. Onjuist. Is geregeld in de Wet Financiering Sociale Verzekeringen (Wfsv).
4. Onjuist. Ook vier weken is mogelijk (en in specifieke situaties een loontijdvak van een half jaar of een jaar).
5. Juist.
6. Onjuist. Bij een dienstverband voor bepaalde tijd is de premie WW-Awf hoog verschuldigd.

Opgave 3.15

1. De heffing van de inkomensafhankelijke bijdrage inzake de Zorgverzekeringswet (hierna: Zvw) komt op de volgende manier tot stand:
 - a. Bij een dienstbetrekking in de zin van art. 2 lid 1 Wet LB 1964 moet een inkomensafhankelijke bijdrage worden berekend van 6,75% over het loon voor de Zvw tot een maximumbijdrageloon van € 59.706 (2022). Deze bijdrage wordt geheven in de vorm van een werkgeversheffing en door de inhoudingsplichtige via de aangifte loonheffingen worden afgedragen aan de Belastingdienst.
Van toepassing zijn art. 42 (heffingsgrondslag); art. 43 lid 2 letter a (bijdrage-inkomen); art. 45 lid 1 (bijdragepercentage) en art. 49 lid 1 (werkgeversheffing) Zvw. Artt. 5.2 en 5.3 (maximum bijdrage-inkomen) en 5.4 (percentage) van de Regeling zorgverzekering. Voorts is er een samenhang met art. 27d Wet LB 1964.
 - b. Bij de opting-in regeling moet een inkomensafhankelijke bijdrage Zvw worden berekend van 5,50% (2022) en op het nettoloon van de pseudowerknemer worden ingehouden. Deze bijdrage moet door de inhoudingsplichtige via de aangifte loonheffingen worden afgedragen aan de Belastingdienst. Van belang in deze situatie is het bepaalde in de artt. 43 (bijdrage-inkomen) en 45 lid 2 (bijdragepercentage) van de Zvw en de artt. 5.2 en 5.3 (maximum bijdrage-inkomen) en 5.4 lid 2 (bijdragepercentage) van de Regeling zorgverzekering.
 - c. Indien er sprake is van andere bestanddelen dan loon, wordt de inkomensafhankelijke bijdrage bij wege van aanslag geheven met overeenkomstige toepassing van de voor de heffing van inkomstenbelasting geldende regels. Van belang is hier art. 43 lid 1 en 2 (bijdrage-inkomen), art. 49 lid 3 (aanslag) Zvw en art. 5.2 lid 1 (maximumbijdrageloon) en art. 5.4 lid 2 (bijdragepercentage) Regeling zorgverzekering.
2. Zorginstelling Kimmel is een grote werkgever. Daar sprake is van een samengaan van ondernemingen is het niet verstandig een percentage van 1,41 te hanteren. Op grond van artt. 2 en 3 van het Besluit gedifferentieerde premie Whk 2022 lopen voor grote werkgevers de individuele Whk-percentages uiteen van 0,38 tot 6,08%. Het meest voor de hand liggend is, dat Kimmel aan de hand van de gegevens van Kimenade het percentage zelf vaststelt. In verband met het verhaal van 50% van de premie op de werknemers kan met hen worden afgesproken dat, zodra het definitieve percentage bekend is, er een herberekening van de verhaalde gedifferentieerde premie zal plaatsvinden. Voor 2022 kunnen de reeds ingediende aangiften loonheffingen worden gecorrigeerd door correcties te verzenden.
3. Nee. Kimmel heeft niet juist gehandeld. De gedifferentieerde premie Whk is een werkgeverspremie. Ingevolge art. 34 lid 2 Wfsv mag de werkgever maximaal de helft van de premie verhalen op de werknemer. Het verhaal van de premie dient uit het nettoloon plaats te vinden. Artikel 11c Wet LB 1964 bepaalt namelijk dat bij de omvang van de grondslag voor de loonheffing geen rekening wordt gehouden met het verhalen op grond van de Wfsv.
4. Alle heffingen zijn van toepassing. Vaak is loon uit vroegere dienstbetrekking niet onderhevig aan premie werknemersverzekeringen. Een UWV-uitkering is daarop uitgezonderd, zodat wel premies werknemersverzekeringen moeten worden afgedragen. Zie art. 16 lid 2 letter a Wfsv. Voor de behandeling van de loonheffing wordt een WW-uitkering wel als loon uit vroegere dienstbetrekking gezien, zodat hierop de groene tabel moet worden toegepast. Op basis van art. 25 lid 2 en 3 Wet LB 1964 is opgesteld de Regeling loonbelasting- en premie-tabellen 1990. In art. 3 lid 2 van deze Regeling lezen we: De groene tabellen zijn van toepassing op loon uit vroegere arbeid (met enkele uitzonderingen).

5. Nee. De Brood Bakkerij bv heeft niet juist gehandeld. De 104 weken loondoorbetalingsverplichting bij ziekte, die voor iedere werkgever geldt, heeft niets te maken met het eigenrisicodragerschap ingevolge de Ziektewet. Het is niet toegestaan 0,56% in mindering te brengen op de gedifferentieerde premie Whk.
6. Nee. De uniforme opslag van 0,50% voor bijdrage kinderopvang is wettelijk vastgelegd en mag niet in mindering worden gebracht op de gedifferentieerde Aof-premie.
7. De gedifferentieerde premie WGA 2022 bedraagt 1,14% en wordt als volgt berekend:
 - De Brood Bakkerij bv wordt aangemerkt als een middelgrote werkgever.
 - De premie WGA vloeit voort uit de formule: $(1 - C) \times \text{sectoraal premiepercentage} + C \times \text{individueel premiepercentage}$.
 - C uit de formule wordt $(1.100.000 - 882.500) : (3.530.000 - 882.500) = 0,082152974$.
 - Het sectoraal premiepercentage bedraagt 1,07%. Zie tabel 61.3.1 in de Loonalmanak.
 - Het individueel premiepercentage WGA blijkt uit een beschikking van de Belastingdienst en is gebaseerd op de cijfers van het jaar 2019. Dit percentage bedraagt 1,92%.
 - Invullen van de formule leidt tot: $(1 - 0,082152974) \times 1,07\% + (0,082152974 \times 1,92\%) = 1,14\%$ (afgerond).
8. Er is sprake van regresrecht als een derde aansprakelijk gesteld kan worden voor de ziekte die heeft geleid tot de WAO- of WGA-uitkering. Als op grond van een dergelijke regresactie een schadevergoeding van deze derde wordt ontvangen, kan hiermee rekening gehouden worden bij de vaststelling van het gedifferentieerde premiepercentage WGA. De schadevergoeding moet wel in 2020 hebben plaatsgevonden. Het verzoek om rekening te houden met het regresrecht moet bij de Belastingdienst worden ingediend.
9. Het individueel premiepercentage wordt lager dan de 1,92% uit de beschikking van de Belastingdienst. Het percentage zal komen op $(15.200 - 5.000) / 1.100.000 \times 100\% = 1,06\%$. Het af te dragen percentage WGA wordt dan 1,06% (afgerond). Dit blijkt uit de ingevulde formule: $(1 - 0,082152974) \times 1,07\% + (0,082152974 \times 0,93\%) = 1,058498583\%$.

Opgave 3.16

1. Marconi bv wordt als kleine werkgever aangemerkt, omdat de loonsom beneden € 882.500 blijft. Daarom geldt voor Marconi bv vanaf de start de sectorale premie. Een groothandel in aardappelen valt onder sector 42. Hiervoor bedraagt de gedifferentieerde premie Werkhervattingskas (Whk) in 2022: 1,14% namelijk 0,72% voor WGA en 0,42% voor ZW-flex. Zie tabel 61.3.1 in de Loonalmanak.
2. De Belastingdienst maakt de gedifferentieerde WGA premie bekend via een voor bezwaar vatbare beschikking.
3. Nee, want dan had het verzoek voor 2 oktober 2022 moeten zijn ingediend / ten minste 13 weken voor 1 januari 2023. Zie art. 40 lid 9 Wfsv.
4. Nee, omdat de WW geen eigen risicodragerschap voor bedrijven kent en het eigenrisicodragerschap ZW niet gekoppeld is aan dat van de WGA.
5. Ja. Het is zinvol eigenrisicodragers te worden. Voor Ruud en Freek loopt de werkgever namelijk geen risico, omdat voor hen wegens hun arbeidsongeschiktheidsuitkering een no-riskpolis geldt. Zij vallen onder de vangnetregeling bij arbeidsongeschiktheid.
6. Nee. Marconi bv gaat uit van een verkeerde veronderstelling. De WIA-uitkering telt namelijk niet mee bij Marconi bv, maar bij het bedrijf waarmee een dienstverband bestond toen zij arbeidsongeschikt werden.
7. Het volledige bedrag van de ontslagvergoeding dient tot het loon te worden gerekend. Blijkens de uitspraak is de vergoeding toegekend omdat de werkgever niet als een goed werkgever heeft gehandeld. De vergoeding is door de werkgever dan ook betaald in haar hoedanigheid van werkgever en om die reden toe te rekenen aan de dienstbetrekking (artikel 10 Wet LB 1964, loon is al hetgeen uit dienstbetrekking wordt genoten). Er is blijkbaar aangenomen dat psychisch leed inherent is aan de afwikkeling van de dienstbetrekking bij onvrijwillig ontslag en er daarom geen reden is om een bedrag aan immateriële schade toe te kennen. Het bedrag van € 6.700 is aan te merken als kosten van outplacement. Dit bedrag kan als eindheffingsloon worden aangewezen en via een gerichte vrijstelling onbelast worden uitbetaald. (Ook al zou de

civiele rechter een schadevergoeding in de vorm van smartengeld hebben toegekend dan nog is deze beslissing in fiscaal opzicht niet bindend).

8. Het bedrag van € 140.000 is aan te merken als loon uit vroegere dienstbetrekking. Daarom zijn alle loonheffingen verschuldigd, met uitzondering van premies werknemersverzekeringen.

9. VCR-schema (in euro's)

Maand	Loon	Loon cumulatief	Maximum premieloon cumulatief	Premieloon cumulatief	Grondslag per maand	Premie WW-Awf
	A	B	C	D	E	F
					(D-/- totaal t/m vorige periode)	(E x 2,7 %)
juli	4.500	4.500	4.975,50	4.500	4.500	121,50
augustus	5.000	9.500	9.951,00	9.500	5.000	135,00
september	5.500	15.000	14.926,50	14.926,50	5.426,50	146,51

Opgave 3.17

- Als Leo v.d. Wolf fulltimer geweest was, moest op grond van art. 25 lid 1 Wet LB 1964 de dagtabel respectievelijk weektabel worden toegepast. Maar omdat hij als parttimer wordt beschouwd, wordt conform art. 6.1 letter c Uitv.reg. LB 2011 de maand juli als loontijdvak beschouwd.
- Nu het loon minder bedraagt dan het maximumpremieloon, moet over het volledige loon WW-premie worden afgedragen. Het bedrag aan premie WW-Awf is:
 - 2,7% van (€ 900 loon -/- € 35 pensioenpremie) = € 23,35 óf
 - 7,7% van (€ 900 loon -/- € 35 pensioenpremie) = € 64,29.
 De lage premie geldt als de arbeidsovereenkomst aan alle drie voorwaarden voldoet:
 - Er is sprake van een arbeidsovereenkomst voor onbepaalde tijd.
 - De arbeidsovereenkomst is schriftelijk vastgelegd.
 - Er is geen sprake van een oproepovereenkomst.
 Als dit niet het geval is, moet Snel en Goed het hoge bedrag afdragen. Dit blijkt uit art. 27 Wfsv, uitgewerkt in art. 4 Regeling tot vaststelling premiepercentages werknemersverzekeringen, volksverzekeringen en opslag kinderopvang 2021.
- De premie voor de WAO en de WIA bestaat uit *twee delen*.
 - Ingevolge art. 36 Wfsv kennen we ingaande het jaar 2022 de Gedifferentieerde premie Arbeidsongeschiktheids-fonds (Aof); zie tabel 61.3 Loonalmanak. Deze wordt op grond van art. 36 Wfsv elk jaar vastgesteld via een ministeriële regeling. Hierbij wordt onderscheid gemaakt tussen een laag percentage voor kleine werkgevers en een hoog percentage voor (middel)grote werkgevers. Voor het jaar 2022 is in art. 6 van de Regeling tot vaststelling premiepercentages werknemersverzekeringen, volksverzekeringen en opslag kinderopvang 2022 het volgende bepaald: Laag percentage 5,49%, hoog percentage 7,05%. Vervolgens is in art. 7 van deze regeling bepaald dat hierboven een opslagpercentage van 0,5% geldt als dekking voor de kinderopvangtoeslag.
 - Daarnaast kennen we ingevolge art. 38 Wfsv de gedifferentieerde premie WGA voor vaste en flexibele werknemers. Deze premie is van drie factoren afhankelijk:
 - a. van de sectorindeling;
 - b. van de bedrijfsgrootte op grond van de premieoonsom: klein, middelgroot en groot;
 - c. voor de middelgrote en grote ondernemingen van de WGA-instroom in het verleden.
 Voor de kleine werkgevers zijn de Whk-premies weergegeven in tabel 61.3.1 Loonalmanak. Middelgrote en grote werkgevers krijgen jaarlijks een beschikking van de Belastingdienst, waarin de gedifferentieerde premies vermeld staan. De hoogte van de percentages is gebaseerd

- op art. 2.5 tot en met 2.13 Besluit Wfsv, alwaar UWV gemandateerd wordt om de jaarlijkse premiepercentages vast te stellen.
- In art. 2.17 Besluit Wfsv wordt voor een kleine startende werkgever de gedifferentieerde premie geregeld. Als Snel en Goed langer werkgever is, wordt (afhankelijk van de bedrijfsgrootte) óf tabel 61.3.1 Loonalmanak gebruikt óf het bedrijf krijgt een beschikking van de Belastingdienst met daarin het percentage gedifferentieerde premie Whk.
4. Ingevolge art. 40 lid 1 letter a Wfsv kan een werkgever via een beschikking van de Belastingdienst toestemming krijgen om eigenrisicodrager voor de ZW te worden. Art. 40 lid 9 Wfsv geeft aan dat hiertoe de mogelijkheid bestaat per 1 januari, per 1 juli of vanaf het tijdstip waarop men aanvangt werkgever te zijn. Voor Snel en Goed is 15 juli dus de enige mogelijkheid.
 5. Overeenkomstig het bepaalde in art. 2.7 Besluit Wfsv betaalt de eigenrisicodrager ZW niet de ZW-flex premie (onderdeel van de gedifferentieerde premie Whk); voor 2022 is het voordeel 0,68% (sector 32), zie tabel 61.3.1 Loonalmanak voor kleine werkgevers.
 6. Een eigenrisicodrager ZW moet (indien van toepassing) de volgende uitkeringen betalen:
 - de ZW-uitkering voor de zogenoemde ‘gelijkgestelden’ (aannemers van werk, thuiswerkers e.d.);
 - de ZW-uitkering bij ‘nawerking’ (bij ziekte binnen een maand na twee maanden verzekerd te zijn geweest);
 - de ZW-uitkering voor degenen van wie de dienstbetrekking eindigt binnen de periode van 104 weken loondoorbetaling wegens ziekte. Zie art. 63a lid 3 ZW.
 7. De besparing is de gedifferentieerde WGA-premie: 0,70% van € 865 = € 6,05 per maand, zie tabel 61.3.1 in de Loonalmanak 2021.
 8. Eerst is er een periode van 104 weken loondoorbetalingsplicht op grond van art. 7:629 BW. Mocht het contract van Leo v.d. Wolf in deze periode eindigen, dan moet Snel en Goed de 104 weken volmaken op grond van het eigenrisicodragerschap Ziektewet. Na de wachttijd van 104 weken breekt er een periode van 10 jaar aan, waarin Snel en Goed het WGA-risico overneemt van UWV. Dit op grond van art. 82 WIA en art. 1 Regeling vaststelling periode eigenrisicodragen WGA-uitkeringen. De totale periode vanaf de eerste ziektedag bedraagt dus 12 jaar en eindigt eind oktober 2035.

Opgave 3.18

1. Wilma wordt op grond van art. 26b letter b Wet LB 1964 aangemerkt als ‘anonieme werknemer’, zodat het loonbelastingtarief van 52% op het loon van toepassing is; ingevolge het bepaalde in de laatste volzin van art. 26b Wet LB 1964 is dit percentage inclusief premie volksverzekeringen. Volgens art. 19 Wfsv wordt bij de berekening van de premies werknemersverzekeringen geen rekening gehouden met het maximumpremieloon. In art. 42 lid 6 Zvw wordt aangegeven dat voor de Zvw het maximumbijdrageloon buiten beschouwing blijft.
2. De Belastingdienst stelt de ingangsdatum ten minste zes maanden voor de controledatum, dus op 1 februari 2022. Dit op grond van de wetsfictie uit art. 30a Wet LB 1964. Vanaf deze datum moet loonheffing afgedragen worden. Het is aan Groot en Goedkoop om de werkelijke ingangsdatum van het dienstverband aan te tonen.
3. Groot en Goedkoop krijgt een correctieverplichting (de opdracht correctieberichten in te zenden voor de verstreken maanden). Een andere mogelijkheid is dat de Belastingdienst een naheffingsaanslag oplegt.
4. Bij premies werknemersverzekeringen en Zvw-bijdrage kan door de gehanteerde systematiek via de VCR-methode alsnog rekening gehouden worden met het maximumpremieloon en het maximumbijdrageloon. Deze mogelijkheid geldt niet voor de loonheffing. Hier wordt vanaf de eerstvolgende loonbetaling pas aan alle voorschriften voldaan zodat dan het anoniementarief van art. 26b Wet LB 1964 pas dan niet meer van toepassing is. De hierdoor teveel ingehouden loonbelasting en premie volksverzekeringen kan Wilma wellicht via de inkomstenbelasting terugkrijgen van de Belastingdienst.

5. Premie werknemersverzekeringen en Zvw-bijdrage zijn niet verschuldigd door de gehanteerde systematiek via de VCR-methode. Deze methode gaat er blijkens art. 17 lid 2 en 3 Wfsv en art. 42 lid 3 Zvw van uit dat er een loontijdvak moet zijn. Wilma is in het nieuwe jaar niet meer in dienst, zodat er geen loontijdvak is. Loonbelasting en premie volksverzekeringen zijn wel verschuldigd. Hierbij moet op grond van art. 27 lid 3 Wet LB 1964 de tijdvaktabel van het nieuwe jaar (moment van uitbetalen) worden gehanteerd. Het gaat om loon uit tegenwoordige dienstbetrekking, dus de witte maandtabel is van toepassing.
6. Alle heffingen zijn van toepassing. Meestal is loon uit vroegere dienstbetrekking niet onderhevig aan premie werknemersverzekeringen. Een UWV-uitkering is daarop uitgezonderd, zodat wel premies werknemersverzekeringen moeten worden afgedragen. Zie art. 16 lid 2 letter a Wfsv.
Voor de behandeling van de loonheffing wordt een WW-uitkering wel als loon uit vroegere dienstbetrekking gezien, zodat hierop de groene tabel moet worden toegepast.
Op basis van art. 25 lid 2 en 3 Wet LB 1964 is opgesteld de Regeling loonbelasting- en premietabellen 1990. In art. 3 lid 2 van deze Regeling lezen we: De groene tabellen zijn van toepassing op loon uit vroegere arbeid (met enkele uitzonderingen).
7. De verschillen tussen het loon voor de loonheffing en de grondslag voor de premies werknemersverzekeringen zijn vermeld in art. 16 lid 2 Wfsv.
8. Op grond van art. 16 lid 2 Wfsv behoren niet tot het loon voor de werknemersverzekeringen:
a. hetgeen uit een vroegere dienstbetrekking als bedoeld in de Wet op de loonbelasting 1964 wordt genoten met uitzondering van uitkeringen op grond van een werknemersverzekering of wachtgeld als bedoeld in artikel 6, vijfde lid, tweede zin, van de Werkloosheidswet en de aanvullingen daarop van degene tot wie de werknemer in dienstbetrekking staat en met uitzondering van toeslagen op grond van de Toeslagenwet;
b. eindheffingsbestanddelen als bedoeld in artikel 31, eerste lid, onderdelen b tot en met h, van de Wet op de loonbelasting 1964.
c. een tegemoetkoming als bedoeld in de artikelen 63a van de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen en 65l van de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering.
9. Het verschil tussen het loon voor de loonheffing en de grondslag voor de Zvw-bijdrage is wettelijk geregeld in art. 43 lid 2 letter a Zvw.
10. Loon dat via eindheffing bij de werkgever wordt belast. Het betreft dezelfde eindheffingsbestanddelen die ook zijn uitgezonderd voor de premieheffing werknemersverzekeringen. Zie het antwoord op vraag 8.

Opgave 3.19

1. Het loon voor de premieheffing van de werknemersverzekeringen bedraagt:
- | | |
|-------------------------------------|-----------|
| – vast salaris 12 x € 5.000 = | € 60.000 |
| – vakantiebijslag 8% van € 60.000 = | € 4.800 |
| – gratificatie (2022) | |
| – WIA-excedentverzekering 12 x € 60 | –/– € 720 |
| – inkomensafhankelijke bijdrage ZVW | |
| – dienstjubileum | |
| – dienstreizen 2.200 x € 0,10 = | € 220 |
| – overwerk | € 600 |
| – dasspeld | |
| – bijscholing | |
| – pensioenpremie | |
| Totaal | € 64.900 |
2. Nee. Het privégebruik van de leaseauto behoort in principe wel tot het loon voor de premieheffing werknemersverzekeringen. In art. 16 lid 2 Wfsv wordt namelijk geen uitzondering gemaakt voor de werknemersverzekeringen. Maar het maximumpremieloan wordt zonder bijtelling voor de auto reeds overschreden. Daardoor zijn er geen consequenties. Zie art. 17 Wfsv en art. 4 Regeling vaststelling premiepercentages en het maximumpremieloan werknemers- en volksverzekeringen.

3. Nee. Er is wel een bijtelling bij het Zvw-loon (met een percentage van de cataloguswaarde). In art. 43 lid 2 letter a Zvw wordt voor de auto van de zaak geen uitzondering gemaakt op het loonbegrip van de loonbelasting. Dit leidt echter niet tot een hogere inkomensafhankelijke bijdrage Zvw. De reden is dat de maximale bijdrage Zvw zoals genoemd in art. 43 lid 3 Zvw reeds wordt ingehouden. Het loon in geld overschrijdt reeds het maximumbijdrageloon van € 59.706 (2022, zie art. 5.2 Regeling zorgverzekering).
4. Ja. Indien de ter beschikking gestelde auto voor meer dan 500 km per jaar privé wordt gebruikt, moet een percentage van de catalogusprijs worden bijgeteld bij het loon voor de loonheffing. Dit leidt tot een hogere heffing. Zie art. 13bis Wet LB 1964.

Opgave 3.20

1. Loon voor de werknemersverzekeringen en voor de inkomensafhankelijke bijdrage Zvw over 2021 (in euro's)

		loon voor de werknemersverzekeringen	+/-	loon voor de Zorgverzekeringswet	+/-
a	brutosalaris	60.000	+	60.000	+
b	vakantiebijslag	4.800	+	4.800	+
c	onregelmatigheidstoeslag	2.400	+	2.400	+
d	pensioenpremie	480	-	480	-
e	uniformen				
f	kosten stomen uniformen				
g	sinterklaas				
h	premie WAO/WIA				
i	WW-premie				
	Totaal	65.820		65.820	

2. Inkomensafhankelijke bijdrage wordt niet berekend over het berekende bedrag van € 65.820 maar over het maximumbijdrageloon van € 59.706 (2022). De maximale heffingsgrondslag is geregeld in art. 42 lid 2 Zvw en uitgewerkt in art. 5.2 Regeling zorgverzekering.
3. Letter e. Voor de loonheffingen geldt een uniform loonbegrip met als uitgangspunt het loon voor de loonbelasting/premies volksverzekeringen. Ter beschikking gestelde werkkleding, waaronder ook het uniform wordt verstaan, wordt blijkens art. 3.7 lid 1 letter b Uitv.reg. LB 2011 op nihil gewaardeerd. Art. 16 Wfsv maakt hierop voor de werknemersverzekeringen geen uitzondering. Dus is de werkkleding ook vrijgesteld voor de premies werknemersverzekeringen.
Letter g. Voor de loonheffingen geldt een uniform loonbegrip met als uitgangspunt het loon voor de loonbelasting/premies volksverzekeringen. De chocoladefontein met toebehoren die door de werknemer ontvangen wordt is een geschenk in natura (waarde € 50). De waarde van geschenk in het economisch verkeer (inkoopwaarde inclusief BTW) is loon; het bedrag mag als eindheffingsloon worden aangewezen en aan de vrije ruimte worden toegewezen. Bij een geschenk is dit de gebruikelijke gang van zaken. Eindheffingsbestanddelen behoren niet tot de grondslag voor de werknemersverzekeringen op grond van art. 16 lid 2 letter b Wfsv.
4. Er is een verbod deze premie op deze werknemer te verhalen. De vindplaats is art. 20 Wfsv.
5. Zie volgende pagina.

5. Gegevens Jan de Wieder (in euro's)

Maand	Loon	Loon cumulatief	Max cum	Als B>C dan C anders B	Bijdrageloon per maand	Af te dragen ink.afh. bijdrage Zvw
	Zvw	Zvw	Zvw		Zvw	Zvw
	A	B	C	D	E	F
					(D -/- totaal t/m vorige periode	(E x 6,75%)
januari	3.900,00	3.900,00	4.975,50	3.900,00	3.900,00	263,25
februari	5.200,00	9.100,00	9.951,00	9.100,00	5.200,00	351,00
maart	7.800,00	16.900,00	14.926,50	14.926,50	5.826,50	393,28

Maand	Loon	Loon cumulatief	Max cum	Als B>C dan C anders B	Premieloon per maand	Af te dragen premie
					WW Awf	WW Awf-hoog
	A	B	C	D	E	F
					(D -/- totaal t/m vorige periode	(E x 7,7%)
januari	3.900,00	3.900,00	4.975,50	3.900,00	3.900,00	300,30
februari	5.200,00	9.100,00	9.951,00	9.100,00	5.200,00	400,40
maart	7.800,00	16.900,00	14.926,50	14.926,50	5.826,50	448,64