### 3. De loonheffingen

**Opgave 3.1**

1. Als een AOW-gerechtigde werknemer doorwerkt, is hij niet meer verzekerd voor de AOW. De werkgever houdt dan geen AOW-premie meer in. Daarnaast betaalt de werkgever geen premie werknemersverzekeringen meer.

2. Het maximum bijdrageloon is € 75.864. De werkgever betaalt een Zvw-bijdrage over € 40.000. Over de winst uit onderneming ad € 40.000 wordt ook een ZW-bijdrage betaald (lage bijdragepercentage). Per saldo wordt over € 80.000 geheven. Over de winst uit onderneming ad € 4.136 betaalt de Belastingdienst Zvw-bijdrage terug. Dus 5,26% x €4.136 = € 218 (afronden in hele bedragen naar boven).

3. De collectiviteitskorting komt niet voor uit de dienstbetrekking. Deze korting kan ook door andersoortige collectiviteiten worden verkregen. Daarom is de korting geen voordeel uit dienstbetrekking en handelt de werkgever niet juist.

4. Over een AOW-uitkering is de lage Zvw-bijdrage verschuldigd. De SVB houdt deze in op de uitkering van de AOW-gerechtigde en draagt deze af aan de Belastingdienst.

**Opgave 3.2**

1. De loonheffing is een eindheffing als de ingehouden loonheffing gelijk is aan de verschuldigde inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen. De Belastingdienst stuurt dan geen uitnodiging om aangifte IB/PVV te doen. De term eindheffing wordt ook gebruikt als de werkgever de loonheffing betaalt in plaats van de werknemer. Er is dan sprake van een voldoeningsbelasting.

2. Een voorlopige teruggave is o.a. mogelijk voor:

* rente eigenwoningschuld
* heffingskortingen
* persoonlijke verplichtingen (zorgkosten, betaalde alimentatie en giften)
* betaalde uitgaven voor inkomensvoorzieningen (premie voor lijfrente en arbeidsongeschiktheidsverzekeringen)
* aftrek eigenwoningforfait bij geringe eigenwoningschuld

3. Marly kan voor de freelance-inkomsten een voorlopige aanslag vragen waardoor zij ineens of periodiek inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen afdraagt. Daarnaast kan zij voor de loonheffing samen met de opdrachtgevers gebruikmaken van de regeling opting-in. De opdrachtgever wordt dan inhoudingsplichtige voor de betaalde vergoedingen en houdt dan loonheffing in en draagt deze op aangifte af.

**Opgave 3.3**

1. Het uniform loonbegrip betekent dat het bedrag voor de loonheffing (kolom 14 van de loonstaat), premie werknemersverzekeringen (kolom 8 van de loonstaat) en de Zvw-bijdrage (kolom 12 van de loonstaat) in heel veel situaties gelijk is. Een uitzondering vormt het loon uit vroegere dienstbetrekking en het eindheffingsloon.

2. Het loon voor de werknemersverzekeringen (kolom 8 van de loonstaat) is o.a. niet gelijk is aan het loon voor de Zvw (kolom 12) bij:

* een AOW-gerechtige werknemer
* bij loon uit vroegere dienstbetrekking
* opting-in
* de dga.

3. De grondslagen voor de berekeningen van de loonheffingen staan in kolom 8, 12 en 14.

Kolom 8 dient ter berekening van de premie werknemersverzekeringen en de loonkostenvoordelen.

Kolom 12 dient ter berekening vande bijdrage Zvw.

Kolom 14 dient ter vaststelling van de loonheffing en de vrije ruimte binnen de werkkostenregeling en de afdrachtsverminderingen.

**Opgave 3.4**

a. inkomensafhankelijke bijdrage Zvw

b. inkomstenbelasting

d. premie volksverzekeringen

e. premies werknemersverzekeringen

**Opgave 3.5**

a. werknemer met een leerwerkovereenkomst conform de BBL

c. werknemer jonger dan 21 jaar met maximaal 52 verloonde uren per maand

d. uitkeringsgerechtigde van een werknemersverzekering

**Opgave 3.6**

c. met het maximumpremieloon werknemersverzekeringen en de Zvw

**Opgave 3.7**

a. Kolom 8 – 16 – 18

**Opgave 3.8**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Premie Awf** | **Premie Awf laag** | **Premie Awf hoog** |
| Annette | X |  |
| Bas |  | X |
| Gerard |  | X |
| Robert |  | X |
| Sylvia | X |  |

**Opgave 3.9**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **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 loonheffing | 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 3.10**

1. De werkgever houdt bij Manuel een premievervangende belasting in voor de volksverzekeringen over het loon voor de loonheffing en draagt deze af aan de Belastingdienst. De werkgever betaalt de premie werknemersverzekeringen op grond van de Wfsv en betaalt de Zvw-bijdrage op grond van de Zvw.

2. Shifra werkt 20 uur per week, op jaarbasis is dat 20 x 52 weken = 1.040 verloonde arbeidsuren. Zij blijkt op het eind van het jaar 1.380 arbeidsuren te hebben gewerkt. Dat is een factor 1.380/1.040 = 1.3269 oftewel 32,69% meer dan de contracturen. De norm voor de herziening van de Awf-premie is daarmee overschreden. De werkgever betaalt nu met terugwerkende kracht het hele jaar de hoge Awf-premie.
N.B. vakantie-uren en uren in verband met ziekte worden gelijkgesteld aan verloonde uren.

3. De werkgever is een grote werkgever en ontvangt daardoor een individuele beschikking voor de premie Whk. Camiel heeft een jaarcontract. Dit betekent dat de werkgever over het SV-loon van Camiel de hoge Awf-premie betaalt. Voor de Zvw bestaat geen bijzondere regeling ten aanzien van Camiel.

4. Indien KorteBree bv eigenrisicodrager wil worden voor de WGA, moet het bedrijf aan drie voorwaarden voldoen:

* Het moet het eigenrisicodragerschap op tijd aanvragen, minimaal 3 maanden voor 1 januari en/of voor 1 juli.
* Het moet beschikken over een schriftelijke garantieverklaring.
* Het mag minimaal voor de aangevraagde ingangsdatum van het eigenrisicodragerschap geen eigenrisicodrager zijn geweest.

5. Het uitlooprisico of ook wel de staartlasten betekent dat de werknemers die al een WGA-uitkering ontvangen op het moment dat het eigenrisicodragerschap ingaat, een uitkering blijven ontvangen van het UWV. Daarvoor loopt de werkgever/eigenrisicodrager geen risico.
N.B. Mocht de werkgever besluiten weer aansluiting te zoeken bij het UWV, dan betaalt hij een individuele premie die mede afhankelijk is van het aantal uitkeringsgerechtigden die onder de staartlasten vielen.

**Opgave 3.11**

1. De premie Awf voor Petra Roosendaal bedraagt:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Maand** | **Loon WN-verzekeringen** | **Cumulatief loon WN-verzekeringen** | **Cumulatief max. premieloon** | **Cumulatief premieloon** | **Aanwas (premieloon)** | **Premie** |
| Januari | 7.550 | 7.550 | 6.322 | 6.322 | 6.322 | 173,22 |
| Februari | 5.550 | 13.100 | 12.644 | 12.644 | 6.322 | 173,22 |
| Maart | 5.550 | 18.650 | 18.966 | 18.650 | 6.006 | 164,56 |

2. De premie voor Fred Steenbergen bedraagt:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Maand** | **Loon WN-verzekeringen** | **Cumulatief loon WN-verzekeringen** | **Cumulatief max. premieloon** | **Cumulatief premieloon** | **Aanwas(premieloon)** | **Premie** |
| Maart | 4.930 | 4.930 | 6.322 | 4.930 | 4.930 | 381,58 |
| April | 4.930 | 9.860 | 12.644 | 9.860 | 4.930 | 381,58 |
| Mei | 6.160 | 16.020 | 18.966 | 16.020 | 6.160 | 476,78 |

3. De premie voor het directielid bedraagt:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Maand** | **Loon WN-verzekeringen** | **Cumulatief loon WN-verzekeringen** | **Cumulatief max. premieloon** | **Cumulatief premieloon** | **Aanwas (premieloon)** | **Premie** |
| Januari | 6.250 | 6.250 | 6.322 | 6.250 | 6.250 | 406,87 |
| Februari | 6.250 | 12.500 | 12.644 | 12.500 | 6.250 | 406,87 |
| Maart |  |  |  |  |  |  |
| April |  |  |  |  |  |  |
| Mei | 4.500 | 17.000 | 12.644 | 12.644 | 144 | 9,37 |

4. De premie Aof voor Francis bedraagt:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Periode** | **Loon WN-verzekeringen** | **Cumulatief loon WN-verzekeringen** | **Cumulatief max. premieloon** | **Cumulatief premieloon** | **Aanwas (premieloon)** | **Premie** |
| I | 6.718 | 6.718 | 5.835,69 | 5.835,69 | 5.835,69 | 366,48 |
| II | 4.138 | 10.856 | 11.671,38 | 10.856,00 | 5.020,31 | 315,27 |
| III | 4.138 | 14.994 | 17.507,07 | 14.994,00 | 4.138,00 | 259,86 |

5. De premie voor Arjen bedraagt:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Periode** | **Periode I** | **Periode II** | **Periode III** |
| Loon voor de werknemersverzekeringen | 5.643,00 | 9.143,00 | 5.643,00 |
| Cumulatief loon WN-verzekeringen | 5.643,00 | 14.786,00 | 20.429,00 |
| Cumulatief max. premieloon | 5.835,69 | 11.671,38 | 17.507,07 |
| Cumulatief premieloon | 5.643,00 | 11.671,38 | 17.507,07 |
| Aanwas (premieloon) | 5.643,00 | 6.028,38 | 5.835,69 |
| Premie | 154,61 | 165,17 | 159,89 |

**Opgave 3.12**

De Zvw-bijdrage wordt als volgt behandeld bij de diverse personen:

1. Simon: De SVB houdt de Zvw-bijdrage in op de AOW uitkering en de werkgever betaalt de premie over het loon en draagt deze af.
2. Tinus: De werkgever betaalt de Zvw-bijdrage en draagt deze af.
3. Victor: De opdrachtgever houdt de Zvw-bijdrage in en draagt deze af.
4. Wilma: de werkgever betaalt de Zvw-bijdrage en draagt deze af.
5. IJsbrand: De werkgever houdt de Zvw-bijdrage in en draagt deze af.

**Opgave 3.13**

Explorations bv maakt onderstaande loonberekening voor Gabriël:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **a** | **b** | **c** | **d** |
| **Loonheffing** | **Wn- verzekeringen** | **Zvw** | **Nettoloon** |
| **Omschrijving** | **Opgave****€** | **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 wn-verzekeringen | 474,00 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 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 | Inkomensafh. bijdrage Zvw | 267,00 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| i | Loonbelasting / premie volksverz. |  |  |  |  |  |  |  | 883,50 | Af |
|  | Totaalbedragenkolommen a-d |  | 4.062,00 |  | 4.062,00 |  | 4.062,00 |  | 2.478,50 |  |

2. 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.

3. Er wordt voldaan aan het noodzakelijkheidscriterium 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.

4. 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 € 883,50 loonheffing bij de berekening van het nettoloon.

**Opgave 3.14**

1. De premie voor Karel van der Valk bedraagt:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Maand** | **Loon WN-verzekeringen** | **Cumulatief loon WN-verzekeringen** | **Cumulatief max. premieloon** | **Cumulatief premieloon** | **Aanwas (premieloon)** | **Premie** |
| Januari | 5.638 | 5.638 | 6.322 | 5.638 | 5.638 | 430,74 |
| Februari | 7.266 | 12.904 | 12.644 | 12.644 | 7.006 | 535,25 |
| Maart | 5.638 | 18.542 | 18.966 | 18.542 | 5.898 | 450,60 |

2. De premie voor Muriël bedraagt:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Maand** | **Loon WN-verzekeringen** | **Cumulatief loon WN-verzekeringen** | **Cumulatief max. premieloon** | **Cumulatief premieloon** | **Aanwas (premieloon)** | **Premie** |
| Januari | 800 | 800 | 6.322 | 0 | 0 | 0 |
| Februari | 800 | 1.600 | 12.644 | 0 | 0 | 0 |
| Maart | 800 | 2.400 | 18.966 | 0 | 0 | 0 |
| April |  |  |  |  |  |  |
| Mei |  |  |  |  |  |  |
| Juni |  |  |  |  |  |  |
| Juli |  |  |  |  |  |  |
| Augustus | 3.125 | 5.525 | 25.288 | 5.525 | 5.525 | 422,11 |

N.B. Omdat Muriel van januari t/m maart stageloopt, wordt de premie Aof op nihil gesteld omdat zij als stagiaire niet verzekerd is voor de werknemersverzekeringen. Door de systematiek van de VCR-methode treedt er een inhaaleffect op als zij in hetzelfde jaar als werknemer in dienst treedt.

3. De premie van Frenc bedraagt:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Maand** | **Loon WN-verzekeringen** | **Cumulatief loon WN-verzekeringen** | **Cumulatief max. premieloon** | **Cumulatief premieloon** | **Aanwas (premieloon)** | **Premie** |
| Januari | 4.859 | 4.859 | 6.322 | 4.859 | 4.859 | 371,22 |
| Februari | 4.859 | 9.718 | 12.644 | 9.718 | 4.859 | 371,22 |
| Maart | 0 | 9.718 | 12.644 | 9.718 | 0 | 0,00 |

N.B. Omdat Frenc in de loop van de maand maart de AOW-leeftijd bereikt, betaalt de werkgever met ingang van 1 maart geen premie werknemersverzekeringen meer.

**Opgave 3.15**

1. Zorginstelling Kimmel is een grote werkgever. Omdat sprake is van een samengaan van ondernemingen is het niet verstandig een percentage van 1,41 te hanteren. Het meest voor de hand liggend is dat Kimmel het percentage zelf inschat aan de hand van de gegevens van Kimenade. 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.

2. Nee. Kimmel heeft niet juist gehandeld. De gedifferentieerde premie Whk is een werkgevers-premie. Ingevolge art. 34 lid 2 Wfsv mag de werkgever maximaal de helft van de premie verhalen op de werknemer. Het verhaal van de premie moet uit het nettoloon plaatsvinden.
Art. 11c Wet LB bepaalt namelijk dat bij de omvang van de grondslag voor de loonheffing geen rekening wordt gehouden met het verhalen op grond van de Wfsv.

3. Zorginstelling Kimmel kan de af te dragen loonheffingen verrekenen met de terug te ontvangen omzetbelasting. Ze moet daartoe een verzoek indienen bij de Belastingdienst. De verrekening kan alleen als de aangiftetijdvakken van de loonheffingen en de omzetbelasting samenvallen; ook moet het verzoek tot verrekening op de uiterste aangiftedatum binnen zijn bij de Belastingdienst.

4. Alle heffingen zijn van toepassing. Vaak is loon uit vroegere dienstbetrekking niet onderworpen aan de heffing van premies werknemersverzekeringen. Een UWV-uitkering is daarop uitgezonderd, zodat wel premies werknemersverzekeringen moeten worden afgedragen (art. 16 lid 2 letter a Wfsv).

**Opgave 3.16**

1. 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 ZW. Het is niet toegestaan 0,47% in mindering te brengen op de gedifferentieerde premie Whk.

2. 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.

3. De gedifferentieerde premie WGA bedraagt 1,25% 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) x sectoraal premiepercentage + C x individueel premiepercentage.
* C uit de formule wordt (1.100.000 –/– 990.000) : (3.960.000 –/– 990.000) = 0,037037037.
* Het sectoraal premiepercentage bedraagt 1,22%. Zie tabel in de Loonalmanak.
* Het individueel premiepercentage WGA blijkt uit een beschikking van de Belastingdienst en is gebaseerd op de cijfers van 2 jaar geleden. Dit percentage bedraagt 1,92%.
* Invullen van de formule leidt tot: (1 –/– 0,037037037) x 1,22% + (0,037037037 x 1,92%) = 1,25% (afgerond).

4. 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 2 jaar geleden (dus het jaar waarop de cijfers betrekking hebben) hebben plaatsgevonden. Het verzoek om rekening te houden met het regresrecht moet bij de Belastingdienst worden ingediend.

5. Het individuele premiepercentage wordt lager dan de 1,92% uit de beschikking van de Belastingdienst. Het percentage zal uitkomen op (15.200 –/– 5.000) / 1.100.000 x 100% = 0,93%.
Het af te dragen percentage WGA wordt dan 1,21% (afgerond). Dit blijkt uit de ingevulde formule: (1 –/– 0,037037037) x 1,22% + (0,037037037 x 0,93%) = 1,209259%.

**Opgave 3.17**

1. Wilma wordt op grond van art. 26b letter b Wet LB 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 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 6 maanden voor de controledatum, dus op 1 februari. Dit op grond van de wetsfictie uit art. 30a Wet LB. 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 om 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. De werkgever kan het anoniementarief corrigeren voor het actuele jaar.

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 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 daarvan 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.

**Opgave 3.18**

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 bij

 – WIA-excedentverzekering 12 x € 60 € 720 af

 – dienstreizen 2.200 x € 0,06 = € 132 bij

 – overwerk € 600 bij

 – totaal € 64.812

De dasspeld en de opleiding zijn door de werkgever aangewezen als eindheffing. De gratificatie wegens het jubileum behoort niet tot het loon.

2. Ja, de bijtelling verhoogt het premieloon en het bijdrageloon voor de Zvw. Eventueel wordt het maximumpremieloon en het maximumbijdrageloon overschreden. Voor het meerdere zijn er dan geen gevolgen.

**Opgave 3.19**

1. De berekening voor Inge is als volgt:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|   | **Loon wn-verzekeringen** | **+/-** | **Loon voor de Zvw** | **+/-** |
| 1. Brutosalaris
 | 60.000 |  | 60.000 |  |
| 1. Vakantiebijslag
 | 4.800 | + | 4.800 | + |
| 1. Onregelmatigheidstoeslag
 | 3.600 | + | 3.600 | + |
| 1. Pensioenpremie
 | 480 | - | 480 | - |
| 1. Uniformen
 |  |  |  |  |
| 1. Kosten stomen uniformen
 |  |  |  |  |
| 1. Sinterklaas
 |  |  |  |  |
| 1. Aof-premie
 |  |  |  |  |
| 1. Awf-premie
 |  |  |  |  |
| Totaal | 67.920 |  | 67.920 |  |

2. De inkomensafhankelijke bijdrage wordt berekend over het berekende bedrag van € 67.920. Dit bedrag is lager dan het maximumbijdrageloon. 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 de werknemer ontvangt, 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. De werkgever mag deze premie niet op deze werknemer verhalen (art. 20 Wfsv).

**Opgave 3.20**

1. De bijdrage voor de Zvw is als volgt.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Maand** | **Loon WN-verzekeringen** | **Cumulatief loon WN-verzekeringen** | **Cumulatief max. premieloon** | **Cumulatief premieloon** | **Aanwas (premieloon)** | **Premie** |
| Januari | 6.525,00 | 6.525,00 | 6.322,00 | 6.322,00 | 6.322,00 | 411,56 |
| Februari | 6.036,00 | 12.561,00 | 12.644,00 | 12.561,00 | 6.239,00 | 406,15 |
| Maart | 4.567,50 | 17.128,50 | 18.966,00 | 17.128,50 | 4.567,50 | 297,35 |
| April | 0,00 | 17.128,50 | 18.966,00 | 17.128,50 | 0,00 | 0,00 |
| Mei | 5.024,00 | 22.152,50 | 18.966,00 | 18.966,00 | 1.837,50 | 119,62 |
| Juni | 0,00 | 22.152,50 | 18.966,00 | 18.966,00 | 0,00 | 0,00 |
| Juli | 6.525,00 | 28.677,50 | 25.288,00 | 25.288,00 | 6.322,00 | 411,56 |

2. De Zvw-bijdrage voor de stagiair/werknemer is als volgt.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Maand** | **Loon WN-verzekeringen** | **Cumulatief loon WN-verzekeringen** | **Cumulatief max. premieloon** | **Cumulatief premieloon** | **Aanwas (premieloon)** | **Premie** |
| Januari | 750 | 750 | 6.322 | 750 | 750 | 48,82 |
| Februari | 750 | 1.500 | 12.644 | 1.500 | 750 | 48,82 |
| Maart | 750 | 2.250 | 18.966 | 2.250 | 750 | 48,82 |
| April | 0 | 2.250 | 18.966 | 2.250 | 0 | 0,00 |
| Mei | 0 | 2.250 | 18.966 | 2.250 | 0 | 0,00 |
| Juni | 0 | 2.250 | 18.966 | 2.250 | 0 | 0,00 |
| Juli | 0 | 2.250 | 18.966 | 2.250 | 0 | 0,00 |
| Augustus | 3.075 | 5.325 | 25.288 | 5.325 | 3.075 | 200,18 |

3. De Awf-premie voor de stagiair/werknemer is als volgt.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Maand** | **Loon WN-verzekeringen** | **Cumulatief loon WN-verzekeringen** | **Cumulatief max. premieloon** | **Cumulatief premieloon** | **Aanwas (premieloon)** | **Premie** |
| Januari | 750 | 750 | 6.322 | 0 | 0 | 0,00 |
| Februari | 750 | 1.500 | 12.644 | 0 | 0 | 0,00 |
| Maart | 750 | 2.250 | 18.966 | 0 | 0 | 0,00 |
| April | 0 | 2.250 | 18.966 | 0 | 0 | 0,00 |
| Mei | 0 | 2.250 | 18.966 | 0 | 0 | 0,00 |
| Juni | 0 | 2.250 | 18.966 | 0 | 0 | 0,00 |
| Juli | 0 | 2.250 | 18.966 | 0 | 0 | 0,00 |
| Augustus | 3.075 | 5.325 | 25.288 | 5.325 | 5.325 | 412,15 |