



Voorbeeldberekeningen Oak Pensioen 2024

Voorbeeldberekeningen Oak Pensioen 2024

Oak Pensioen berekent de premie voor de basispensioenregeling met gebruik van de VCR-methode. Dit is de methodiek van het Voortschrijdend Cumulatief Rekenen. Per premieperiode berekenen wij de cumulatieve loongegevens over heel 2024 tot aan de te factureren periode. Dit levert een cumulatieve premiesom op. Deze premie verminderen wij vervolgens met de voorgaande gefactureerde premies. Dit levert een nog te factureren premie op. De premiepercentages voor het werkgevers- en werknemersdeel staan vast. De nota specificaties kunt u terugvinden op onze website onder 'Werkgevers' bij betalen en facturen via de link 'Facturen en specificaties'.

Werknemers van 18 jaar of ouder nemen verplicht deel aan de pensioenregeling van Oak Pensioen. De premieplicht eindigt op 68 jaar. Premieafdracht start op de eerste dag van de maand dat een werknemer 18 jaar wordt. De afdracht eindigt op de eerste dag van de maand dat een werknemer 68 jaar wordt.

In deze voorbeelden gaan wij uit van de rekencijfers van Regeling A (Meubelindustrie en Meubileringsbedrijven, Tentoonstellingsbouw en Orgelbouw) de rekenmethodiek voor regeling B (Houthandel) is vergelijkbaar.

Premiegegevens 2024 – Regeling A: Meubelindustrie en Meubileringsbedrijven, Tentoonstellingsbouw en Orgelbouw

| | |
|-----------------------------|---------------------------------|
| Franchise | € 17.599 |
| Maximum pensioengevend loon | € 67.588 |
| Premie | 26,3 % van de pensioengrondslag |
| Aantal SV-dagen 2024 | 262 |

Voorbeeld I

In dit rekenvoorbeeld gaan we uit van de gegevens van één jaar (2024). Het betreft hier een werknemer met een fulltime dienstverband en deze wordt maandelijks verloond.

Voorbeeld II

In dit rekenvoorbeeld gaan we uit van de gegevens van één jaar (2024). Het betreft hier een werknemer met een parttime dienstverband en maandelijks verloning.

Voorbeeld III

In dit rekenvoorbeeld gaan we uit van de gegevens van 2 periodes (P1 en P2 2024) waarbij de werknemer uit dienst gaat op 12 februari 2024. Het betreft hier een werknemer met 4-wekelijks verloning.

Berekening deeltijdfactor

Bij de berekening van de deeltijdfactor wordt gebruik gemaakt van de dagen per periode. Hiernaast zie je voor zowel de 4 weken verloning als de maandverloning de mogelijke en cumulatieve dagen per periode / maand.

Voorbeeld: voor een werknemer die maandelijks wordt verloond en fulltime werkt wordt de franchise als volgt berekend: € 17.599 (jaar franchise) / 262 (SV-dagen) x 23 (aantal SV-dagen in januari) = € 1.544,95

SV-dagen maandverloning 2024

| Maand | Ingangsdatum | Einddatum | SV-dagen | Cumulatieve SV-dagen |
|-----------|--------------|------------|----------|----------------------|
| Januari | 1-1-2024 | 31-1-2024 | 23 | 23 |
| Februari | 1-2-2024 | 28-2-2024 | 21 | 44 |
| Maart | 1-3-2024 | 31-3-2024 | 21 | 65 |
| April | 1-4-2024 | 30-4-2024 | 22 | 87 |
| Mei | 1-5-2024 | 31-5-2024 | 23 | 110 |
| Juni | 1-6-2024 | 30-6-2024 | 20 | 130 |
| Juli | 1-7-2024 | 31-7-2024 | 23 | 153 |
| Augustus | 1-8-2024 | 31-8-2024 | 22 | 175 |
| September | 1-9-2024 | 30-9-2024 | 21 | 196 |
| Oktober | 1-10-2024 | 31-10-2024 | 23 | 219 |
| November | 1-11-2024 | 30-11-2024 | 21 | 240 |
| December | 1-12-2024 | 31-12-2024 | 22 | 262 |

SV-dagen 4-weken verloning 2024

| Periode | Ingangsdatum | Einddatum | SV-dagen | Cumulatieve SV-dagen |
|------------|--------------|------------|----------|----------------------|
| Periode 1 | 1-1-2024 | 28-1-2024 | 20 | 20 |
| Periode 2 | 29-1-2024 | 25-2-2024 | 20 | 40 |
| Periode 3 | 26-2-2024 | 24-3-2024 | 20 | 60 |
| Periode 4 | 25-3-2024 | 21-4-2024 | 20 | 80 |
| Periode 5 | 22-4-2024 | 19-5-2024 | 20 | 100 |
| Periode 6 | 20-5-2024 | 16-6-2024 | 20 | 120 |
| Periode 7 | 17-6-2024 | 14-7-2024 | 20 | 140 |
| Periode 8 | 15-7-2024 | 11-8-2024 | 20 | 160 |
| Periode 9 | 12-8-2024 | 8-9-2024 | 20 | 180 |
| Periode 10 | 9-9-2024 | 6-10-2024 | 20 | 200 |
| Periode 11 | 7-10-2024 | 3-11-2024 | 20 | 220 |
| Periode 12 | 4-11-2024 | 1-12-2024 | 20 | 240 |
| Periode 13 | 2-12-2024 | 31-12-2024 | 22 | 262 |

Voorbeeld I Fulltime (regeling A: Meubelindustrie en Meubileringsbedrijven, Tentoonstellingsbouw en Orgelbouw)

Verloning: maand

| | |
|-----------------------------|-------------------------------------|
| Jaarsalaris | €40.000,00 |
| Normuren per week | 38 uur = 7,6 uren per dag (38 / 5) |
| Periode | 1 januari 2024 t/m 31 december 2024 |
| Franchise | € 17.599,00 |
| Maximum pensioengevend loon | € 67.588,00 |
| Premie | 26,3% van de pensioengrondslag |

| | SV-dagen | Cumulatieve SV-dagen | Jaar-salaris | Gewerkte Uren | Cumulatief gewerkte uren | Cumulatieve normuren | Cumulatieve deeltijd-factor | Cumulatief max loon | Cumulatieve Franchise | Pensioen-gevend loon | Cumulatieve grondslag | Cumulatieve premie | Periodieke premie |
|-----|----------|----------------------|--------------|---------------|--------------------------|----------------------|-----------------------------|---------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|--------------------|-------------------|
| Jan | 23 | 23 | € 40.000,00 | 174 | 174 | 174,8 | 0,99 | € 5.906,14 | € 1.537,88 | € 3.495,38 | € 1.957,50 | € 514,82 | € 514,82 |
| Feb | 21 | 44 | € 40.000,00 | 174 | 348 | 334,4 | 1 | € 11.350,65 | € 2.955,55 | € 6.717,55 | € 3.762,00 | € 989,40 | € 474,58 |
| Mrt | 21 | 65 | € 40.000,00 | 174 | 522 | 494 | 1 | € 16.768,01 | € 4.366,16 | € 9.923,66 | € 5.557,50 | € 1.461,62 | € 472,22 |
| Apr | 22 | 87 | € 40.000,00 | 174 | 696 | 661,2 | 1 | € 22.443,34 | € 5.843,94 | € 13.282,44 | € 7.438,50 | € 1.956,32 | € 494,70 |
| Mei | 23 | 110 | € 40.000,00 | 174 | 870 | 836 | 1 | € 28.376,64 | € 7.388,89 | € 16.793,89 | € 9.405,00 | € 2.473,51 | € 517,19 |
| Jun | 20 | 130 | € 40.000,00 | 174 | 1044 | 988 | 1 | € 33.536,03 | € 8.732,32 | € 19.847,32 | € 11.115,00 | € 2.923,24 | € 449,73 |
| Jul | 23 | 153 | € 40.000,00 | 174 | 1218 | 1162,8 | 1 | € 39.469,32 | € 10.277,27 | € 23.358,77 | € 13.081,50 | € 3.440,43 | € 517,19 |
| Aug | 22 | 175 | € 40.000,00 | 174 | 1392 | 1330 | 1 | € 45.144,65 | € 11.755,05 | € 26.717,55 | € 14.962,50 | € 3.935,13 | € 494,70 |
| Sep | 21 | 196 | € 40.000,00 | 174 | 1566 | 1489,6 | 1 | € 50.562,01 | € 13.165,66 | € 29.923,66 | € 16.758,00 | € 4.407,35 | € 472,22 |
| Okt | 23 | 219 | € 40.000,00 | 174 | 1740 | 1664,4 | 1 | € 56.495,31 | € 14.710,61 | € 33.435,11 | € 18.724,50 | € 4.924,54 | € 517,19 |
| Nov | 21 | 240 | € 40.000,00 | 174 | 1914 | 1824 | 1 | € 61.912,67 | € 16.121,22 | € 36.641,22 | € 20.520,00 | € 5.396,76 | € 472,22 |
| Dec | 22 | 262 | € 40.000,00 | 174 | 2088 | 1991,2 | 1 | € 67.588,00 | € 17.599,00 | € 40.000,00 | € 22.401,00 | € 5.891,46 | € 494,70 |

Voorbeeld I: uitwerking premieberekening maart 2024

(regeling A: Meubelindustrie en Meubileringsbedrijven, Tentoonstellingsbouw en Orgelbouw)

Premiegegevens

| | |
|-----------------------------|------------------------------------|
| Jaarsalaris | 40.000 |
| Normuren per week | 38 uur = 7,6 uren per dag (38 / 5) |
| Franchise | € 17.599,00 |
| Maximum pensioengevend loon | € 67.588,00 |
| Premie | 26,3% van de pensioengrondslag |

Toelichting premie berekening maart 2024

| | | |
|----------------------------|-------------|---|
| Gewerkte uren mrt: | 174 | Aangeleverde uren upa |
| Cumulatief gewerkte uren | 522 | 174 (jan) + 174 (feb) + 174 (mrt) |
| Cumulatieve normuren | 494 | (38 / 5) x 65 SV-dagen (jan, feb en mrt) |
| Cumulatieve deeltijdfactor | 1 | 522 (gewerkte uren) / 494 (cumulatieve normuren) Het parttimepercentage is maximaal 1 |
| Loon jan t/m maart 2021 | € 9.923,66 | (40.000 / 262) x 65 sv dagen X 1 (parttimepercentage) |
| Cumulatieve franchise | € 4.366,16 | (€ 17.599 (franchise) / 262) x 65 (sv dagen jan,feb,mrt) x 1 (parttimepercentage) |
| Cumulatief max loon | € 16.768,01 | (€ 67.588 (max jaarloon) / 262) x 65 (sv dagen jan,feb,mrt) x 1 (parttimepercentage) |
| Cumulatieve grondslag | € 5.557,50 | € 9.923,66 (cumulatieve loon) - € 4.366,16 (cumulatieve franchise) |
| Cumulatieve premie | € 1.461,62 | € 5.557,50 (grondslag) x 26,3 % (premiepercentage) |
| Periodieke premie | € 472,22 | € 1.461,62 - € 989,40 (cumulatieve premie t/m februari) |

Voorbeeld II Parttime (regeling A: Meubelindustrie en Meubileringsbedrijven, Tentoonstellingsbouw en Orgelbouw)

Verloning: maand

| | |
|-----------------------------|-------------------------------------|
| Jaarsalaris | € 40.000,00 |
| Normuren per week | 38 uur = 7,6 uren per dag (38 / 5) |
| Periode | 1 januari 2024 t/m 31 december 2024 |
| Franchise | € 17.599,00 |
| Maximum pensioengevend loon | € 67.588,00 |
| Premie | 26,3% van de pensioengrondslag |

| | SV-dagen | Cumulatieve SV-dagen | Jaarsalaris | Gewerkte Uren | Cumulatief gewerkte uren | Cumulatieve normuren | Cumulatieve deeltijdfactor | Cumulatief max loon | Cumulatieve Franchise | Pensioengevend loon | Cumulatieve grondslag | Cumulatieve premie | Periodieke premie |
|-----|----------|----------------------|-------------|---------------|--------------------------|----------------------|----------------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|--------------------|-------------------|
| Jan | 23 | 23 | € 40.000,00 | 90 | 90 | 174,8 | 0,5148 | € 3.054,89 | € 795,34 | € 1.807,69 | € 1.012,35 | € 266,24 | € 266,24 |
| Feb | 21 | 44 | € 40.000,00 | 80 | 170 | 334,4 | 0,5083 | € 5.770,36 | € 1.502,30 | € 3.414,53 | € 1.912,23 | € 502,91 | € 236,67 |
| Mrt | 21 | 65 | € 40.000,00 | 90 | 260 | 494 | 0,5263 | € 8.825,26 | € 2.297,91 | € 5.222,82 | € 2.924,91 | € 769,25 | € 266,34 |
| Apr | 22 | 87 | € 40.000,00 | 40 | 300 | 661,2 | 0,4537 | € 10.183,00 | € 2.651,39 | € 6.026,24 | € 3.374,85 | € 887,58 | € 118,33 |
| Mei | 23 | 110 | € 40.000,00 | 10 | 310 | 836 | 0,3708 | € 10.522,43 | € 2.739,80 | € 6.227,17 | € 3.487,37 | € 917,17 | € 29,59 |
| Jun | 20 | 130 | € 40.000,00 | 0 | 310 | 988 | 0,3137 | € 10.522,43 | € 2.739,32 | € 6.226,10 | € 3.486,78 | € 917,02 | € 0,00 |
| Jul | 23 | 153 | € 40.000,00 | 40 | 350 | 1162,8 | 0,3009 | € 11.880,01 | € 3.092,43 | € 7.028,65 | € 3.936,22 | € 1.035,22 | € 118,20 |
| Aug | 22 | 175 | € 40.000,00 | 80 | 430 | 1330 | 0,3233 | € 14.595,63 | € 3.800,40 | € 8.637,78 | € 4.837,38 | € 1.272,23 | € 237,01 |
| Sep | 21 | 196 | € 40.000,00 | 75 | 505 | 1489,6 | 0,3390 | € 17.141,39 | € 4.463,15 | € 10.144,12 | € 5.680,97 | € 1.494,09 | € 221,86 |
| Okt | 23 | 219 | € 40.000,00 | 100 | 605 | 1664,4 | 0,3634 | € 20.535,72 | € 5.345,83 | € 12.150,31 | € 6.804,48 | € 1.789,57 | € 295,48 |
| Nov | 21 | 240 | € 40.000,00 | 120 | 725 | 1824 | 0,3974 | € 24.608,92 | € 6.406,57 | € 14.561,22 | € 8.154,65 | € 2.144,67 | € 355,10 |
| Dec | 22 | 262 | € 40.000,00 | 120 | 845 | 1991,2 | 0,4243 | € 28.682,13 | € 7.467,25 | € 16.962,00 | € 9.494,75 | € 2.497,11 | € 352,44 |

Voorbeeld II: uitwerking premieberekening maart 2024

(regeling A: Meubelindustrie en Meubileringsbedrijven, Tentoonstellingsbouw en Orgelbouw)

Premiegegevens

| | |
|-----------------------------|------------------------------------|
| Jaarsalaris | € 40.000 |
| Normuren per week | 38 uur = 7,6 uren per dag (38 / 5) |
| Franchise | € 17.599,00 |
| Maximum pensioengevend loon | € 67.588,00 |
| Premie | 26,3% van de pensioengrondslag |

Toelichting premie berekening maart 2024

| | | |
|----------------------------|------------|---|
| Gewerkte uren mrt: | 90 | Aangeleverde uren upa |
| Cumulatief gewerkte uren | 260 | 90 (jan) + 80 (feb) + 90 (mrt) |
| Cumulatieve normuren | 494 | (38 / 5) x 65 SV-dagen (jan, feb en mrt) |
| Cumulatieve deeltijdfactor | 0,5263 | 260 (gewerkte uren) / 494 (cumulatieve normuren) |
| Loon jan t/m maart 2023 | € 5.222,82 | (40.000 / 262) x 65 sv dagen X 0,5263 (partimepercentage) |
| Cumulatieve franchise | € 2.297,91 | (€ 17.599,00 (franchise) / 262) x 65 (sv dagen jan,feb,mrt) x 0,5263 (partimepercentage) |
| Cumulatief max loon | € 8.825,00 | (€ 67.588,00 (max jaarloon) / 262) x 65 (sv dagen jan,feb,mrt) x 0,5263 (partimepercentage) |
| Cumulatieve grondslag | € 2.924,91 | € 5.222,82 (cumulatieve loon) - € 2.297,91 (cumulatieve franchise) |
| Cumulatieve premie | € 769,25 | € 2.924,91 (grondslag) x 26,3 % (premiepercentage) |
| Periodieke premie | € 266,34 | € 769,25 - € 502,91 (cumulatieve premie t/m februari) |

Voorbeeld III (regeling A: Meubelindustrie en Meubileringsbedrijven, Tentoonstellingsbouw en Orgelbouw)

Verloping: 4-weken

Deelnemer gaat uit dienst op 12-02-2024

Premiegegevens

| | |
|-----------------------------|------------------------------------|
| Jaarsalaris | € 40.000 |
| Normuren per week | 38 uur = 7,6 uren per dag (38 / 5) |
| Franchise | € 17.599,00 |
| Maximum pensioengevend loon | € 67.588,00 |
| Premie | 26,3 % van de pensioengrondslag |

| Periode | SV-dagen | Cumulatieve SV-dagen | Loon | Gewerkte Uren | Cumulatief gewerkte uren | Cumulatieve normuren | Cumulatieve deeltijdfactor | Cumulatief maxloon | Cumulatieve franchise | Pensioen-gevend loon | Cumulatieve grondslag | Cumulatieve premie | Periodieke premie |
|--------------------------------|----------|----------------------|-------------|---------------|--------------------------|----------------------|----------------------------|--------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|--------------------|-------------------|
| Periode 01-01-2024-28-01-2024) | 20 | 20 | € 40.000,00 | 152 | 152 | 152 | 1,0000 | € 5.159,38 | € 1.343,43 | € 3.053,43 | € 1.710,00 | € 449,73 | € 449,73 |
| Periode 29-01-2024-12-02-2024) | 11 | 31 | € 40.000,00 | 72,4 | 224,4 | 235,6 | 0,9524 | € 7.616,39 | € 1.983,20 | € 4.507,54 | € 2.524,34 | € 663,90 | € 214,17 |

Toelichting premie berekening periode 2 van 2024

| | | |
|----------------------------|------------|--|
| Gewerkte uren : | 72,4 | Aangeleverde uren upa |
| Cumulatief gewerkte uren | 224,4 | 152 (periode 1) + 72,4 (periode 2) |
| Cumulatieve normuren | 235,6 | (38 / 5) x 31 SV-dagen P1 + P2) |
| Cumulatieve deeltijdfactor | 0,9524 | 224,4 (gewerkte uren) / 235,6 (cumulatieve normuren) |
| Loon t/m 12 feb 2023 | € 4.507,54 | (40.000 / 262) x 31 SV-dagen X 0,9524 (parttimepercentage) |
| Cumulatieve franchise | € 1.983,20 | (€17.599 / 262) x 31 SV-dagen X 0,9524 (parttimepercentage) |
| Cumulatief max loon | € 7.616,39 | € 67.588 / 262) x 31 SV-dagen X 0,9524 (parttimepercentage) |
| Cumulatieve grondslag | € 2.524,34 | € 4.507,54 (cumulatieve loon) - € 1.983,20 (cumulatieve franchise) |
| Cumulatieve premie | € 663,90 | € 2.524,34 (grondslag) x 26,3 % (premiepercentage) |
| Periodieke premie | € 214,17 | € 663,90 - € 449,73 (cumulatieve premie periode 1) |

The logo for 'Oak' features the word 'Oak' in a white, sans-serif font. The letter 'O' is stylized with a yellow-to-orange gradient at its base. The background is a vibrant red with various geometric shapes: a large yellow circle in the top left, a white outline of a house-like shape in the top right, a light blue shape in the bottom left, a yellow semi-circle in the bottom right, and a thin yellow circle outline at the bottom center.

Oak

Goed geregeld!