

Tijds Evenredige Aanspraak (TEA)

Bij de middelloon regeling kun je nu op de volgende wijze (vanaf 01-12-2016) de TEA van het jaar waarin je werkt berekenen.

1. Automatisch voor alle werknemers: Op het inregelscherm van de Middelloonregeling is een “knop” toegevoegd om deze handeling te laten plaatsvinden.
2. Op deelnemer niveau.

ATP (Pensioen afd) | Tussenpersoon medewerker

AA Plox-IT GROEP AA Plox-IT: Bandhoe, M.

BEDRIJF

- Bedrijfsgegevens
- Salarissen
- Regelingen
- Documenten

WERKNEMER

- Persoonsgegevens
- Regelingen
- Formulieren

PLOX IT PENSIOEN REGELING

Hier vindt u de informatie met betrekking tot de Pensioen regeling 1

Regeling OP-Staffel NP premie-staffel Beleggingsfondsen

+ TEA Toevoegen

CONTRACT / TOEZEGGING

Pensioen Collectief Pensioen koppeling Delta Lloyd e-pensioen

Als je hier op klikt dan verschijnt het volgende scherm:

TEA Toevoegen

OP Perc. per dienstjaar 2,0000

NP perc. per dienstjaar 1,0000

Bepaalde partner Bepaalde partner

Franchise OP 13227,00

Franchise NP 13227,00

Onbepaald WzP ja

Maximumsalaris 101519,01

Maximumsalaris 101519,02

WzP perc. van NP 20,00

Annuleren Opslaan

Dit scherm toont de uitgangspunten voor de berekening van de TEA. De waarden worden in principe overgenomen uit de gegevens van de regeling. Maar hier kan van worden afgeweken.

Zodra je op de knop “opslaan” klikt dan wordt bij alle werknemers een regel “TEA” toegevoegd met de aanspraak voor dat jaar. (*werknemer > regelingen > pensioen*).

PENSIOEN OPBOUW							
Naam	Datum	PG OP	PG NP	Aanspraak OP	Aanspraak NP	Aanspraak WzP	
TEA 2016	23-11-2016	79.462,81	79.462,81	1.589,26	794,63	158,93	
sss	9-11-2016	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Knip	1-11-2016	0,00	0,00	10.000,00	7.000,00	1.400,00	
Totaal				11.589,26	7.794,63	1.558,93	

Alle aanspraken (OP, NP, WZP) worden bij elkaar opgeteld. Deze totalen worden vervolgens in het bovenste gedeelte van het pensioenscherm opgeteld bij de “Toekomstige pensioenaanspraken”.

PLOX IT PENSIOEN REGELING
Hier vindt u de informatie met betrekking tot de Pensioen regeling

Regeling

OP Grafiek

NP Grafiek

Fondsen

Toon Delta Lloyd polis

REGELING

Verzekeraar: Delta Lloyd
Contractnummer: 160080149
Ingangsdatum: 01-10-2015

Pers. polisnummer: 123
Pensioenrichtleeftijd: 67
Pensioenleeftijd werknemer: 67

Wijzigingsdatum:
Pensioenleeftijd partner: 67
Gewogen parttime %? Nee

Pensioengevend jaarsalaris: 209.550,00
Variabel salaris: 0,00
PVI: Nee

Franchise obv full/parttime %: 11.904,30
Pensioengrondslag: 79.462,81
Waardeoverdracht: 0,00

Pensioen: 39.798,55
Partnerpensioen: 23.701,24
Wezenpensioen per kind: 4.740,25

Premie werkgever OP: 7.839,64
Premie medewerker OP: 7.946,28

PENSIOEN KOSTEN

Kostensoort	Premie	Kosten per jaar	Kosten werkgever	Kosten medewerker
Administratie	In		5,00	4,95
test	Op	2.367,89		1775,92

PENSIOEN OPBOLIV

Naam	Datum	PG OP	PG NP	Aanspraak OP	Aanspraak NP	Aanspraak WzP
TEA 2016	23-11-2016	79.462,81	79.462,81	1.589,26	794,63	158,93
sss	9-11-2016	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Knip	1-11-2016	0,00	0,00	10.000,00	7.000,00	1.400,00
Totaal				11.589,26	7.794,63	1.558,93

De totalen van TEA, knip of beginstand, worden opgeteld bij de toekomstige aanspraken in het bovenste gedeelte van het pensioenschema. En deze waarden worden getoond in de grafiek

Rekenmethodiek

We hebben in principe met 3 soorten waarden te maken:

1. Opgebouwde aanspraken uit het verleden
2. Aanspraak van het jaar waarin je "zit"
3. Toekomstige aanspraken

Ad 1. Opgebouwde aanspraken uit het verleden

Om de aanspraken voor een deelnemer goed in beeld te krijgen is het belangrijk om de aanspraken vanuit het verleden in een soort "beginregel" handmatig in de tabel op te nemen.

Import van opgebouwde waarden (under construction)

Handmatig is dit al wel mogelijk door op de "+" te klikken:

Om een juist uitgangspunt te creëren moet er een correcte startwaarde zijn qua opgebouwd pensioen.

Pensioenopbouw toevoegen

Naam

Datum

PG OP

0,00

PG NP

0,00

Aanspraak OP

0,00

Aanspraak NP

0,00

Aanspraak WzP

0,00

Annuleren

Opslaan

Nadat het is opgeslagen zit dit er zo uit:

Naam	Datum	PG OP	PG NP	Aanspraak OP	Aanspraak NP	Aanspraak WzP	
Startwaarde (KNIP)	31-12-2015	0,00	0,00	7.500,00	5.250,00	1.050,00	
Totaal				7.500,00	5.250,00	1.050,00	

Ad 2. Aanspraak van dit jaar

Collectief, maar ook individueel kun je op de knop “TEA” klikken:

+ TEA Toevoegen

Het volgende scherm verschijnt:

TEA Toevoegen

OP Perc. per dienstjaar

2,0000

Franchise OP

14656,00

Maximumsalaris

101519,00

NP perc. per dienstjaar

1,2300

Franchise NP

14656,00

Maximumsalaris

101519,00

Bepaalde partner

Onbepaalde partner

Onbepaald WzP

ja

WzP perc. van NP

20,00

Annuleren

Opslaan

De waarden die je hier ziet komen uit de Regeling van de middelloon, zonder aanpassing zijn dit de gegevens waarmee wordt gerekend.

En hiermee komt er in de aansprakentabel een regel bij met de aanspraak voor het jaar waarin we zitten.

De totalisatie van de tabel wordt in het bovenste gedeelte van het scherm meegenomen (opgeteld). Immers het bovenste gedeelte van het scherm maakt alleen de berekening van de toekomstige diensttijd. **Het systeem rekent altijd vanaf 1/1 van het komende jaar.**

Bij het opvoeren van een nieuwe deelnemer, klikt je eerst op de TEA knop om de aanspraak voor dit jaar vast te leggen. Zo wordt de aanspraak van “dit jaar” opgeteld bij de toekomstige aanspraken vanaf 1/1 van het jaar wat volgt.

Functionaliteit

- Toevoegen
- Bewerken
- Verwijderen

PG NP	Aanspraak OP	Aanspraak NP	Aanspraak WzP	+
79.462,81	1.589,26	794,63	158,93	 
0,00	0,00	0,00	0,00	 
0,00	10.000,00	7.000,00	1.400,00	 
Totaal	11.589,26	7.794,63	1.558,93	

Berekening middels Excel sjablonen

Indien de berekening van aanspraken en premies of koopsommen via de Excel/ calculatie sjablonen lopen?

De “Totaal velden OP /NP/ WZP” komen uit op het INPUT tabblad van de Excel rekensjablonen.

Dat zijn deze velden:

input_ml_aanspraak_op

input_ml_aanspraak_np

input_ml_aanspraak_wzp

Hoe voeg je deze code toe als INPUT veld

Ga naar het INPUT tabblad van de reken Excel:

1. Ga op rij 2 staan (met de muis), in dit voorbeeld veld: AF2 (“1”)
2. Nu zie je bij “2” > AF2 staan, vervang AF2 (in het groene kader), door de koppelcodes hierboven (delete > plakken (Cntr +V)

	AB	AC	AD	AE	AF
1	Burgerservicenummer	TEA_Tot_OP	TEA_Tot_NP	TEA_Tot_WzP	TEST
2					
3					
4					
5					
6					

Dan ziet het er zo uit:

	AB	AC	AD	AE	AF
1	Burgerservicenummer	TEA_Tot_OP	TEA_Tot_NP	TEA_Tot_WzP	TEST
2					
3					
4					
5					