

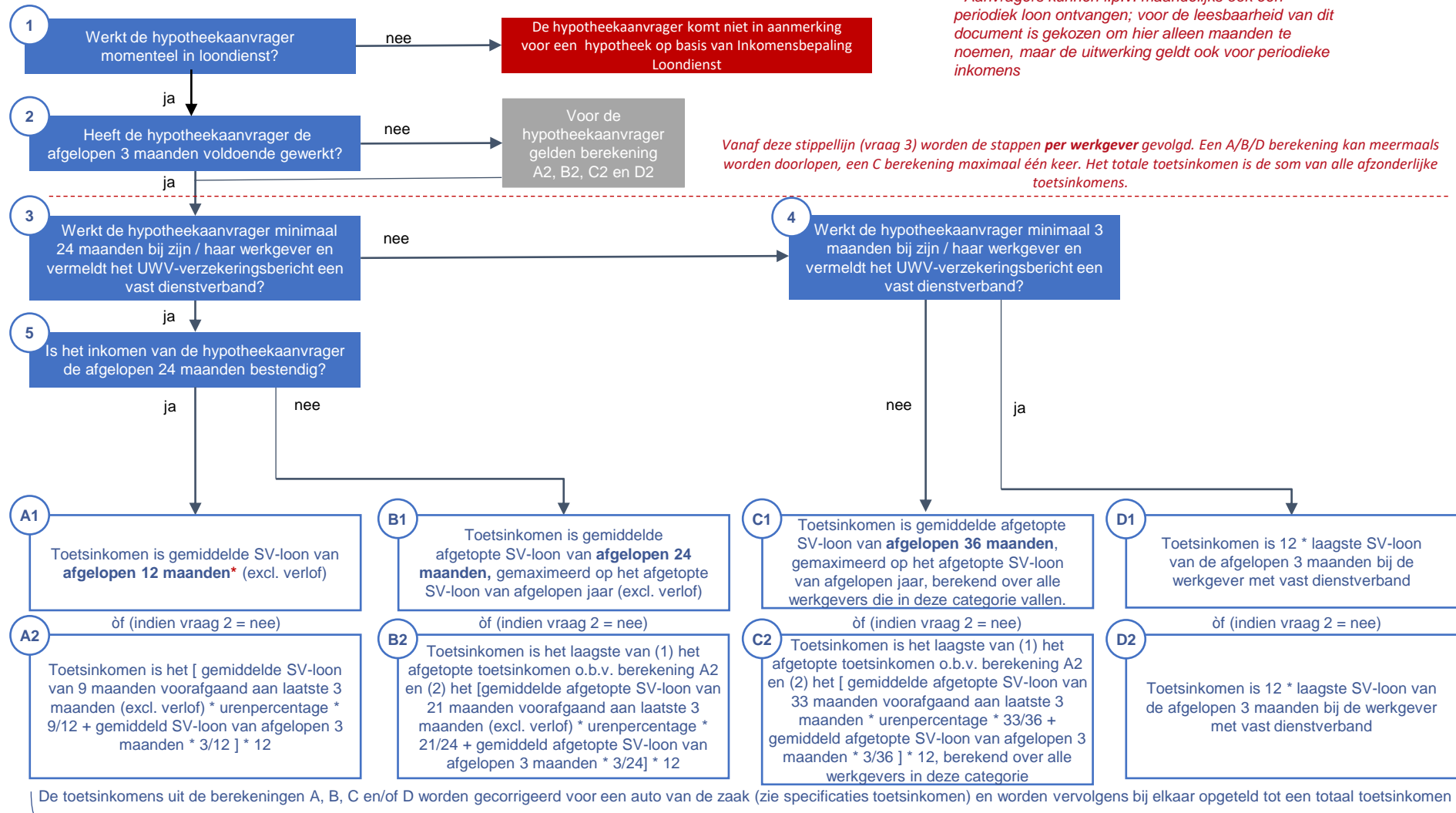


# **INKOMENSBEPALING LOONDIENTST**

Rekenregels Inkomensbepaling Loondienst versie 6

Utrecht, 31 Juli 2020

# Beslisboom: Op basis van 5 vragen wordt het toetsinkomen vastgesteld



\* Aanvragers kunnen i.p.v. maandelijks ook een periodiek loon ontvangen; voor de leesbaarheid van dit document is gekozen om hier alleen maanden te noemen, maar de uitwerking geldt ook voor periodieke inkomens

Vanaf deze stippellijn (vraag 3) worden de stappen **per werkgever** gevolgd. Een A/B/D berekening kan meermaals worden doorlopen, een C berekening maximaal één keer. Het totale toetsinkomen is de som van alle afzonderlijke toetsinkomens.

# Toelichting op belangrijkste rekenregels

5

**Per werkgever wordt bepaald of een inkomen bestendig is. Een inkomen is bestendig als de inkomensstijging maximaal 20% per jaar is en er geen incidentele pieken in het inkomen zijn**

- De inkomensstijging mag maximaal 20% per jaar zijn
- Een maandinkomen is een piek als deze meer dan 30% afwijkt van de voorgaande maand of
- Als de voorgaande maand een piek is het maandinkomen meer dan 30% afwijkt van de 2<sup>e</sup> voorgaande maand
- Een piek is incidenteel als het maandinkomen in dezelfde maand in het voorgaande jaar meer dan 30% afwijkt

B1 B2 C1 C2

**Excessieve incidentele pieken in SV-loon worden in scenario B (per werkgever) en C (per berekening) afgetopt op het gemiddelde maandinkomen exclusief deze excessieve pieken**

- Een piek is excessief als het maandinkomen meer dan 200% betreft (meer dan 100% afwijkt) van het gemiddelde maandinkomen\* én de piek incidenteel is
- Een excessieve piek wordt afgetopt op 200% van het gemiddelde maandinkomen\*.

\* Het gemiddelde maandinkomen wordt berekend exclusief de pieken die meer dan 30% bedragen van de voorgaande maand én incidenteel zijn (zie kader boven voor definitie).

A1 A2 B1 B2 C1 C2

**Excessieve niet incidentele pieken in SV-loon worden in scenario A en B (per werkgever) en C (per berekening) afgetopt op het gemiddelde jaarinkomen exclusief deze excessieve pieken**

- Een piek is excessief als het maandinkomen meer dan 125% betreft (meer dan 25% afwijkt) van het gemiddelde jaarinkomen\* én de piek niet incidenteel is
- Een excessieve piek wordt afgetopt op 125% van het gemiddelde jaarinkomen\*.

\* Het gemiddelde jaarinkomen wordt berekend exclusief de pieken die meer dan 30% bedragen van de voorgaande maand (zie kader links boven definitie).

# Inhoud

1

Specificatie vragen uit beslisboom

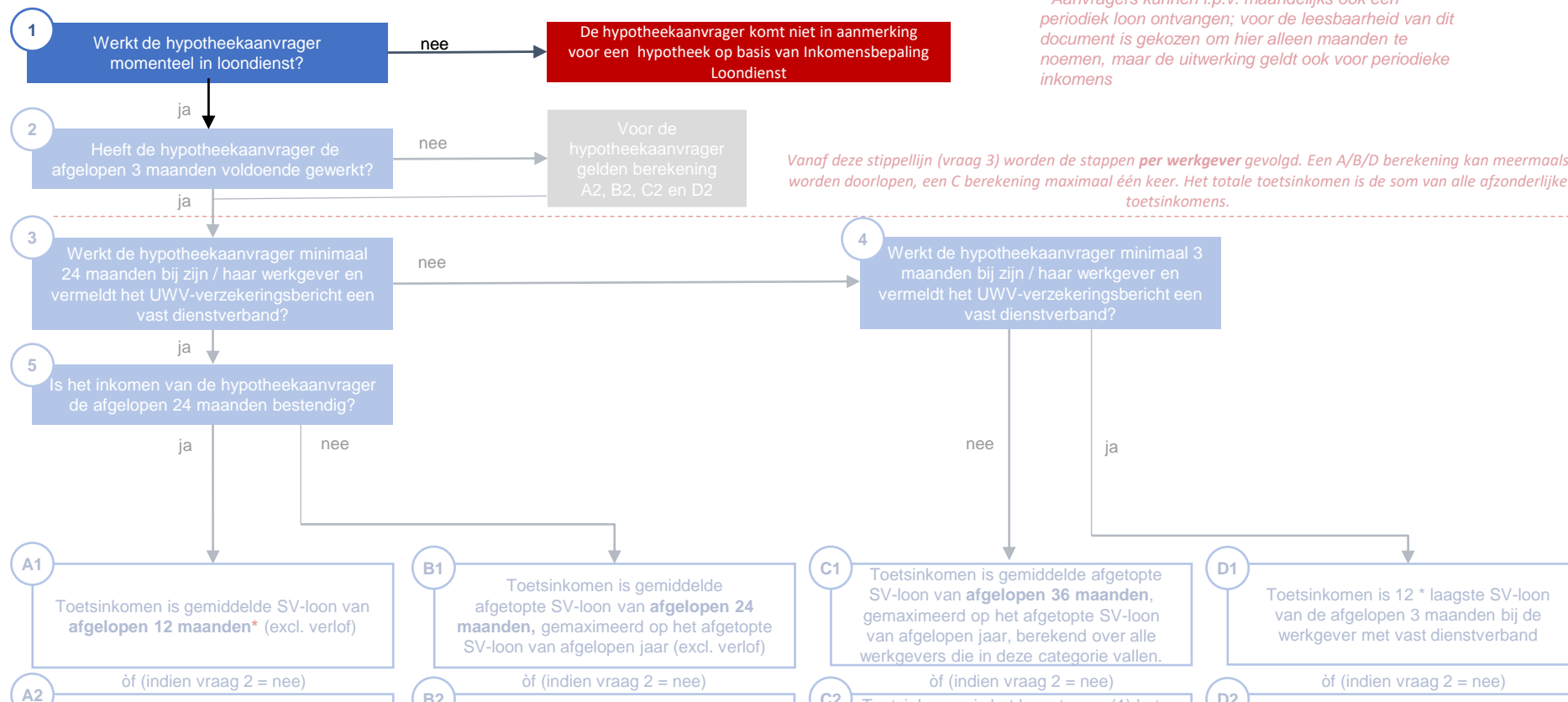
2

Specificatie toetsinkomens

3

Specificatie verlofregel, urenpercentage en excessieve inkomenspieken

# Specificaties vraag 1



De hypotheekaanvrager komt niet in aanmerking voor een hypotheek op basis van Inkomensbepaling Loondienst

Voor de hypotheekaanvrager gelden berekening A2, B2, C2 en D2

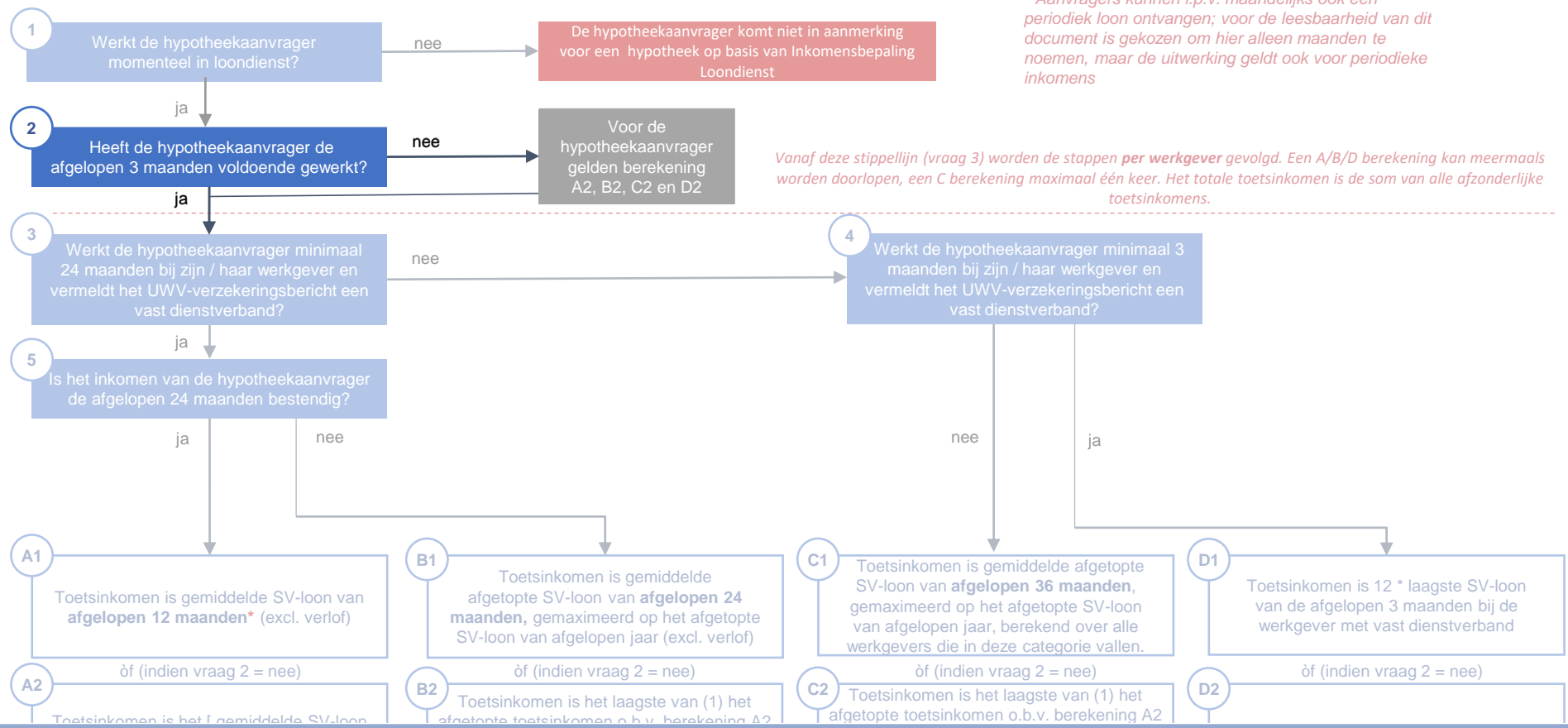
\* Aanvragers kunnen i.p.v. maandelijks ook een periodiek loon ontvangen; voor de leesbaarheid van dit document is gekozen om hier alleen maanden te noemen, maar de uitwerking geldt ook voor periodieke inkomens

Vanaf deze stippellijn (vraag 3) worden de stappen **per werkgever** gevolgd. Een A/B/D berekening kan **meermaals** worden doorlopen, een C berekening maximaal **één keer**. Het totale toetsinkomen is de som van alle afzonderlijke toetsinkomens.

## Toelichting

- Check op het UWV-verzekeringsbericht of er in de meest recente maand of periode een werkgever staat met meer dan 0 uren
- Indien dit het geval is → ga door naar vraag 2
- Indien dit niet het geval is → afwijzen voor Inkomensbepaling Loondienst!

# Specificaties vraag 2

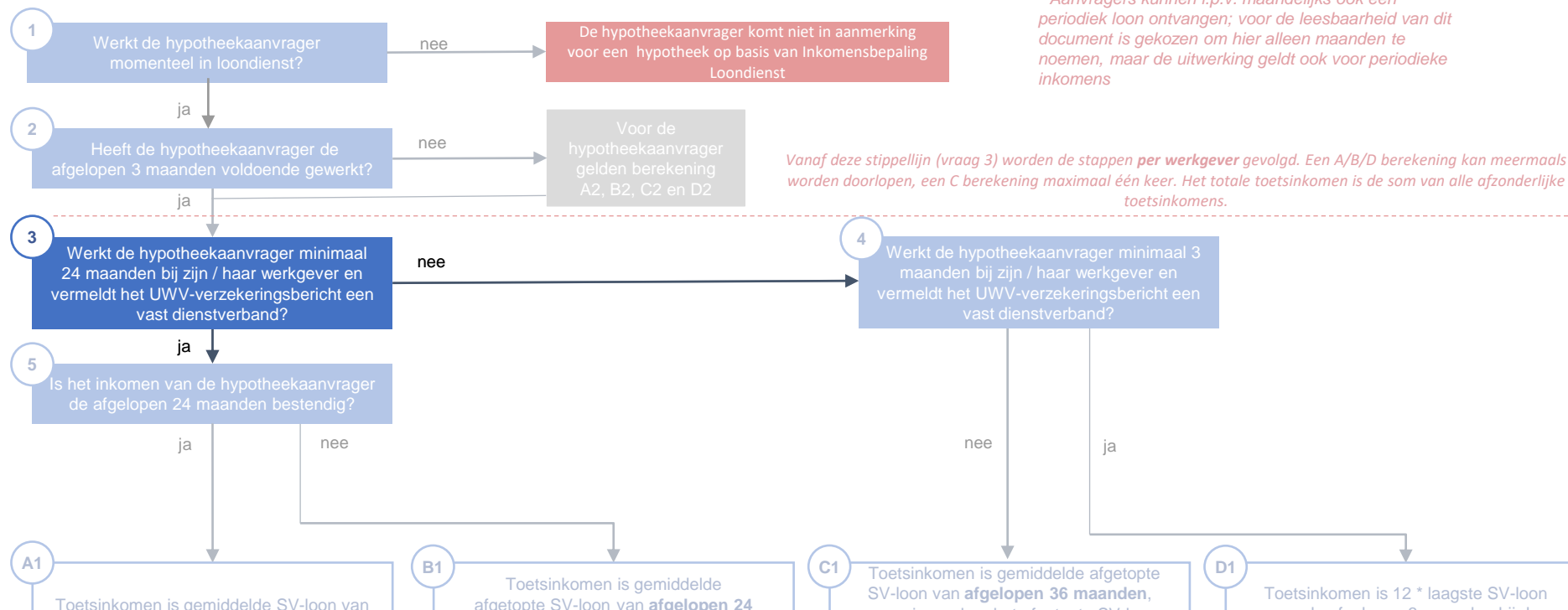


\* Aanvragers kunnen i.p.v. maandelijks ook een periodiek loon ontvangen; voor de leesbaarheid van dit document is gekozen om hier alleen maanden te noemen, maar de uitwerking geldt ook voor periodieke inkomens

Vanaf deze stippellijn (vraag 3) worden de stappen per werkgever gevolgd. Een A/B/D berekening kan meermaals worden doorlopen, een C berekening maximaal één keer. Het totale toetsinkomen is de som van alle afzonderlijke toetsinkomens.

- Toelichting**
- Bereken het gemiddelde aantal uren per maand resp. periode van de afgelopen 3 maanden resp. 3 perioden; gebruik hiervoor de uren van alle werkgevers (A).
  - Bereken het gemiddelde aantal uren per maand resp. periode van de afgelopen 12 maanden resp. 13 perioden; gebruik hiervoor de uren van alle werkgevers (B)
  - Indien de aanvrager in het afgelopen jaar verlof heeft opgenomen (met uitzondering van de afgelopen 3 maanden), dan wordt indien de aanvrager aan de verloffregel voldoet (zie slide 31 voor toelichting van de verloffregel) de verloffperiode buiten beschouwing gelaten en wordt gerekend met de 12 meest recente maanden, resp. 13 meest recente perioden, waarin geen verlof voorkomt
  - Bereken het urenpercentage = A / B (C)
  - Indien het urenpercentage van C precies 90% of hoger is → de aanvrager heeft voldoende gewerkt en komt in aanmerking voor toetsinkomen A1, B1, C1 of D1
  - Indien het urenpercentage van C lager dan 90% is → de aanvrager heeft onvoldoende gewerkt en komt in aanmerking voor toetsinkomen A2, B2, C2 of D2
  - Ga bij beide uitkomsten door naar vraag 3

# Specificaties vraag 3



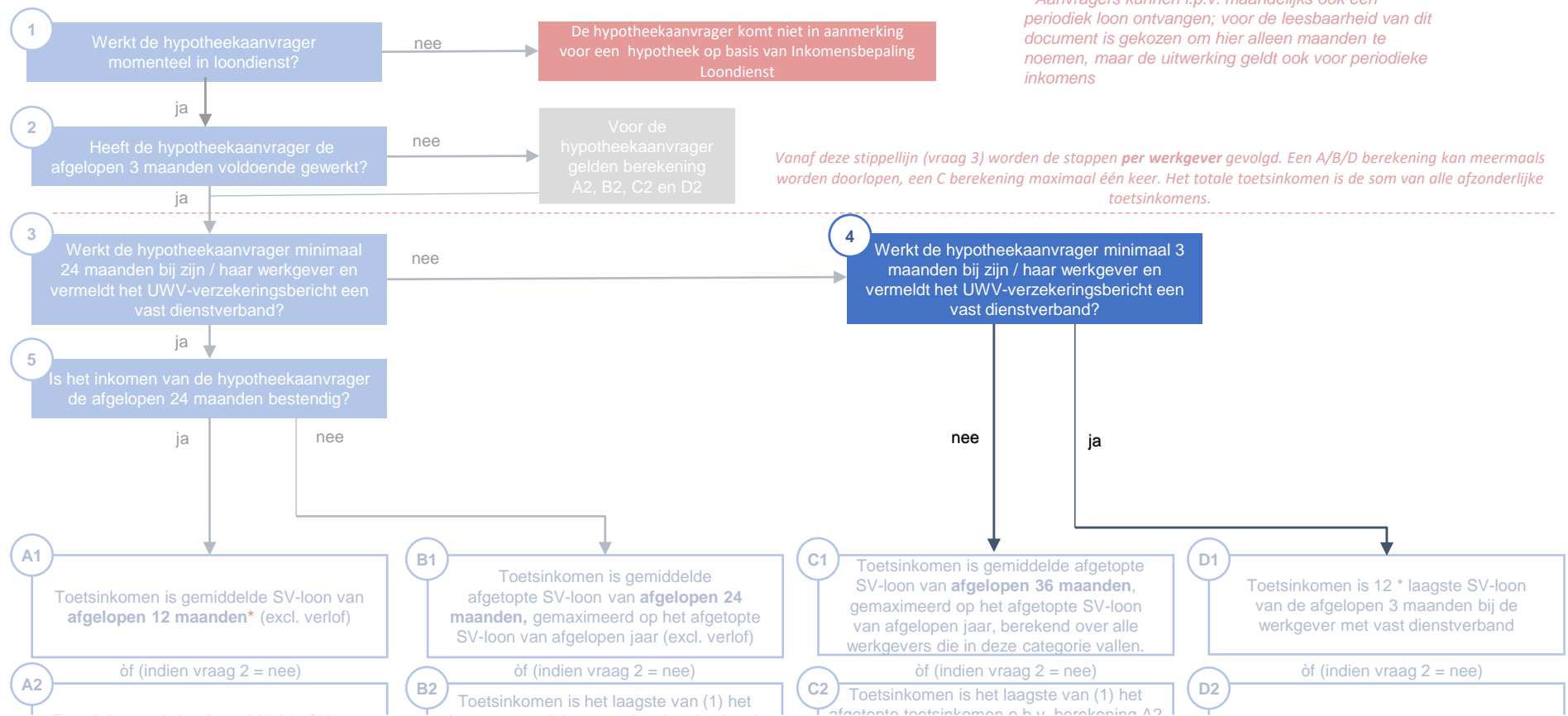
\* Aanvragers kunnen i.p.v. maandelijks ook een periodiek loon ontvangen; voor de leesbaarheid van dit document is gekozen om hier alleen maanden te noemen, maar de uitwerking geldt ook voor periodieke inkomens

Vanaf deze stippellijn (vraag 3) worden de stappen per werkgever gevolgd. Een A/B/D berekening kan meermaals worden doorlopen, een C berekening maximaal één keer. Het totale toetsinkomen is de som van alle afzonderlijke toetsinkomens.

**Toelichting**

- NOOT: Vanaf hier worden alle stappen per werkgever doorlopen!
- Ga bij de loongegevens na of de aanvrager in de afgelopen 24 maanden resp. 26 perioden loongegevens heeft bij zijn / haar huidige werkgever (check A); de werkgever wordt getoetst aan de hand van het loonheffingsnummer. Een werkgever voldoet NIET aan deze check als het meest recente loonitem (laatste maand / periode die op het UWV-bericht vermeld staat van die werkgever) meer dan 1 maand van het algemene meest recente loonitem (meest recente loonitem over alle werkgevers/instanties) ligt of als het meest recente loonitem 0 uren of EUR 0,- loon bevat.
- NOOT: Een verlofperiode heeft geen impact op de vaststelling van de maanden / perioden dat de aanvrager volgens het UWV-bericht werkzaam is bij zijn / haar huidige werkgever (bijvoorbeeld: wanneer de aanvrager sinds 27 maanden bij zijn huidige werkgever werkt en in deze periode 6 verlofmaanden heeft gehad, dan worden deze verlofmaanden NIET van de 27 maanden afgetrokken; oftewel de aanvrager werkt in dit geval 27 maanden bij dezelfde werkgever)
- Ga na of de contractvorm bij het UWV bekend staat als schriftelijke arbeidsovereenkomst voor onbepaalde tijd, geen oproepovereenkomst (check B). Als er een afwijking is in 1 of meerdere van de volgende 3 antwoorden, wordt de contractvorm niet gezien als vast dienstverband\*:
  - Arbeidsovereenkomst voor onbepaalde tijd: Ja
  - Schriftelijke arbeidsovereenkomst: Ja
  - Oproepovereenkomst: Nee
- Indien de aanvrager aan check A en B voldoet → ga door naar vraag 5
- Indien de aanvrager niet aan check A en B voldoet → ga door naar vraag 4

# Specificaties vraag 4



\* Aanvragers kunnen i.p.v. maandelijks ook een periodiek loon ontvangen; voor de leesbaarheid van dit document is gekozen om hier alleen maanden te noemen, maar de uitwerking geldt ook voor periodieke inkomens

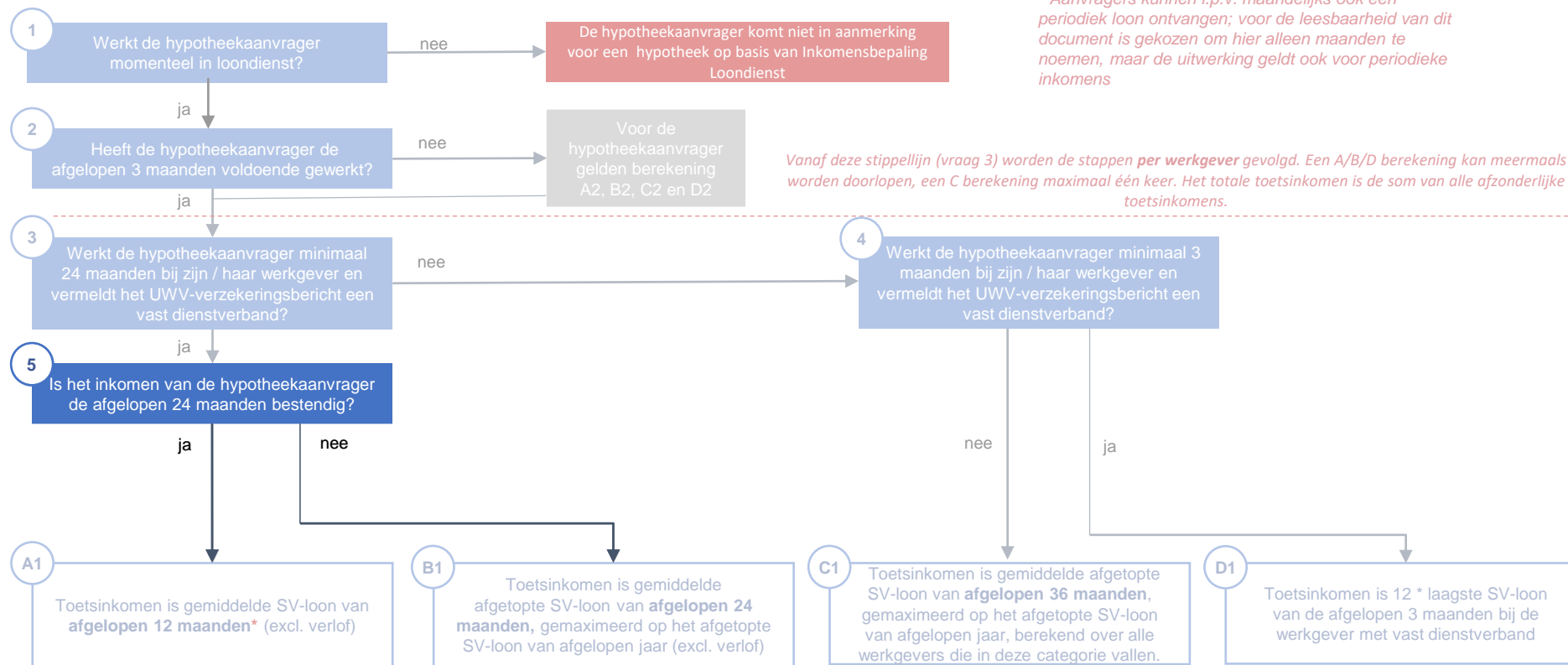
Vanaf deze stippellijn (vraag 3) worden de stappen per werkgever gevolgd. Een A/B/D berekening kan meermaals worden doorlopen, een C berekening maximaal één keer. Het totale toetsinkomen is de som van alle afzonderlijke toetsinkomens.

### Toelichting

- De aanvrager kan via het UWV-bericht aantonen dat hij / zij een vast dienstverband heeft door de juiste omschrijving bij contractvorm: 'schriftelijke arbeidsovereenkomst voor onbepaalde tijd, geen oproepovereenkomst'. Afwijking op 1 van de 3 punten in het UWV-bericht van de genoemde omschrijving betekent dat er geen bewijs is van een vast dienstverband via het UWV (toelichting bij vraag 3)
- Indien de contractvorm een vast dienstverband vermeldt, dan is toetsinkomen D1 of D2 van toepassing
- TENZIJ de aanvrager in de meest recente maand meerdere werkgevers op het UWV-bericht heeft staan en / of er minder dan 3 maanden SV-loon bij deze werkgever is dan volgt berekening C



# Specificaties vraag 5



\* Aanvragers kunnen i.p.v. maandelijks ook een periodiek loon ontvangen; voor de leesbaarheid van dit document is gekozen om hier alleen maanden te noemen, maar de uitwerking geldt ook voor periodieke inkomens

Vanaf deze stippellijn (vraag 3) worden de stappen per werkgever gevolgd. Een A/B/D berekening kan meermaals worden doorlopen, een C berekening maximaal één keer. Het totale toetsinkomen is de som van alle afzonderlijke toetsinkomens.

**Toelichting**

- Om vast te stellen of de aanvrager voor toetsinkomen A (A1 of A2) of toetsinkomen B (B1 of B2) in aanmerking komt, gaan we na of het inkomen bestendig is middels een bestendigheidstoets
  - Indien het inkomen bestendig is (oftewel: de uitkomst van de bestendigheidstoets is positief), dan is toetsinkomen A1 of A2 (afhankelijk van het antwoord op vraag 2: het urencriterium) van toepassing
  - Indien het inkomen NIET bestendig is (oftewel: de uitkomst van de bestendigheidstoets is negatief), dan is toetsinkomen B1 of B2 (afhankelijk van het antwoord op vraag 2: het urencriterium) van toepassing
- De bestendigheidstoets bestaat uit 2 criteria; het inkomen wordt als bestendig beschouwd als de aanvrager aan beide criteria voldoet (zie volgende slides)
- Voor alle werkgevers die in aanmerking komen voor een A of B-berekening wordt het volgende gedaan:
  - Stel vast wat het meest recente loonitem is over alle werkgevers/instanties (dit noemen we het algemene meest recente loonitem);
  - Voor iedere werkgever waarvan het meest recente loonitem (laatste maand/periode die op het UWV-bericht vermeld staat van die werkgever) 1 maand of minder van het algemene meest recente loonitem ligt worden op basis van het eigen meest recente loonitem de berekeningen gemaakt, d.w.z. op basis van de laatste 12 of 24 maanden aanwezig op het UWV bericht voor die werkgever;

## Specificaties vraag 5 (2/3)

### criterium 1: Inkomensstijging van maximaal 20% per jaar

- Tel alle SV-lonen van de afgelopen 12 maanden resp. 13 perioden bij elkaar op (A)
- Bereken de som van de netto bijtelling (*bijtelling auto van de zaak - eigen bijdrage auto van de zaak*) van de afgelopen 12 maanden resp. 13 perioden o.b.v. de gegevens in het UWV-bericht (B)
- Het inkomen van afgelopen jaar is: A - B (C)
- Tel alle SV-lonen van maand 13-24 (de 12 maanden voorafgaand aan de afgelopen 12 maanden) resp. periode 14-26 bij elkaar op (D)
- Bereken de som van de netto bijtelling (*bijtelling auto van de zaak - eigen bijdrage auto van de zaak*) van maand 13-24 resp. periode 14-26 o.b.v. de gegevens in het UWV-bericht (E)
- Het inkomen van het voorgaande jaar is: D - E (F)
- NOOT: indien er in maand 4-24, resp. periode 4-26 sprake is van 0 uren gedurende één of meerdere maanden / perioden, dan kan de verlofregeling van toepassing zijn en worden deze maanden / perioden in dat geval buiten beschouwing gelaten (zie hiervoor slide 31)
- Bereken C / F (G)
- Indien de uitkomst van G maximaal 1,2 is, dan voldoet de aanvrager aan criterium 1 van de bestendigheidstoets → ga door naar criterium 2 van de bestendigheidstoets
- Indien de uitkomst van G hoger dan 1,2 is, dan voldoet de aanvrager niet aan de bestendigheidstoets → ga naar toetsinkomen B1 of B2 (afhankelijk van urenpercentage)

## Specificaties vraag 5 (3/3)

### Criterion 2: Geen incidentele inkomenspieken

- Bereken voor de meest recente 24 maanden resp. 26 perioden de inkomensstijging (in %) ten opzichte van de maand ervoor
- Detecteer de pieken in de afgelopen 12 maanden resp. 13 perioden: een piek doet zich voor als de inkomensstijging ten opzichte van de maand resp. periode daarvoor meer dan 30% is of als de voorgaande maand als piek is aangemerkt als de inkomensstijging ten opzichte van de 2<sup>e</sup> maand resp. 2<sup>e</sup> periode daarvoor meer dan 30% is.
- Indien zich in de afgelopen 12 maanden resp. 13 perioden een piek voordoet, vergelijken we het inkomen van de betreffende maand resp. periode met het inkomen van dezelfde maand resp. periode in het jaar daarvoor; de inkomensstijging mag maximaal 30% zijn. Is de inkomensstijging groter dan 30%, dan wordt de piek als incidenteel aangemerkt.
- NOOT: indien er in maand 4-24 resp. periode 4-26 sprake is van 0 uren gedurende één of meerdere maanden / perioden, dan kan de verlofregeling van toepassing zijn en worden deze maanden / perioden in dat geval buiten beschouwing gelaten (zie hiervoor slide 27)
- Indien alle pieken voldoen aan de hierboven gestelde voorwaarde (of er geen pieken in het UWV-bericht zitten), dan voldoet de aanvrager ook aan criterium 2 van de bestendigheidstoets → ga naar toetsinkomen A1 of A2 (afhankelijk van urenpercentage)
- Indien NIET alle pieken voldoen aan de hierboven gestelde voorwaarde, dan voldoet de aanvrager NIET aan criterium 2 van de bestendigheidstoets → ga naar toetsinkomen B1 of B2 (afhankelijk van urenpercentage)

# Inhoud

1

Specificatie vragen uit beslisboom

2

Specificatie toetsinkomens

3

Specificatie verlofregel, urenpercentage en excessieve inkomenspieken

# Specificaties toetsinkomen A1



## Toelichting

### **Bereken toetsinkomen A1 per werkgever**

- Voor alle werkgevers die in aanmerking komen voor een A of B-berekening wordt het volgende gedaan:
  - Stel vast wat het meest recente loonitem is over alle werkgevers/instanties (dit noemen we het algemene meest recente loonitem);
  - Voor iedere werkgever waarvan het meest recente loonitem (laatste maand/periode die op het UWV-bericht vermeld staat van die werkgever) 1 maand of minder van het algemene meest recente loonitem ligt wordt op basis van het eigen meest recente loonitem de berekening van het toetsinkomen gemaakt, d.w.z. op basis van de laatste 12 maanden aanwezig op het UWV bericht voor die werkgever;
- Corrigeer het SV-loon van de afgelopen 12 maanden resp. 13 perioden voor excessieve niet incidentele pieken (zie slide 3)
- Tel alle SV-lonen van de afgelopen 12 maanden resp. 13 perioden bij de huidige werkgever (o.b.v. loonheffingsnummer) bij elkaar op (A); SV-loon vanuit uitkeringsinstanties wordt buiten beschouwing gelaten
- Bereken de som van de netto bijtelling (*bijtelling auto van de zaak - eigen bijdrage auto van de zaak*) van de afgelopen 12 maanden resp. 13 perioden o.b.v. de gegevens in het UWV-bericht (B)
- NOOT: indien er in maand 4-12 resp. periode 4-13 sprake is van 0 uren gedurende één of meerdere maanden / perioden, dan kan de verlofregeling van toepassing zijn en worden deze maanden / perioden in dat geval buiten beschouwing gelaten (zie hiervoor slide 31)
- Het toetsinkomen is: A - B

# Specificaties toetsinkomen A2

A2

Toetsinkomen is het [ gemiddelde SV-loon van 9 maanden voorafgaand aan laatste 3 maanden (excl. verlof) \* urenpercentage \* 9/12 + gemiddeld SV-loon van afgelopen 3 maanden \* 3/12 ] \* 12

## Toelichting

### **Bereken inkomen afgelopen jaar per werkgever (excl. uitkering), gecorrigeerd voor urenpercentage**

- Voor alle werkgevers die in aanmerking komen voor een A of B-berekening wordt het volgende gedaan:
  - Stel vast wat het meest recente loonitem is over alle werkgevers/instanties (dit noemen we het algemene meest recente loonitem);
  - Voor iedere werkgever waarvan het meest recente loonitem (laatste maand/periode die op het UWV-bericht vermeld staat van die werkgever) 1 maand of minder van het algemene meest recente loonitem ligt wordt op basis van het eigen meest recente loonitem de berekening van het toetsinkomen gemaakt, d.w.z. op basis van de laatste 12 maanden aanwezig op het UWV bericht voor die werkgever;
- Corrigeer het SV-loon van de afgelopen 12 maanden resp. 13 perioden voor excessieve niet incidentele pieken (zie slide 3)
- Neem het gemiddelde SV-loon van de 9 maanden resp. 10 periodes voorafgaand aan de laatste 3 maanden resp. 3 periodes (A)
- Vermenigvuldig (A) met het urenpercentage (zie slide 30 voor berekening urenpercentage) (B)
- Vermenigvuldig (B) met 9/12e (in geval van UWV-bericht op maandbasis) of 10/13e (in geval van UWV-bericht op periodebasis) (C)
- NOOT: indien er in maand 4-12 resp. periode 4-13 sprake is van 0 uren gedurende één of meerdere maanden / perioden, dan kan de verlofregeling van toepassing zijn en worden deze maanden / perioden in dat geval buiten beschouwing gelaten (zie hiervoor slide 31)
- Neem het gemiddelde SV-loon van de afgelopen 3 maanden resp. 3 periodes (D)
- Vermenigvuldig (D) met 3/12e (in geval van UWV-bericht op maandbasis) of 3/13e (in geval van UWV-bericht op periodebasis) (E)
- Het SV-loon is: (C + E) \* 12 (F)

### **Bereken toetsinkomen A2**

- Bereken de som van de netto bijtelling (*bijtelling auto van de zaak - eigen bijdrage auto van de zaak*) van de afgelopen 12 maanden resp. 13 perioden o.b.v. de gegevens in het UWV-bericht (G)
- Het toetsinkomen is: F - G

# Specificaties toetsinkomen B1 (1/2)

B1

Toetsinkomen is gemiddelde afgetopte SV-loon van afgelopen 24 maanden, gemaximeerd op het afgetopte SV-loon van afgelopen jaar (excl. verlof)

## Toelichting

### **Corrigeer het SV-loon per werkgever voor excessieve pieken**

- Voor alle werkgevers die in aanmerking komen voor een A of B-berekening wordt het volgende gedaan:
  - Stel vast wat het meest recente loonitem is over alle werkgevers/instanties (dit noemen we het algemene meest recente loonitem);
  - Voor iedere werkgever waarvan het meest recente loonitem (laatste maand/periode die op het UWV-bericht vermeld staat van die werkgever) 1 maand of minder van het algemene meest recente loonitem ligt wordt op basis van het eigen meest recente loonitem de berekening van het toetsinkomen gemaakt, d.w.z. op basis van de laatste 24 maanden aanwezig op het UWV bericht voor die werkgever;
- Corrigeer het SV-loon van de afgelopen 24 maanden resp. 26 perioden voor alle excessieve pieken (zie slide 3)

### **Bereken gemiddelde afgetopte inkomen van afgelopen 2 jaar bij huidige werkgever**

- Tel alle SV-lonen van de afgelopen 24 maanden resp. 26 perioden bij de huidige werkgever (o.b.v. loonheffingsnummer) bij elkaar op (A); SV-loon vanuit uitkeringsinstanties wordt buiten beschouwing gelaten
- Bereken de som van de netto bijtelling (*bijtelling auto van de zaak - eigen bijdrage auto van de zaak*) van de afgelopen 24 maanden resp. 26 perioden o.b.v. de gegevens in het UWV-bericht (B)
- NOOT: indien er in maand 4-24 resp. periode 4-26 sprake is van 0 uren gedurende één of meerdere maanden / perioden, dan kan de verlofregeling van toepassing zijn en worden deze maanden / perioden in dat geval buiten beschouwing gelaten (zie hiervoor slide 31)
- Bereken A - B (C)
- Deel C door 2 (D)

## Specificaties toetsinkomen B1 (2/2)

### Toelichting

#### **Bereken gemiddelde afgetopte inkomen van afgelopen jaar bij huidige werkgever**

- Tel alle afgetopte SV-lonen van de afgelopen 12 maanden resp. 13 perioden bij de huidige werkgever (o.b.v. loonheffingnummer) bij elkaar op (E); SV-loon vanuit uitkeringsinstanties wordt buiten beschouwing gelaten
- Bereken de som van de netto bijtelling (*bijtelling auto van de zaak - eigen bijdrage auto van de zaak*) van de afgelopen 12 maanden resp. 13 perioden o.b.v. de gegevens in het UWV-bericht (F)
- NOOT: indien er in maand 4-12 resp. periode 4-13 sprake is van 0 uren gedurende één of meerdere maanden / perioden, dan kan de verlofregeling van toepassing zijn en worden deze maanden / perioden in dat geval buiten beschouwing gelaten (zie hiervoor slide 31)
- Bereken E - F (G)

#### **Bereken toetsinkomen B1**

- Het minimum van D en G is het toetsinkomen



# Specificaties toetsinkomen B2 (1/2)

B2

Toetsinkomen is het laagste van het afgetopte toetsinkomen o.b.v. berekening A2 en (gemiddelde afgetopte SV-loon van 21 maanden voorafgaand aan laatste 3 maanden (excl verlof) \* urenpercentage \* 21/24 + gemiddeld SV-loon van afgelopen 3 maanden \* 3/24) \*12

## Toelichting

### **Corrigeer het SV-loon per werkgever voor excessieve pieken**

- Voor alle werkgevers die in aanmerking komen voor een A of B-berekening wordt het volgende gedaan:
  - Stel vast wat het meest recente loonitem is over alle werkgevers/instanties (dit noemen we het algemene meest recente loonitem);
  - Voor iedere werkgever waarvan het meest recente loonitem (laatste maand/periode die op het UWV-bericht vermeld staat van die werkgever) 1 maand of minder van het algemene meest recente loonitem ligt wordt op basis van het eigen meest recente loonitem de berekening van het toetsinkomen gemaakt, d.w.z. op basis van de laatste 24 maanden aanwezig op het UWV bericht voor die werkgever;
- Corrigeer het SV-loon van de afgelopen 24 maanden resp. 26 perioden voor alle excessieve pieken (zie slide 3)

### **Bereken afgetopte inkomen van afgelopen 2 jaar (excl. uitkering), gecorrigeerd voor urenpercentage**

- Neem het gemiddelde afgetopte SV-loon van de 21 maanden resp. 23 periodes voorafgaand aan de laatste 3 maanden resp. 3 periodes (A)
- Vermenigvuldig (A) met het urenpercentage (zie slide 30 voor berekening urenpercentage) (B)
- Vermenigvuldig (B) met 21/24e (in geval van UWV-bericht op maandbasis) of 23/26e (in geval van UWV-bericht op periodebasis) (C)
- NOOT: indien er in maand 4-24 resp. periode 4-26 sprake is van 0 uren gedurende één of meerdere maanden / perioden, dan kan de verlofregeling van toepassing zijn en worden deze maanden / perioden in dat geval buiten beschouwing gelaten (zie hiervoor slide 31)
- Neem het gemiddelde SV-loon van de afgelopen 3 maanden resp. 3 periodes (D)
- Vermenigvuldig (D) met 3/24e (in geval van UWV-bericht op maandbasis) of 3/26e (in geval van UWV-bericht op periodebasis) (E)

## Specificaties toetsinkomen B2 (2/2)

### Toelichting

- Het SV-loon is:  $(C + E) * 12$  (F)
- Bereken de som van de netto bijtelling (*bijtelling auto van de zaak - eigen bijdrage auto van de zaak*) van de afgelopen 24 maanden resp. 26 perioden o.b.v. de gegevens in het UWV-bericht (G)
- Deel G door 2 (H)
- Het toetsinkomen is:  $F - H$  (I)

#### **Bereken afgetopte inkomen van afgelopen jaar (excl. uitkering), gecorrigeerd voor urenpercentage**

- Neem het gemiddelde afgetopte SV-loon van de 9 maanden resp. 10 periodes voorafgaand aan de laatste 3 maanden resp. 3 periodes (J)
- Vermenigvuldig (J) met het urenpercentage (zie slide 30 voor berekening urenpercentage) (K)
- Vermenigvuldig (K) met 9/12e (in geval van UWV-bericht op maandbasis) of 10/13e (in geval van UWV-bericht op periodebasis) (L)
- NOOT: indien er in maand 4-12 resp. periode 4-13 sprake is van 0 uren gedurende één of meerdere maanden / perioden, dan kan de verlofregeling van toepassing zijn en worden deze maanden / perioden in dat geval buiten beschouwing gelaten (zie hiervoor slide 31)
- Neem het gemiddelde SV-loon van de afgelopen 3 maanden resp. 3 periodes (M)
- Vermenigvuldig (M) met 3/12e (in geval van UWV-bericht op maandbasis) of 3/13e (in geval van UWV-bericht op periodebasis) (N)
- Het SV-loon is:  $(L + N) * 12$  (O)
- Bereken de som van de netto bijtelling (*bijtelling auto van de zaak - eigen bijdrage auto van de zaak*) van de afgelopen 12 maanden resp. 13 perioden o.b.v. de gegevens in het UWV-bericht (P)
- Het toetsinkomen is:  $O - P$  (Q)

#### **Bereken toetsinkomen B2**

- Het minimum van I en Q is het toetsinkomen

# Specificaties toetsinkomen C1

C1

Toetsinkomen is gemiddelde afgetopte SV-loon van afgelopen 36 maanden, gemaximeerd op het afgetopte SV-loon van afgelopen jaar

## Toelichting

### **Corrigeer het gezamenlijke SV-loon van alle werkgevers in deze berekening voor excessieve pieken**

- Corrigeer het SV-loon van de afgelopen 24 maanden resp. 26 perioden voor alle excessieve pieken (zie slide 3)

### **Bereken gemiddelde afgetopte inkomen van afgelopen 3 jaar**

- Tel alle afgetopte SV-lonen van de afgelopen 36 maanden resp. 39 perioden bij elkaar op (A); dit betreft alle SV-lonen, zowel van alle werkgevers als vanuit alle uitkeringsinstanties
- Bereken de som van de netto bijtelling (*bijtelling auto van de zaak - eigen bijdrage auto van de zaak*) van de afgelopen 36 maanden resp. 39 perioden o.b.v. de gegevens in het UWV-bericht (B)
- Bereken A - B (C)
- Deel C door 3 (D)

### **Bereken gemiddelde afgetopte inkomen van afgelopen jaar uit loondienst**

- Tel alle afgetopte SV-lonen van de afgelopen 12 maanden resp. 13 perioden van alle werkgevers bij elkaar op (E); SV-loon vanuit uitkeringsinstanties wordt buiten beschouwing gelaten
- Bereken de som van de netto bijtelling (*bijtelling auto van de zaak - eigen bijdrage auto van de zaak*) van de afgelopen 12 maanden resp. 13 perioden o.b.v. de gegevens in het UWV-bericht (F) Bereken E - F (G)

## Specificaties toetsinkomen C1 (2/2)

### Toelichting

#### **Bereken toetsinkomen C1**

- Het minimum van D en G is het toetsinkomen
- Noot: Indien er sprake is van een D berekening wordt een C berekening alleen uitgevoerd indien:
  - Er inkomsten en uren aanwezig zijn van werkgevers in de niet vaste inkomenscategorie in alle afgelopen 24 maanden;
  - Het totale uren aantal tijdens de maanden dat er sprake is van een D-inkomen nooit hoger is geweest dan 200 uur per maand.

# Specificaties toetsinkomen C2

C2

Toetsinkomen is het laagste van (1) het afgetopte toetsinkomen o.b.v. berekening A2 en (2) het [ gemiddelde afgetopte SV-loon van 33 maanden voorafgaand aan laatste 3 maanden \* urenpercentage \* 33/36 + gemiddeld afgetopte SV-loon van afgelopen 3 maanden \* 3/36 ] \* 12

## Toelichting

### **Corrigeer het gezamenlijke SV-loon van alle werkgevers in deze berekening voor excessieve pieken**

- Corrigeer het SV-loon van de afgelopen 36 maanden resp. 39 perioden voor alle excessieve pieken (zie slide 3)

### **Bereken afgetopte inkomen van afgelopen 3 jaar, gecorrigeerd voor urenpercentage**

- Neem het gemiddelde afgetopte SV-loon van de 33 maanden resp. 36 periodes voorafgaand aan de laatste 3 maanden resp. 3 periodes (A); dit betreft alle SV-lonen, zowel van alle werkgevers als vanuit alle uitkeringsinstanties
- Vermenigvuldig (A) met het urenpercentage (zie slide 30 voor berekening urenpercentage) (B)
- Vermenigvuldig (B) met 33/36e (in geval van UWV-bericht op maandbasis) of 36/39e (in geval van UWV-bericht op periodebasis) (C)
- Neem het gemiddelde afgetopte SV-loon van de afgelopen 3 maanden resp. 3 periodes (D); dit betreft alle SV-lonen, zowel van alle werkgevers als vanuit alle uitkeringsinstanties
- Vermenigvuldig (D) met 3/36e (in geval van UWV-bericht op maandbasis) of 3/39e (in geval van UWV-bericht op periodebasis) (E)
- Het SV-loon is:  $(C + E) * 12$  (F)
- Bereken de som van de netto bijtelling (*bijtelling auto van de zaak - eigen bijdrage auto van de zaak*) van de afgelopen 36 maanden resp. 39 perioden o.b.v. de gegevens in het UWV-bericht (G)
- Deel G door 3 (H)
- Het toetsinkomen is:  $F - H$  (I)

## Specificaties toetsinkomen C2 (2/2)

### Toelichting

#### **Bereken afgetopte inkomen van afgelopen jaar, gecorrigeerd voor urenpercentage**

- Corrigeer het SV-loon van de afgelopen 36 maanden resp. 39 perioden voor alle excessieve pieken (zie slide 3)
- Neem het gemiddelde afgetopte SV-loon van de 9 maanden resp. 10 periodes voorafgaand aan de laatste 3 maanden resp. 3 periodes (J); SV-loon vanuit uitkeringsinstanties wordt buiten beschouwing gelaten
- Vermenigvuldig (A) met het urenpercentage (zie slide 30 voor berekening urenpercentage) (K)
- Vermenigvuldig (B) met 9/12e (in geval van UWV-bericht op maandbasis) of 10/13e (in geval van UWV-bericht op periodebasis) (L)
- Neem het gemiddelde afgetopte SV-loon van de afgelopen 3 maanden resp. 3 periodes (M); SV-loon vanuit uitkeringsinstanties wordt buiten beschouwing gelaten
- Vermenigvuldig (M) met 3/12e (in geval van UWV-bericht op maandbasis) of 3/13e (in geval van UWV-bericht op periodebasis) (N)
- Het SV-loon is:  $(L + N) * 12$  (O)
- Bereken de som van de netto bijtelling (*bijtelling auto van de zaak - eigen bijdrage auto van de zaak*) van de afgelopen 12 maanden resp. 13 perioden o.b.v. de gegevens in het UWV-bericht (P)
- Het toetsinkomen is:  $O - P$  (Q)

#### **Bereken toetsinkomen C2**

- Het minimum van I en Q is het toetsinkomen
- Noot: Indien er sprake is van een D berekening wordt een C berekening alleen uitgevoerd indien:
  - Er inkomsten en uren aanwezig zijn van werkgevers in de niet vaste inkomenscategorie in alle afgelopen 24 maanden;
  - Het totale uren aantal tijdens de maanden dat er sprake is van een D-inkomen nooit hoger is geweest dan 200 uur per maand.

# Specificaties toetsinkomen D1

D1

Toetsinkomen is 12 \* laagste SV-loon van de afgelopen 3 maanden bij de werkgever met vast dienstverband

## Toelichting

### **Wanneer komt de aanvrager uit bij een D-berekening?**

- Er wordt een D berekening gedaan voor iedere werkgever waar de aanvrager een vast contract heeft (onbepaalde tijd, geen oproepovereenkomst) en minder dan 24 maanden loonhistorie

### **Bereken inkomen o.b.v. laatste SV-loon van afgelopen 3 maanden**

- Selecteer het laagste SV-loon van de afgelopen 3 maanden resp. 3 periodes bij de werkgever met een vast dienstverband en vermenigvuldig deze met 12 (in geval van UWV-bericht op maandbasis) of 13 (in geval van UWV-bericht op periodebasis) (H)
- Bereken de netto bijtelling (*bijtelling auto van de zaak - eigen bijdrage auto van de zaak*) van de desbetreffende maand o.b.v. de gegevens in het UWV-bericht en vermenigvuldig deze met 12 (in geval van UWV-bericht op maandbasis) of 13 (in geval van UWV-bericht op periodebasis) (I)
- Bereken H - I (J)

### **Bereken toetsinkomen D1**

- J is het toetsinkomen

# Specificaties toetsinkomen D2

D2

Toetsinkomen is het hoogste van toetsinkomen C2 en  $12 * \text{laagste SV-loon}$  van de afgelopen 3 maanden bij de werkgever met vast dienstverband

## Toelichting

### **Wanneer komt de aanvrager uit bij een D-berekening?**

- Er wordt een D berekening gedaan voor iedere werkgever waar de aanvrager een vast contract heeft (onbepaalde tijd, geen oproepovereenkomst) en minder dan 24 maanden loonhistorie

### **Bereken inkomen o.b.v. laatste SV-loon van afgelopen 3 maanden**

- Selecteer het laagste SV-loon van de afgelopen 3 maanden resp. 3 periodes bij de werkgever met een vast dienstverband en vermenigvuldig deze met 12 (in geval van UWV-bericht op maandbasis) of 13 (in geval van UWV-bericht op periodebasis) (H)
- Bereken de netto bijtelling (*bijtelling auto van de zaak - eigen bijdrage auto van de zaak*) van de desbetreffende maand o.b.v. de gegevens in het UWV-bericht en vermenigvuldig deze met 12 (in geval van UWV-bericht op maandbasis) of 13 (in geval van UWV-bericht op periodebasis) (I)
- Bereken H - I (J)

### **Bereken toetsinkomen D1**

- J is het toetsinkomen



# Inhoud

1

Specificatie vragen uit beslisboom

2

Specificatie toetsinkomens

3

Specificatie verlofregel, urenpercentage en excessieve inkomenspieken

# Urenpercentage

## Toelichting

- In vraag 2 wordt het urenpercentage over alle werkgevers gebruikt om te bepalen of de aanvrager voldoende heeft gewerkt, hiervoor geldt de berekening op slide 7. In de berekeningen A2 en B2 voor het toetsinkomen wordt het urenpercentage per werkgever bepaald en gebruikt, in de berekeningen C2 en D2 voor het toetsinkomen wordt het gezamenlijke urenpercentage bepaald van alle werkgevers in de berekening.
- Het urenpercentage wordt op de volgende wijze berekend:
  - Neem het laagste aantal uren uit de meest recente 3 maanden resp. 3 periodes (A)
  - Bereken het gemiddeld aantal uren van de 12 maanden resp. 13 periodes die voorafgaan aan de meest recente 3 maanden resp. 3 periodes (B)
  - Urenpercentage is:  $A / B$
- NOOT: indien er in de 12 maanden resp. 13 periodes die voorafgaan aan de meest recente 3 maanden resp. 3 periodes (B) sprake is van 0 uren gedurende één of meerdere maanden / perioden, dan kan de verlofregel van toepassing zijn en worden deze maanden / perioden mogelijk buiten beschouwing gelaten (zie hiervoor slide 31) bij de berekening van het urenpercentage

# Verlofregel

## Toelichting

- De verlofregel geldt alleen voor aanvragers die in aanmerking komen voor toetsinkomen A1, A2, B1 en B2
- Voor deze aanvragers worden verlofmaanden (maanden waarin 0 uren is gewerkt) buiten beschouwing gelaten als voor een werkgever aan de volgende eisen wordt voldaan:
  - De verlofperiode vond niet tijdens de meest recente 3 maanden resp. periodes plaats
  - De verlofperiode duurt maximaal 6 maanden resp. periodes
  - De maand resp. periode voor de verlofperiode en de maand resp. periode na de verlofperiode hebben exact hetzelfde aantal uren
- Indien er sprake is van meerdere verlofperiodes bij één werkgever, dan geldt de verlofregel alleen voor de meest recente verlofperiode
- Indien er sprake is van een verlofperiode die aan bovenstaande voorwaarden voldoet, dan worden de 12 (in geval van toetsinkomen A1 en A2) meest recente maanden resp. 13 periodes of 24 meest recente maanden resp. 26 periodes (in geval van toetsinkomen B1 en B2) in beschouwing genomen waarin geen sprake is van verlof
- Let op! de verlofregel wordt aan het begin van de berekeningen toegepast en heeft daarmee ook effect op de bestendigheidstoets en het aftoppen.

# Excessieve inkomenspieken

## Toelichting

- Per werkgever (bij scenario A / B) of per berekening (bij scenario C / D) wordt bepaald of pieken incidenteel en excessief zijn
- Een piek is incidenteel als het maandinkomen in dezelfde maand in het voorgaande/aansluitende jaar (scenario B; vergelijk n en n-12) of voorgaande/aansluitende jaren (scenario C; vergelijk n, n-12 en n-24) meer dan 30% afwijkt.
- Een piek is excessief als het maandinkomen meer dan 200% betreft (meer dan 100% afwijkt) van het gemiddelde maandinkomen én de piek incidenteel is
- Het gemiddelde maandinkomen wordt berekend exclusief de pieken die meer dan 200% bedragen van de voorgaande maand én incidenteel zijn; voor scenario B wordt het gemiddelde berekend over 24 maanden, voor scenario C is dit 36 maanden. Maanden met een maandinkomen van EUR 0,- worden bij het berekenen van dit gemiddelde buiten beschouwing gelaten.
- Een excessieve piek wordt afgetopt op 200% van het gemiddelde maandinkomen om tot een afgetopt toetsinkomen te komen.

# Werknemersbijdrage pensioenpremie

## Toelichting

- Na het optellen van de toetsinkomens uit de berekeningen A, B, C en/of D tot een totaal toetsinkomen, wordt dit totaal toetsinkomen gecorrigeerd als een hypotheekaanvrager een werknemersbijdrage voor de pensioenpremie betaalt.
- De werknemersbijdrage voor de pensioenpremie wordt als volgt berekend en bij het totaal toetsinkomen opgeteld:
  - Vermenigvuldig de werknemersbijdrage pensioenpremie van afgelopen maand met 12,96 als minimaal één werkgever op het UWV-bericht op maandbasis is
  - OF vermenigvuldig de werknemersbijdrage pensioenpremie van afgelopen periode met 14,04 als alle werkgevers op het UWV-bericht op periodebasis zijn