



GELDIG VANAF: 30-01-2024  
GELDIG TOT: 08-05-2024

Inkomensbepaling Loondienst

# Rekenregels 7.2

Versie: 7.2-20230130

## Voorwoord

Beste IBL-gebruiker,

Inkomensbepaling Loondienst (IBL) is een methode om het toetsinkomen te berekenen voor hypotheekaanvragers in loondienst. De inkomensgegevens van de hypotheekaanvragers uit het UWV-verzekeringsbericht vormen de bron waarmee het maximale inkomen wordt vastgesteld en waarmee het IBL toetsinkomen wordt berekend.

### Hoe werkt IBL?

- Stap 1: Hypotheekaanvragers downloaden zijn/haar UWV-verzekeringsbericht van MijnUWV.nl of maken gebruik van een applicatie waarmee 'brondata' wordt opgehaald bij het UWV.
- Stap 2: Adviseur berekent het toetsinkomen via de rekentool IBL op [www.inkomensbepalingloondienst.nl](http://www.inkomensbepalingloondienst.nl) of via een adviespakket. Ook kan het toetsinkomen via de gebruikte applicatie voor 'brondata' automatisch berekend worden.

### Rekenregels

Het UWV-verzekeringsbericht is de informatiebron. De rekenregels die hierop toegepast worden bepalen het IBL toetsinkomen waardoor het verstrekken van een hypotheek zonder werkgeversverklaring mogelijk is. De rekenregels worden door ervaringen uit de praktijk continu doorontwikkeld. In de werkgroep rekenregels van IBL zijn adviesorganisaties, hypotheekverstrekkers en NHG vertegenwoordigd.

### Document rekenregels

In dit document is de complete set aan rekenregels opgenomen. Aan de hand van de Beslisboom Inkomensbepaling Loondienst (IBL) wordt bepaald welke berekeningsmethodiek voor de hypotheekaanvragers van toepassing is. Dit document geeft per berekening weer welke stappen de rekentool IBL doorloopt om het toetsinkomen te bepalen.

### Leeswijzer

Dit document bevat meerdere hyperlinks. In de beslisboom zijn hyperlinks onderstreept. Bij de verschillende berekeningen zijn de woorden met hyperlinks [blauw](#). Door **Ctrl** ingedrukt te houden, terwijl met de muis op de hyperlink wordt geklikt, kom je direct uit bij meer informatie over de desbetreffende vraag of vind je een toelichting bij het woord.

Daarnaast is iedere berekening stap voor stap uitgeschreven. Hiermee heeft de gebruiker de mogelijkheid om iedere berekening met IBL handmatig na te rekenen.

### Juridische Mededeling

Inkomensbepaling Loondienst en de tool kunnen alleen gebruikt worden ter eigen discretie van de gebruiker, en voor gebruikers eigen rekening en risico. Een gebruiker is verantwoordelijk voor de keuze en het gebruik van de tool, het verifiëren van de berekeningen en andere uitkomsten ervan binnen en buiten de organisatie van de gebruiker.

**Vragen en/of suggesties**

Wil je meer weten over Inkomensbepaling Loondienst?

<https://www.hdn.nl/inkomensbepalingloondienst> geeft meer informatie. Heb je vragen? Neem dan contact op via HDN (info@hdn.nl of 0182 750 585)

Met vriendelijke groet,

Werkgroep Rekenregels IBL

## Versiebeheer

<b>Datum</b>	<b>Versie</b>	<b>Auteur</b>	<b>Status</b>	<b>Wijzigingen</b>
19-12-2022	7.2-20221219	HDN	Definitief	Eerste versie nieuwe Rekenregeldocumentatie bij livegang versie 7.2
30-01-2023	7.2-20230130	HDN	Definitief	1) Tekstuele verduidelijking 3.2 en 5.2 rondom de werkwijze van het uren- en parttimepercentage i.g.v. C-berekeningen 2) Tekstuele onvolledigheid in onderdeel 6.6 (Exc. Niet-Inc. Pieken) in versie 7.2 t.o.v. 7.1.

## Inhoudsopgave

Voorwoord .....	2
Versiebeheer .....	4
Inhoudsopgave .....	5
1. Inleiding & leeswijzer .....	7
1.1 Leeswijzer .....	7
2. Beslisboom Inkomensbepaling Loondienst (IBL) .....	10
3. Toelichting bij vragen in de beslisboom .....	11
3.1 Vraag 1: Werkt de hypotheekaanvrager momenteel in loondienst? .....	11
3.2 Vraag 2: Heeft de hypotheekaanvrager de afgelopen 3 maanden voldoende gewerkt? .....	11
3.3 Vraag 3: Bepaal of alles naar een C-berekening moet.....	11
3.4 Vraag 4: Vermeldt het UWV bericht een vast dienstverband als contractvorm? .....	12
3.5 Vraag 5: Werkt de aanvrager minimaal 4 periodes onder dit contract? .....	12
3.6 Vraag 6: Werkt de aanvrager minimaal 2 jaar onder dit contract? .....	12
3.7 Vraag 7: Is het inkomen voor dit contract van de hypotheekaanvrager de afgelopen 24 maanden bestendig? .....	12
3.7.1 Vraag 7.1: Is de maximale inkomensstijging 20% over het afgelopen jaar?.....	12
3.7.2 Vraag 7.2: Zijn er incidentele inkomenspieken? .....	13
3.8 Stap 9: Eigen bijdrage pensioenregelingen en diverse verzekeringen .....	13
4. Specificatie berekeningen .....	14
4.1 Specificatie A-Berekening .....	14
4.2 Specificatie B-Berekening.....	15
4.3 Specificatie C-Berekening.....	16
4.4 Specificatie D-Berekening .....	17
5. Additionele regels .....	18
5.1 Verlofregel.....	18
5.2 Parttimepercentage .....	18
5.3 C en D urencriterium.....	18
5.4 Meerdere actieve contracten bij dezelfde werkgever.....	19
5.5 Samenvoegen van contracten.....	19
5.6 Combinatie betaalperiodes.....	19
6. Piekdefinities & verschillende vormen van aftopping .....	21
6.1 Inleiding.....	21
6.2 Incidentele en Niet-Incidentele Pieken.....	22
6.3 Vaststelling Gemiddeld Maandinkomen.....	22

6.4	Mitigeren Excessieve Incidentele Pieken .....	22
6.5	Vaststelling Gemiddeld Jaarinkomen .....	23
6.6	Mitigeren Excessieve Niet-Incidente Pieken .....	24
Appendix 1.	Uitwerking berekening Excessieve Incidentele Piek .....	25
Appendix 2.	Eigen bijdrage aan pensioenregelingen en diverse verzekeringen .....	29

## 1. Inleiding & leeswijzer

Dit document beschrijft de rekenregels van de dienst Inkomensbepaling Loondienst zoals vastgesteld door de Werkgroep Rekenregels IBL. In dit document wordt ten eerste een overzicht gegeven van de belangrijkste gehanteerde begrippen (onderdeel 1)

Vervolgens worden achtereenvolgens de gehanteerde stappen in de zogeheten Beslisboom toegelicht die bepalen of en op welke wijze een berekening van het toetsinkomen plaatsvindt (onderdeel 2 en 3).

De berekeningscategorieën zijn samengevat als volgt:

Categorie	Soort contract	Berekeningsmethodiek
A-Berekening	Vaste contracten met een minimale arbeidshistorie van 24 maanden bij dezelfde werkgever, waarbij een bestendig inkomen is vastgesteld	Toetsinkomen gebaseerd op het SV Loon van de laatste 12 maanden
B-Berekening	Vaste contracten met een minimale arbeidshistorie van 24 maanden bij dezelfde werkgever, waarbij géén bestendig inkomen is vastgesteld	Toetsinkomen gebaseerd op het SV Loon de afgelopen 24 maanden, gemaximeerd op het laatste jaar
C-Berekening	Niet-vaste contracten	Toetsinkomen gebaseerd op het SV Loon van de afgelopen 36 maanden, gemaximeerd op het laatste jaar
D-Berekening	Vaste contracten met een arbeidshistorie van minimaal 4 tot maximaal 24 maanden bij dezelfde werkgever	Toetsinkomen gebaseerd op het laagste SV Loon van de afgelopen 4 perioden *12

De specificaties van de verschillende berekeningscategorieën worden toegelicht in onderdeel 4. De additionele rekenregels worden vervolgens beschreven in onderdeel 5.

Specifiek voor de behandeling van verschillende vormen van inkomenspieken en de mogelijke mitigatie hiervan is in onderdeel 6 een uitgebreidere toelichting opgenomen.

Tenslotte worden een aantal specifieke onderwerpen beschreven in de verschillende appendices waarin onder andere de begrippenlijst is opgenomen.

### 1.1 Leeswijzer

In deze leeswijzer worden de voornaamste onderwerpen bij het doornemen van een UWV Verzekeringsbericht en de vertaling hiervan naar de Rekenregels toegelicht

#### *Loongegevens*

Uit het Verzekeringsbericht wordt alleen de sectie “Loongegevens” gebruikt voor het bepalen van het toetsinkomen. In deze sectie staan voor de betreffende werknemer, van alle werkgevers per contractvorm de periodieke betalingen opgesomd van de afgelopen vier jaar plus het lopende jaar.

#### *Meest recente loonitem*

De meest recentste uitbetaling wordt als eerste vermeld. Dit noemen we “het meest recente loonitem”. De loon-items die over alle contracten heen de meest recente datum hebben worden



aangeduid met algemene meest recente loonitem. Omdat deze term alleen wordt gebruikt voor tijdreeksen en niet voor loongegevens is er maar één algemeen meest recente loonitem, ook al komt de datum meerdere keren voor.

#### *Aanmaakdatum*

Het Verzekeringsbericht heeft een aanmaakdatum. Dit is de datum die op iedere pagina rechtsboven wordt afgedrukt. Aan de hand van deze datum en het algemene meest recente loonitem wordt vastgesteld of iemand nog in loondienst is.

#### *Contractvormen & definitie vast dienstverband*

IBL onderscheidt twee contractvormen:

- Vast dienstverband;
- Geen vast dienstverband.

Van een vast dienstverband is sprake wanneer de contractvorm vermeldt dat er sprake is van:

- schriftelijke arbeidsovereenkomst;
- voor onbepaalde tijd;
- geen oproepovereenkomst.

Of:

- een niet schriftelijke arbeidsovereenkomst;
- voor onbepaalde tijd;
- geen oproepovereenkomst;
- waarbij de duur van de arbeidshistorie van dit contract minimaal 36 maanden bedraagt.

Of:

- publiekrechtelijke aanstelling voor onbepaalde tijd.

In alle andere gevallen wordt een contract als “Geen vast dienstverband” betiteld.

Voor alle contracten die als “Vast dienstverband” zijn beoordeeld wordt apart een toetsinkomen uitgerekend (Een A-, B- of D-berekening). Voor alle contracten die onder de noemer “Geen vast dienstverband” vallen wordt in één berekening één gezamenlijk toetsinkomen uitgerekend (C-berekening). Alle toetsinkomens worden bij elkaar opgeteld tot het uiteindelijke toetsinkomen.

#### *Uitbetalingstermijnen*

Per contract zijn de mogelijke uitbetalingstermijnen:

- Jaarlijks;
- Halfjaarlijks;
- Maandelijks;
- 4-wekelijks.

IBL rekent alleen een toetsinkomen uit op basis van contracten met maandelijks of 4-wekelijks betalingen. De overige worden genegeerd.

#### *Betaalperioden*

Een jaar heeft 12 maandelijks en 13 4-wekelijkse periodes. Om de leesbaarheid te vergroten wordt in dit document voornamelijk over maanden gesproken. Over het algemeen worden aantallen maanden standaard vervangen door equivalente 4-wekelijkse periodes, tenzij anders aangegeven. 12 maanden wordt 13 periodes, 36 maanden 39 periodes enz. Een inkomensperiode van 3 maanden wordt een inkomensperiode van 4 weken bij 4-wekelijkse betalingen. In beide gevallen blijven er dan nog 9 periodes over om een jaar te completeren.

Als er geen onderscheid gemaakt hoeft te worden tussen maandelijks of 4-wekelijkse periodes, wordt de algemene term betaalperiode gebruikt.



### *Contract*

In dit document wordt gebruik gemaakt van de term Contract. Een contract kan bestaan uit meerdere samengevoegde contracten die historisch gezien bij elkaar behoren. [Onderdeel 5.5](#) geeft hiervan de exacte definitie.

### *Dezelfde werkgever*

In dit document wordt regelmatig gesproken over dezelfde werkgever. Het hiervoor gehanteerde criterium dat hierbij behoort is dat werkgevers zoals weergegeven op het UWV Verzekeringsbericht identiek zijn wanneer zoals de naam van de 'Werkgever/Instantie' en het 'Loonheffingsnummer' zoals vermeldt op het bericht exact identiek zijn.

### *Uitkeringen*

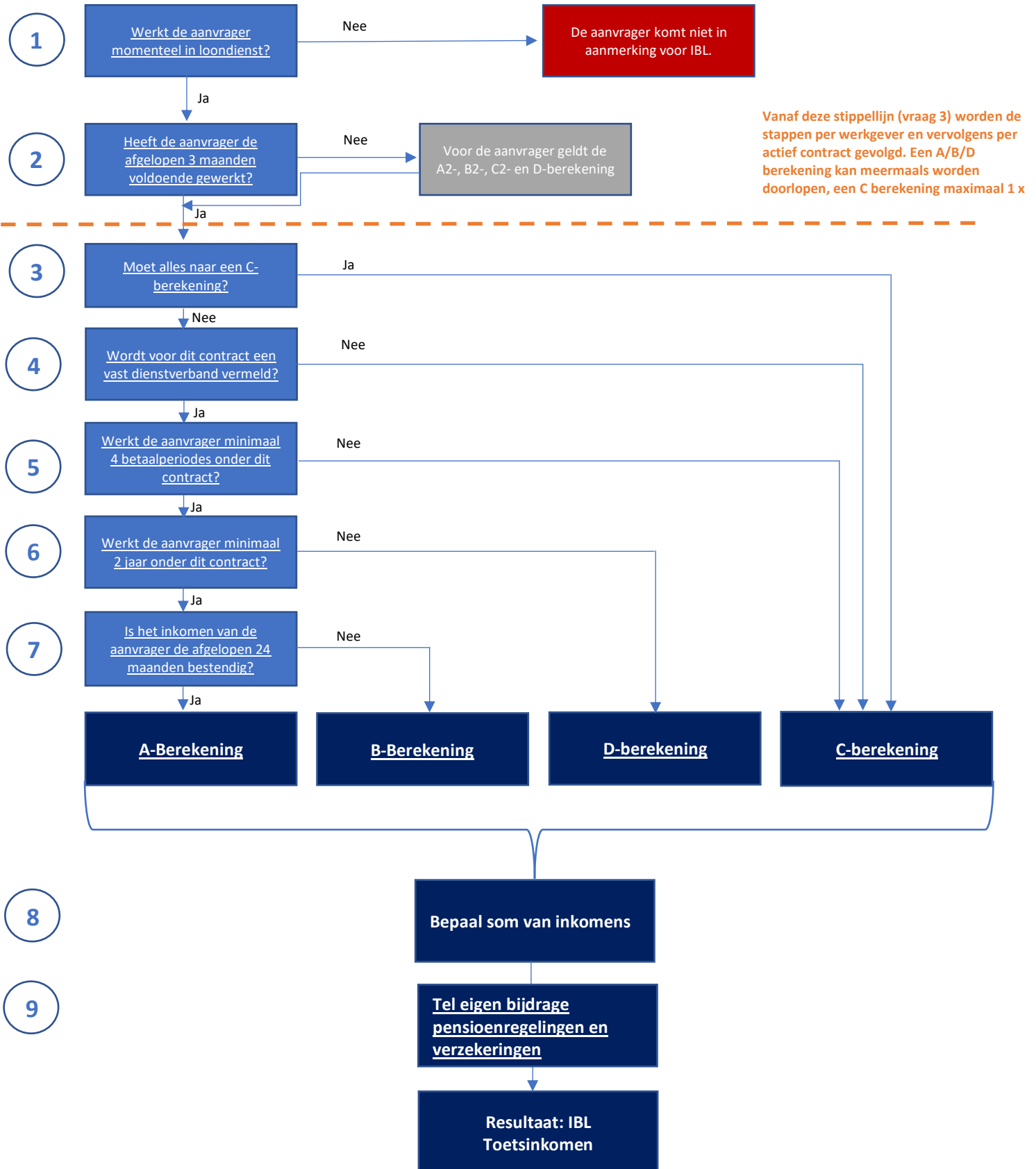
Onder 'uitkeringen' wordt binnen IBL met de volgende vormen van uitkeringen rekening gehouden zoals deze word op het UWV Verzekeringsbericht;

- Ziektewet- of WAZO-uitkering van <naam van de werkgever>
- Ziektewet- of WAZO-uitkering van UWV
- WAO-uitkering van UWV
- WW-uitkering van UWV
- WAZ-uitkering van UWV
- WAO- en Wajong-uitkering van UWV
- WIA (IVA)-uitkering van UWV
- WIA (WGA)-uitkering van UWV
- Toeslag bij uitkering (TW) van UWV
- IOW-uitkering van UWV

In de specificatie van de [C-berekening](#) wordt weergegeven welke uitkeringen onderdeel uitmaken van de berekening van het toetsinkomen

## 2. Beslisboom Inkomensbepaling Loondienst (IBL)

Op basis van 9 stappen wordt het toetsinkomen IBL vastgesteld.



### 3. Toelichting bij vragen in de beslisboom

#### 3.1 Vraag 1: Werkt de hypotheekaanvrager momenteel in loondienst?

Het antwoord op deze vraag is “ja” wanneer:

- De einddatum van het algemene meest recente loonitem minder dan 2 betaalperiodes afwijkt van de aanmaakdatum van het UWV-verzekeringsbericht en dit loonitem geen betrekking heeft op een uitkering;
- Bij een van de meest algemene meest recente loonitems het aantal uren groter is dan 0.

#### 3.2 Vraag 2: Heeft de hypotheekaanvrager de afgelopen 3 maanden voldoende gewerkt?

De berekening wordt apart gemaakt voor contracten met maandelijkse en contracten met 4-wekelijkse periodes. Het gemiddelde aantal uren van de 3 recentste betaalperiodes wordt gedeeld door het gemiddelde aantal uren van de recentste 12 maanden.

De volgende criteria gelden voor een contract om uren aan te leveren voor de 3 recentste betaalperiodes:

- Bij een vast contract mag de datum van het meest recente loonitem, 1 betaalperiode afwijken van het algemene meest recente loonitem;
- Bij een niet vast contract moet de datum van het meest recente loonitem gelijk moet zijn aan het meest recente algemene loonitem.

Tel alle uren van de contracten die aan bovenstaande criteria voldoen bij elkaar en deel door 3.

Bepaal het gemiddelde aantal uren van de 12 c.q. 13 recentste periodes over alle contracten, gebaseerd op het algemeen meest recente loonitem door het totaal aantal uren in de 12 c.q. 13 recentste periodes te bepalen. Deel het totaal aantal uren van de maandelijkse periodes door 12 en die van de 4-wekelijkse periodes door 13. Tel het gemiddelde aantal maandelijkse uren en gemiddelde aantal 4-wekelijkse uren bij elkaar op

Bepaal of de afgelopen 3 periodes minder is gewerkt door het eerder berekende gemiddelde van de 3 recentste periodes te delen door het eerder berekende gemiddelde van de 12/13 recentste periodes.

Indien de uitkomst kleiner is dan 0,937, dan is er sprake van vermindering van gewerkte uren en volgt de berekening op basis van een [parttimepercentage](#).

Indien het minimum aantal uren van de 3 meest recentste periodes 0 is, dan volgt de foutmelding “aanvrager is teveel uren minder gaan werken”.

#### *Vaststelling vraag 2 in geval van C-berekeningen*

Voor de volledigheid; in geval van een C-berekening wordt deze berekening dus eenmalig uitgevoerd over alle werkgevers ([zie beslisboom](#)). Indien van toepassing wordt daarbinnen wel het onderscheid gemaakt tussen contracten met maandelijkse en 4-wekelijkse periodes zoals hierboven beschreven.

#### 3.3 Vraag 3: Bepaal of alles naar een C-berekening moet

Indien:

- Er precies 1 werkgever is met recentste einddatum loonitems gelijk aan de algemeen meest recentste einddatum;
- Die werkgever heeft precies 1 loonitem

Dan gaan alle contracten en uitkeringen naar een C-berekening, ongeacht hun vorm.

Wordt aan bovenstaande conditie niet voldaan dan wordt er per werkgever en vervolgens per actief contract bepaald welke berekening moet worden toegepast.

### 3.4 Vraag 4: Vermeldt het UWV bericht een vast dienstverband als contractvorm?

Er is sprake van een vast dienstverband indien aan de volgende criteria wordt voldaan:

1. Er is geen sprake van een uitkering;
2. De contractvorm mag niet leeg of afwezig zijn;
3. Het meest recente loonitem niet meer dan 1 periode afwijkt van het algemene meest recente loonitem;
4. Het meest recente loonitem mag geen 0 uren of € 0 SV loon tonen;
5. De contractvorm moet het volgende vermelden:
  - schriftelijke arbeidsovereenkomst;
  - voor onbepaalde tijd;
  - geen oproepovereenkomst.

Of:

- niet schriftelijke arbeidsovereenkomst;
- voor onbepaalde tijd;
- geen oproepovereenkomst;
- waarbij de duur van de arbeidshistorie van dit contract minimaal 36 maanden bedraagt.

Of:

- publiekrechtelijke aanstelling voor onbepaalde tijd.

### 3.5 Vraag 5: Werkt de aanvrager minimaal 4 periodes onder dit contract?

Er dienen minimaal 4 maanden c.q. 4 4-wekelijkse periodes loonhistorie te zijn.

### 3.6 Vraag 6: Werkt de aanvrager minimaal 2 jaar onder dit contract?

Er dienen minimaal 24 maanden c.q. 26 4-wekelijkse periodes loonhistorie te zijn.

### 3.7 Vraag 7: Is het inkomen voor dit contract van de hypotheekaanvrager de afgelopen 24 maanden bestendig?

De bestendigheidstoets bestaat uit twee criteria:

1. Er mag maximaal een inkomensstijging van 20% over het afgelopen jaar zijn;
2. Er mogen geen incidentele inkomenspieken voorkomen.

#### 3.7.1 Vraag 7.1: Is de maximale inkomensstijging 20% over het afgelopen jaar?

De inkomensstijging wordt als volgt vastgesteld:

1. Tel het SV Loon van de recentste 12 maandelijkse perioden op;
2. Tel daarbij de som van de "Waarde privégebruik auto" in deze perioden en verminder met de som van de "Eigen bijdrage auto" in deze perioden;
3. Dit geeft het totaal van het meest recente jaar;
4. Tel Sv-loon van de voorgaande 12 maandelijkse perioden op;
5. Tel daarbij de som van de "Waarde privégebruik auto" in deze perioden en verminder met de som van de "Eigen bijdrage auto" in deze perioden;
6. Dit geeft het totaal van het voorgaande jaar;
7. Indien totaal in recentste jaar / totaal van het voorgaande jaar > 1,2 dan is het inkomen niet bestendig en gaat dit contract naar een B-berekening;
8. Is de uitkomst kleiner of gelijk aan 1,2, ga dan verder met vraag 7.2.

### 3.7.2 Vraag 7.2: Zijn er incidentele inkomenspieken?

De incidentele inkomenspieken worden afzonderlijk vastgesteld over maandelijkse en 4-wekelijkse periodes. Heeft een contract gecombineerde maandelijkse en 4-wekelijkse periodes, dan worden deze apart behandeld.

Volg de volgende stappen voor iedere periode in het meest recente jaar:

1. Deel het SV Loon uit de periode door het SV Loon van een periode eerder (als deler = 0, neem dan 0,01). Dit is Verhouding1 (V1). Indien V1 groter is dan 1,3 is er sprake van een piek. *Stappen 2 tot en met 5 worden alleen uitgevoerd indien er in de betreffende periode sprake is van een piek, dus als  $V1 > 1,3$ ;*
2. Doe hetzelfde met het SV Loon van een jaar eerder: deel het SV Loon van 12 maanden respectievelijk 13 periodes daarvoor door het SV Loon van 13 maanden respectievelijk 14 periodes daarvoor. Dit is Verhouding 2 (V2);
3. Is  $V2 \leq 1,3$  dan is de uitkomst “niet bestendig”;
4. Is het inkomen nog bestendig deel dan het maximum van SV Loon huidige periode en SV Loon 12 maanden respectievelijk 13 periodes terug door het minimum van SV Loon huidige periode en SV Loon 12 maanden respectievelijk 13 periodes terug. Is een van de loonitems gelijk aan 0 neem dan 0,01. Is de verhouding groter dan 1,3 dan is het inkomen “niet bestendig”;
5. Is het inkomen nog bestendig dan volgt nog de controle op een dubbele piek:
  - a. Deel het SV Loon van de periode die een maand of periode later is dan de huidige periode door het SV Loon van de periode die een maand of periode eerder is dan de huidige periode. Is de uitkomst groter dan 1,3? Dan is er sprake van een dubbele piek;
  - b. Bij een dubbele piek geldt: Deel het SV Loon van de periode die 11 maanden of 12 periodes later is dan de huidige periode door het SV Loon van de periode die 13 maanden of 14 periodes eerder is dan de huidige periode. Is de uitkomst kleiner of gelijk aan 1,3? Dan is er geen sprake van een dubbele piek en is het inkomen niet bestendig.

Is het inkomen “bestendig”, dan volgt een A-berekening, bij “niet bestendig” volgt een B-berekening.

### 3.8 Stap 9: Eigen bijdrage pensioenregelingen en diverse verzekeringen

Bij het uitgerekende toetsinkomen over alle werkgevers en uitkeringen wordt als laatste de eigen bijdrage pensioen-/verzekeringspremie zoals deze blijkt uit de salarisstroom opgeteld.

De eigen bijdrage pensioen-/verzekeringspremie wordt ingevuld als maandelijkse eigen bijdrage. Indien er sprake is van alleen 4 wekelijkse betalingen bij alle werkgevers die in de berekening zijn meegenomen, wordt de eigen bijdrage vermenigvuldigd met 13. In alle andere gevallen wordt de eigen bijdrage vermenigvuldigd met 12.

Het resultaat wordt bij het berekende toetsinkomen opgeteld.

Een verdere detaillering van de toegestane eigen bijdrage voor pensioenregelingen en diverse verzekeringen is opgenomen in [Appendix 2](#)

## 4. Specificatie berekeningen

### 4.1 Specificatie A-Berekening

#### Formule:

Toetsinkomen =	Inkomen -/- Auto van de zaak
Inkomen =	Inkomen recentste 3 betaalperiodes + Inkomen 9 volgende maanden <sup>1</sup> * Urenpercentage
Inkomen recentste 3 betaalperiodes =	$I_3$
Inkomen 9 volgende maanden =	$I_9$
Parttimepercentage =	PT%
Inkomen =	I
Auto van de zaak =	Z

#### Berekenen van het Inkomen:

1. **Bereken PT%:** Bereken het [parttimepercentage](#).
2. Corrigeer het SV-loon van de afgelopen 12 maanden voor [Excessieve Niet Incidentele Pieken](#).
3. **Bereken  $I_3$ :** Bereken de som van het gecorrigeerde SV-loon van de meest recente 3 betaalperiodes.
4. **Bereken  $I_9$ :** Bereken de som van het gecorrigeerde SV-loon van de 9 maanden voorafgaand aan de laatste 3 betaalperiodes.
5. **Bereken I:**  $I_3 + I_9 * PT\%$ .

#### Berekenen van de Auto van de zaak:

1. **Netto bijtelling:** “Waarde privégebruik auto” -/- “Eigen bijdrage auto”
2. **Bereken Z:** Bereken de som van de netto bijtelling van de afgelopen 12 maanden op basis van de gegevens in het UWV-verzekeringsbericht. Indien Z negatief is, dan wordt Z op 0 gesteld.

---

<sup>1</sup> Indien het inkomen 4-wekelijks wordt uitbetaald, dient 9 maanden vervangen te worden door 10 perioden.

## 4.2 Specificatie B-Berekening

### Formule:

Toetsinkomen = Laagste van:  
**Gemiddelde** Inkomen gedurende 24 maanden -/- Auto van de zaak gedurende 24 maanden en;  
 Inkomen recentste 12 maanden -/- Auto van de zaak recentste 12 maanden.

Gemiddelde Inkomen gedurende 24 maanden =		$I_{2jr}$
Auto van de zaak gedurende 24 maanden =	$Z_{2jr}$	
Inkomen recentste jaar =	$I_{jr}$	
Auto van de zaak recentste 12 maanden =		$Z_{jr}$
Inkomen recentste 3 betaalperiodes =	$I_3$	
Inkomen 21 volgende maanden =	$I_{21}$	
Inkomen 9 volgende maanden =	$I_9$	
Parttimepercentage =	PT%	

### Berekenen van het Inkomen:

1. **Bereken PT%:** Het [parttimepercentage](#).
2. Corrigeer het SV-Loon van de afgelopen 24<sup>2</sup> maanden voor [Excessieve Incidentele Pieken](#).
3. Corrigeer het SV-loon van de afgelopen 24 maanden voor [Excessieve Niet Incidentele Pieken](#).
4. **Bereken  $I_3$ :** Tel het gecorrigeerde SV-Loon van de afgelopen 3 betaal periodes bij elkaar.
5. **Bereken  $I_{21}$ :** Tel het gecorrigeerde SV-Loon van maand 4 tot en met maand 24<sup>3</sup> bij elkaar.
6. **Bereken  $I_{2jr}$ :** Bereken  $I_3 + I_{21} * PT\%$ . Deel deze uitkomst door 2.
7. **Bereken  $I_9$ :** Tel het gecorrigeerde SV-Loon van maand 4 tot en met maand 12<sup>4</sup> bij elkaar.
8. **Bereken  $I_{jr}$ :** Bereken  $I_3 + I_9 * PT\%$

### Berekenen van de Auto van de zaak:

1. **Netto bijtelling:** "Waarde privégebruik auto" -/- "Eigen bijdrage auto"
2. **Bereken  $Z_{2jr}$ :** Bereken de som van de netto bijtelling van de afgelopen 24 maanden op basis van de gegevens in het UWV-verzekeringsbericht. Indien  $Z_{2jr}$  negatief is, dan wordt  $Z_{2jr}$  op 0 gesteld. Deel  $Z_{2jr}$  door 2.
3. **Bereken  $Z_{jr}$ :** Bereken de som van de netto bijtelling van de afgelopen 12 maanden op basis van de gegevens in het UWV-verzekeringsbericht. Indien  $Z_{jr}$  negatief is, dan wordt  $Z_{jr}$  op 0 gesteld.
4. **Bereken het toetsinkomen:** Bereken het minimum van  $(I_{2jr} - Z_{2jr})$  en  $(I_{jr} - Z_{jr})$ .

<sup>2</sup> Indien het inkomen 4-wekelijks wordt uitbetaald, dient 24 maanden vervangen te worden door 26 perioden.

<sup>3</sup> Indien het inkomen 4-wekelijks wordt uitbetaald, dient maand 24 vervangen te worden door periode 26.

<sup>4</sup> Indien het inkomen 4-wekelijks wordt uitbetaald, dient maand 12 vervangen te worden door periode 13.



### 4.3 Specificatie C-Berekening

#### Formule:

Toetsinkomen = Laagste van:  
**Gemiddelde** Inkomen, **inclusief** uitkeringen gedurende 36 maanden +/- Auto van de zaak gedurende 36 maanden en;  
 Inkomen recentste 12 maanden, **exclusief** uitkeringen +/- Auto van de zaak recentste 12 maanden

Gemiddelde Jaarinkomen over 36 maanden =	$I_{3jr}$
Auto van de zaak gedurende 36 maanden =	$Z_{3jr}$
Inkomen recentste 12 maanden =	$I_{jr}$
Auto van de zaak recentste 12 maanden =	$Z_{jr}$
Inkomen recentste 3 betaalperiodes incl. uitkering =	$I_{3i}$
Inkomen 33 volgende maanden incl. uitkering =	$I_{33i}$
Inkomen 9 volgende maanden excl. uitkering =	$I_{9e}$
Inkomen recentste 3 betaalperiodes excl. uitkering =	$I_{3e}$
Parttimepercentage =	PT%

#### Berekenen van het Inkomen:

1. **Bereken PT%:** Het [parttimepercentage](#).
2. Corrigeer het SV-Loon van de afgelopen 36 maanden<sup>5</sup> voor [Excessieve Incidentele Pieken](#).
3. Corrigeer het SV-loon van de afgelopen 36 maanden voor [Excessieve Niet Incidentele Pieken](#).
4. **Bereken  $I_{3i}$ :** Tel het gecorrigeerde SV-Loon van de afgelopen 3 betaalperiodes bij elkaar. Het SV-loon vanuit de uitkeringen via het UWV wordt meegenomen. Ziektewet en/of WAZO uitkeringen via de werkgever worden **niet** meegenomen.
5. **Bereken  $I_{33i}$ :** Tel het gecorrigeerde SV-Loon van maand 4 tot en met maand 36<sup>6</sup> bij elkaar. Het SV-loon vanuit de [uitkeringen via het UWV](#)<sup>8</sup> wordt meegenomen. Ziektewet en/of WAZO uitkeringen via de werkgever worden **niet** meegenomen.
6. **Bereken  $I_{3jr}$ :** Bereken  $I_{3i} + I_{33i} * PT\%$ . Deel deze uitkomst door 3.
7. **Bereken  $I_{3e}$ :** Tel het gecorrigeerde SV-Loon van de afgelopen 3 betaalperiodes bij elkaar. Het SV-loon vanuit de uitkeringen via het UWV én de ziektewet en/of WAZO uitkeringen via de werkgever worden beide **niet** meegenomen.
8. **Bereken  $I_{9e}$ :** Tel het gecorrigeerde SV-Loon van maand 4 tot en met maand 12<sup>7</sup> bij elkaar. Het SV-loon vanuit de uitkeringen via het UWV en de ziektewet uitkeringen via de werkgever worden beide **niet** meegenomen.
9. **Bereken  $I_{jr}$ :** Bereken  $I_{3e} + I_{9e} * PT\%$

#### Berekenen van de Auto van de zaak:

1. **Netto bijtelling:** "Waarde privégebruik auto" +/- "Eigen bijdrage auto"
2. **Bereken  $Z_{3jr}$ :** Bereken de som van de netto bijtelling van de afgelopen 36 maanden op basis van de gegevens in het UWV-verzekeringsbericht. Indien  $Z_{3jr}$  negatief is, dan wordt  $Z_{3jr}$  op 0 gesteld. Deel  $Z_{3jr}$  door 3.
3. **Bereken  $Z_{jr}$ :** Bereken de som van de netto bijtelling van de afgelopen 12 maanden op basis van de gegevens in het UWV-verzekeringsbericht. Indien  $Z_{jr}$  negatief is, dan wordt  $Z_{jr}$  op 0 gesteld.
4. **Bereken het toetsinkomen:** Bereken het minimum van  $(I_{3jr} - Z_{3jr})$  en  $(I_{jr} - Z_{jr})$ .

<sup>5</sup> Indien het inkomen 4-wekelijks wordt uitbetaald, dient 36 maanden vervangen te worden door 39 perioden.

<sup>6</sup> Indien het inkomen 4-wekelijks wordt uitbetaald, dient maand 36 vervangen te worden door periode 39.

<sup>7</sup> Indien het inkomen 4-wekelijks wordt uitbetaald, dient maand 12 vervangen te worden door periode 13.

<sup>8</sup> Er dient sprake te zijn van een uitkering onder registratie van het loonheffingsnummer van het UWV

## 4.4 Specificatie D-Berekening

### Formule:

Toetsinkomen =           Inkomen -/- Auto van de zaak

Inkomen =                 I

Auto van de zaak =       Z

### Bereken I het Inkomen:

1. **Bereken I:** Neem het laagste SV Loon van de 4 recentste periodes en vermenigvuldig dit met 12 in geval van maandelijkse betalingen en met 13 in geval van 4-wekelijkse betalingen.

### Bereken Z de Auto van de zaak:

1. **Netto bijtelling:** "Waarde privégebruik auto" -/- "Eigen bijdrage auto"
2. **Bereken Z:** Bereken netto bijtelling van dezelfde periode als die gebruikt is voor de berekening van I. Indien de netto bijtelling negatief is, dan wordt de netto bijtelling op 0 gesteld.
3. **Toetsinkomen:** I -/- Z.

## 5. Additionele regels

### 5.1 Verlofregel

De verlofregel geldt alleen voor berekeningen op basis van een vast contract. Verlofmaanden (maanden waarin 0 uren is gewerkt) worden buiten beschouwing gelaten als een contract aan de volgende eisen voldoet:

- Er is geen sprake van een combinatie van maandelijkse en 4-wekelijkse periodes;
- De verlofperiode vond niet tijdens de meest recente 3 betaalperiodes plaats;
- De verlofperiode duurt maximaal 6 betaalperiodes; en
- De betaalperiode voor de verlofperiode en de betaalperiode na de verlofperiode hebben exact hetzelfde aantal uren.

Indien er sprake is van meerdere verlofperiodes bij één contract, dan geldt de verlofregel alleen voor de meest recente verlofperiode.

Wanneer een verlofperiode aan bovenstaande voorwaarden voldoet, dan worden de verlofperiodes verwijderd uit de loonhistorie voor dit contract. De periodes na deze verlofperiode worden naar voren opgeschoven zodat een aaneengesloten reeks ontstaat.

**Let op!** De verlofregel wordt aan het begin van de berekening toegepast en heeft daarmee ook effect op de bestendigheidstoets en het aftoppen van pieken.

### 5.2 Parttimepercentage

In vraag 2 van de beslisboom wordt over alle contracten bepaald of de aanvrager voldoende heeft gewerkt. Indien een aanvrager voldoende heeft gewerkt, geldt een parttimepercentage van 100%. Indien dat niet het geval is, wordt er per contract als volgt een parttimepercentage berekend:

**Formule:**

Parttimepercentage = Minimum aantal uren recentste 3 periodes / Gemiddeld aantal uren 12 periodes voorafgaand aan de recentste drie periodes

Minimum aantal uren laatste 3 periodes =	$U_3$
Gem. aantal uren laatste 12/13 periodes =	$U_{12}$
Parttimepercentage =	$100 * U_3 / U_{12}$ , met een maximum van 100% en een minimum van 0%.

Wanneer er sprake is van een contract (niet zijnde een uitkering) met een parttimepercentage van 0%, vanwege een totaal aantal uren in de laatste 3 periodes van 0, dan wordt er voor dat betreffende contract geen toetsinkomen berekend.

#### *Parttimepercentage in geval van C-berekeningen*

In geval van een C-berekening wordt het parttimepercentage eenmalig uitgevoerd over alle werkgevers ([zie beslisboom](#)). De hierboven genoemde correctie rondom het parttimepercentage van 0% dient dus ook op het niveau van alle werkgevers te worden bepaald.

### 5.3 C en D urencriterium

Indien er sprake is van een D berekening dient te worden vastgesteld of eventuele aanwezige loonitems voor een C berekening moeten worden meegenomen omdat er sprake is van meerdere dienstverbanden tegelijkertijd, of dat de D berekening de gegevens van de oude werkgevers vervangt.

Alle werkgevers die deel uitmaken van de potentiële C berekening moeten aan de volgende criteria voldoen:

- Er dient 24 maanden aaneengesloten gewerkt zijn vanaf meest recente periode;
- In de 24 maanden dienen er in iedere periode uren gewerkt te zijn;
- De einddatum van het meest recente loonitem van de werkgever van de C-berekening dient op of na de einddatum van alle D-berekeningen te liggen.

Voor iedere werkgever die aan bovenstaande criteria voldoet worden de uren bij de uren van de D berekening geteld voor alle periodes van de D werkgever.

Is het aantal uren in een van deze periodes groter dan 200, dan vindt er geen C-berekening plaats. Is het aantal uren overall lager dan 200 dan wordt de C berekening uitgevoerd voor alle werkgevers die aan bovenstaande criteria voldoen.

#### 5.4 Meerdere actieve contracten bij dezelfde werkgever

De [beslisboom](#) wordt vanaf de weergegeven stippellijn per werkgever en per actief contract doorlopen. De werking hiervan wordt onderstaand toegelicht:

- Met deze definitie wordt bedoeld om de beslisboom per werkgever te doorlopen. Dit met de aanvulling dat een situatie waarbij er meerdere actieve contracten zijn bij dezelfde werkgever, deze actieve contracten individueel worden behandeld
- Onder actieve contracten bij dezelfde werkgever wordt verstaan:
  - o Actieve contracten bij dezelfde werkgever (identieke naam van de werkgever en loonheffingsnummer)
  - o Actief contract: ieder contract bij dezelfde werkgever waarvan het [meest recente loonitem](#) 1 maand of minder van het algemene [meest recente loonitem](#) ligt
  - o *Ter illustratie:* een gelijktijdig vast en tijdelijk contract bij dezelfde werkgever, waarvoor zowel een A als een C berekening wordt uitgevoerd

#### 5.5 Samenvoegen van contracten

Het is mogelijk dat een werknemer verandert van soort contract bij een werkgever. Bijvoorbeeld de overgang van tijdelijk naar vast dienstverband. De loon-items die bij het oude dienstverband horen, moeten dan worden beschouwd als historie voor het recentste dienstverband.

Alle contracten bij dezelfde werkgever worden als één contract gezien wanneer:

- Er in de meest recente maand en de maand daarvoor maar één contract is bij deze werkgever;
- Overige contractvormen bij deze werkgever in het verleden liggen;
- De betaalperiode (maandelijks of 4-wekelijks) van alle contractvormen gelijk is;

De datums van de contractperiodes aansluiten, er zijn geen gaten en geen overlap.

Indien niet aan alle bovenstaande criteria wordt voldaan, dan wordt voor alle contractvormen de beslisboom apart doorlopen. Ter illustratie: indien een persoon een vast contract heeft bij Werkgever 1 in maand n t/m n-6 en direct daarvoor een tijdelijk contract heeft gehad bij Werkgever 1 in maand n-7 t/m n-30, dan geldt dat deze contracten als één worden beschouwd.

#### 5.6 Combinatie betaalperiodes

Wanneer er sprake is van een combinatie van betaalperiodes in een berekening worden de 4-wekelijkse betaalperiodes (zowel voor de gewerkte uren als het SV Loon) omgerekend naar maandelijkse perioden. Deze omrekening vindt plaats op basis van de toekenning van een evenredige verhouding van dagen naar maanden, op basis van de aantallen dagen uit een 4-wekelijkse termijn in een betreffende maand.

*Ter illustratie:* een 4-wekelijkse betaalperiode van 31-01-2022 t/m 27-02-2022 met 100 uren en EUR 2.500 SV Loon wordt als volgt verdeeld:

- Januari 2022: 1/28<sup>e</sup> deel: 3.57 uren en EUR 89,29 SV Loon
- Februari 2022: 27/28<sup>e</sup> deel: 96,43 uren en EUR 2410, 71 SV Loon

## 6. Piekdefinities & verschillende vormen van aftopping

### 6.1 Inleiding

De verschillende betaalperioden kunnen als piek worden gedefinieerd. Er zijn meerdere vormen van pieken te onderkennen in de rekenregels:

- Niet-Incidenteale Pieken (6.2)
- Incidentele Pieken (6.2)
- Excessieve Incidentele Pieken (6.3 & 6.4)
- Excessieve Niet-Incidenteale Pieken (6.5 & 6.6)

#### *Pieken & (Niet-)Incidenteale Pieken*

Ten eerste wordt vastgesteld of een betaalperiode een Piek betreft. Vervolgens is het mogelijk dat betaalperiode als Incidentele Piek of als Niet-Incidenteale Piek wordt aangemerkt. Dit komt voort uit het vaststellen van de verhouding van een betaalperiode ten opzichte van dezelfde periode in de/het voorgaande ja(a)r(en). Dit wordt toegelicht in paragraaf 6.2

De vaststelling van Niet-Incidenteale Pieken en Incidentele Pieken zijn onderdeel van meerdere vervolgberekeningen. **Let op!** De bepaling van Incidentele Pieken binnen de bestendigheidstoets kennen een andere grondslag, hiervoor geldt [paragraaf 3.7](#).

#### *Excessiviteit (Incidenteale en niet-Incidenteale Excessieve Pieken)*

Nadat vastgesteld is of er sprake is van Pieken en/of Incidentele Pieken, wordt vervolgens mogelijk aftopping toegepast op betaalperioden. Dit is mogelijk via twee verschillende definities van piekdefinities in Inkomensperioden.

- Ten eerste worden Excessieve Incidentele Pieken vastgesteld en afgetopt (6.4)
- Daarnaast wordt een andere aftoppingsmethodiek toegepast op Excessieve Niet-Incidenteale Pieken (6.6)

Bij de uitwerking van de aftopping voor Incidentele en niet-Incidenteale Excessieve Pieken wordt verwezen naar de vaststelling van het Gemiddelde Maandinkomen en het Gemiddelde Jaarinkomen. Deze tussenliggende berekeningen worden behandeld in paragraaf:

- Vaststelling Gemiddeld Maandinkomen (6.3)
- Vaststelling Gemiddeld Jaarinkomen (6.5)

De volgorde binnen het bepalen en aftoppen van de verschillende pieken voor de B en C berekening verloopt als volgt:

- Vaststelling Incidentele en Niet-Incidenteale Pieken (zie 6.2)
- Vaststelling Gemiddeld Maandinkomen (zie 6.3)
- (Eventueel) Mitigeren Excessieve Incidentele Pieken (zie 6.4)
- Vaststelling Gemiddeld Jaarinkomen (zie 6.5)\*
- (Eventueel) Mitigeren Excessieve Niet-Incidenteale Pieken (zie 6.6)\*

\*Deze aftoppingsmethodiek geldt ook voor de A-berekening.

Tenslotte geldt dat de bepaling van alle hierboven genoemde vormen van Pieken per werkgever en vervolgens per actief contract worden vastgesteld.

## 6.2 Incidentele en Niet-Incidentele Pieken

### Vaststellen periodes met mogelijke Niet-Incidentele Pieken en Incidentele Pieken

Een piek is Incidenteel als het maandinkomen in dezelfde maand in het voorgaande/aansluitende jaar of voorgaande/aansluitende jaren tussentijds meer dan 30% afwijkt.

- **Bij een B-berekening:** De eerste en de 13<sup>e</sup> maand<sup>23</sup> worden met elkaar vergeleken.
- **Bij een C-Berekening:** De eerste, 12<sup>e</sup> maand<sup>23</sup> en 24<sup>e</sup> maand<sup>23</sup> worden met elkaar vergeleken.

*Betaalperiodes met een SV Loon gelijk aan EUR 0 worden **niet** meegenomen in bovenstaande vergelijkingen. Eventueel wordt een SV Loon daardoor met zichzelf vergeleken.*

Voor alle periodes in het meest recente jaar (12 bij maandelijks, 13 bij vierwekelijks)

- Bepaal het minimum van het SV-loon in deze periode, die van een jaar eerder en, in geval van C-berekeningen, indien beschikbaar van 2 jaar eerder;
- Bepaal het maximum van het SV-loon in deze periode, die van een jaar eerder en, in geval van C-berekeningen, indien beschikbaar van 2 jaar eerder;
- Indien maximum / minimum  $\leq 1,30$ , dan wordt voor deze periodes gemarkeerd dat er een Niet Incidentele Piek **kan** staan;
- Indien maximum / minimum  $> 1,30$ , dan wordt voor deze periodes gemarkeerd dat er een Incidentele Piek staat.

## 6.3 Vaststelling Gemiddeld Maandinkomen

De vaststelling van het Gemiddelde Maandinkomen is noodzakelijk als basis voor aftopping van Excessieve Incidentele Pieken, zoals beschreven in 6.4

### Bepaal het gemiddelde SV-maandloon zonder incidentele pieken. Bij een B-berekening voor 24 maanden, bij een C-berekening voor 36 maanden

Voor de vastgestelde periodes:

1. Stel vast of het SV Loon van de betreffende periode groter of kleiner/gelijk is aan 2\* het SV Loon uit de vergelijkingsperiode
  - Vergelijk het SV-loon van iedere de periode met dat van een periode eerder (of van langer geleden) totdat het gevonden periodeloan groter dan EUR 0 is.
    - Indien geen periodes meer beschikbaar zijn dan wordt het SV Loon met zichzelf vergeleken;
2. Stel vast welke periodes als Incidentele Piek zijn aangemerkt
  - Zoals vastgesteld in 6.2
3. Bereken het Gemiddelde Maandinkomen door alle periodes die meetellen, op te tellen en te delen door het aantal periodes die meetellen
  - Maanden met een maandinkomen van € 0,- of minder worden bij het berekenen van het gemiddelde inkomen buiten beschouwing gelaten;
  - Maanden die groter zijn dan 2\* het SV Loon uit de vergelijkingsperiode, zie boven, én als Incidentele Piek zijn aangemerkt, worden **niét** meegeteld in de berekening van het Gemiddelde Maandinkomen

## 6.4 Mitigeren Excessieve Incidentele Pieken

Betaalperiodes worden dus als Excessieve Niet Incidentele Piek aangemerkt indien deze periode:

1. De periode als Incidentele Piek is aangemerkt conform 6.2 én;
2. Groter is dan 2\* het Gemiddelde Maandinkomen



**Aftoppingsmethode:** Een Excessieve Incidentele Piek wordt afgetopt op 200% van het Gemiddelde Maandinkomen.

De reeks afgetopte maandinkomens die hieruit voortvloeien dienen als basis voor de aftopping van de Excessieve Niet Incidentele Pieken.

Ter illustratie: zie [Appendix 1](#)

### 6.5 Vaststelling Gemiddeld Jaarinkomen

Eventueel kan er sprake zijn van Excessieve Pieken die Niet-Incidenteel zijn en dus buiten de aftoppingsmethodiek van 6.4 vallen.

Om te bepalen of er sprake is van een Excessieve Niet-Incidenteel Piek dient ten eerste het Gemiddelde Jaarinkomen te worden vastgesteld om vervolgens te bepalen of betaalperioden als Excessieve Niet Incidentele Piek moeten worden aangemerkt en zodoende mogelijk moeten worden afgetopt.

Het gemiddelde jaarinkomen is het minimum van:

- A: Het gemiddelde jaarinkomen over een periode van 3 jaar zonder pieken (6.5.1) én;
- B: Het gemiddeld jaar inkomen meest recente jaar zonder pieken (3.5.2).

#### 6.5.1 Gemiddelde Jaarinkomen over een periode van 3 jaar

Voor alle periodes van de afgelopen 3 jaar of minder indien minder periodes beschikbaar zijn:

1. Vergelijk het SV-loon in de periode met dat van een periode eerder (of van langer geleden totdat het gevonden periodeloan groter dan EUR 0 is.
  - Indien geen items meer beschikbaar zijn, dan wordt het SV Loon met zichzelf vergeleken
2. Bereken het gemiddelde door alle perioden die meetellen, op te tellen en te delen door het aantal perioden die meetellen. Dit leidt tot een gemiddeld inkomen op maandbasis:
  - o Indien het recentste SV loon  $\leq 1,3 * \text{oudere (vergelijkings)loon}$  dan wordt dit loonitem wél meegeteld in het totaal periode-inkomen;
    - Indien het recentste SV loon  $> 1,3 * \text{oudere (vergelijkings)loon}$  dan wordt dit loonitem dus niet meegeteld in het totaal periode-inkomen;
  - o Maanden met een maandinkomen van € 0,- of minder worden bij het berekenen van dit gemiddelde inkomen op maandbasis niet meegeteld
3. Vermenigvuldig het resultaat uit stap 2 met 12 (13 voor 4-wekenperiode) om te komen tot het Gemiddelde Jaarinkomen over een periode van 3 jaar (A)

#### 6.5.2 Gemiddelde Jaarinkomen meest recente jaar

Voor alle periodes van het meest recente jaar of minder indien minder periodes beschikbaar zijn:

- Voer bovenstaande stappen uit 3.5.1. uit op dezelfde wijze voor uitsluitend het meest recente jaar om te komen tot het Gemiddelde Jaarinkomen over een periode van het meest recente jaar (B)
- Bepaal het minimum van A en B om te komen tot het Gemiddelde Jaarinkomen

## 6.6 Mitigeren Excessieve Niet-Incidentele Pieken

Met de vaststelling van het Gemiddelde Jaarinkomen is het mogelijk om de Excessieve Niet-Incidentele Pieken vast te stellen. Maandinkomens worden als Excessieve Niet-Incidentele Pieken aangemerkt indien:

- Een maandinkomen hoger is dan  $4/12e$  (of  $17/52e$ ) van het Gemiddelde Jaarinkomen (zie 3.5) én;
- dit maandinkomen een Niet-Incidentele Piek betreft (zie 3.2).

**Aftoppingsmethode:** Een Excessieve Niet-Incidentele Piek wordt als volgt afgetopt:

- Aftopping op basis van  $4/12e$  (of  $17/52e$ ) van het Gemiddelde Jaarinkomen én;
- Op basis van het meerjarig gemiddelde van de Excessieve Niet-Incidentele Pieken:
  - o Alle Excessieve Niet Incidentele Pieken op  $n$ ,  $n-12$  en  $n-24$  worden gemaximeerd op basis van het gemiddelde van deze 3 meetpunten (of minder indien er minder loonhistorie aanwezig is) met een maximum van het laatste jaar.

## Appendix 1. Uitwerking berekening Excessieve Incidentele Piek

Het betreft hier een B-berekening op maandbasis, er wordt daarom over 24 maanden gerekend.

Uitgangspunt:

Maand	SV Loon
1	10.890,22
2	3.589,66
3	3.589,66
4	3.939,66
5	3.589,66
6	3.589,66
7	3.589,66
8	7.286,77
9	3.589,66
10	3.514,66
11	3.514,66
12	3.514,66
13	10.196,86
14	4.696,54
15	5.698,24
16	5.598,07
17	5.798,41
18	5.731,63
19	4.529,59
20	9.592,60
21	3.358,43
22	3.283,53
23	3.283,53
24	3.283,53
25	7.145,42

**Vaststellen mogelijke Niet Incidentele Pieken:**

Voor alle periodes in het meest recente jaar (12 bij maandelijks, 13 bij vierwekelijks):

- Bepaal het minimum van het SV-loon in deze periode, die van een jaar eerder en indien beschikbaar van 2 jaar eerder;
- Bepaal het maximum van het SV-loon in deze periode, die van een jaar eerder en indien beschikbaar van 2 jaar eerder;
- Indien maximum / minimum  $\leq 1.30$ , dan wordt voor deze periodes gemarkeerd dat er een Niet Incidentele Piek kan staan;
- Indien maximum / minimum  $> 1.30$ , dan wordt voor deze periodes gemarkeerd dat er een Incidentele Piek staat.

Maand	SV Loon	Vergelijken maanden	Minimum Mnd, Mnd+12	Maximum Mnd, Mnd+12	Maximum / Minimum	Binnen bandbreedte 30%? Nee=incidentele piek.
1	10.890,22	1 en 13	10.196,86	10.890,22	1,0680	Ja
2	3.589,66	2 en 14	3.589,66	4.696,54	1,3084	Nee
3	3.589,66	3 en 15	3.589,66	5.698,24	1,5874	Nee
4	3.939,66	4 en 16	3.939,66	5.598,07	1,4210	Nee
5	3.589,66	5 en 17	3.589,66	5.798,41	1,6153	Nee
6	3.589,66	6 en 18	3.589,66	5.731,63	1,5967	Nee
7	3.589,66	7 en 19	3.589,66	4.529,59	1,2618	Ja
8	7.286,77	8 en 20	7.286,77	9.592,60	1,3164	Nee
9	3.589,66	9 en 21	3.358,43	3.589,66	1,0689	Ja
10	3.514,66	10 en 22	3.283,53	3.514,66	1,0704	Ja
11	3.514,66	11 en 23	3.283,53	3.514,66	1,0704	Ja
12	3.514,66	12 en 24	3.283,53	3.514,66	1,0704	Ja
13	10.196,86	1 en 13	10.196,86	10.890,22	1,0680	Ja
14	4.696,54	2 en 14	3.589,66	4.696,54	1,3084	Nee
15	5.698,24	3 en 15	3.589,66	5.698,24	1,5874	Nee
16	5.598,07	4 en 16	3.939,66	5.598,07	1,4210	Nee
17	5.798,41	5 en 17	3.589,66	5.798,41	1,6153	Nee
18	5.731,63	6 en 18	3.589,66	5.731,63	1,5967	Nee
19	4.529,59	7 en 19	3.589,66	4.529,59	1,2618	Ja
20	9.592,60	8 en 20	7.286,77	9.592,60	1,3164	Nee
21	3.358,43	9 en 21	3.358,43	3.589,66	1,0689	Ja
22	3.283,53	10 en 22	3.283,53	3.514,66	1,0704	Ja
23	3.283,53	11 en 23	3.283,53	3.514,66	1,0704	Ja
24	3.283,53	12 en 24	3.283,53	3.514,66	1,0704	Ja

**Bepaal het Gemiddelde Maandinkomen zonder Incidentele Pieken:**

Voor alle periodes:

- Vergelijk het SV-loon in de periode met dat van een periode eerder (of van langer geleden totdat het gevonden periodeloan groter dan 0 is. Indien geen items meer beschikbaar, wordt het SV Loon met zichzelf vergeleken;
- Indien het recentste loon  $\leq 2 * \text{oudere loon}$  dan wordt dit loonitem meegeteld voor het gemiddelde;
- Indien het recentste loon  $> 2 * \text{oudere loon}$ , maar de periode is aangemerkt als mogelijk niet incidentele piek (zie boven) dan meetellen voor het gemiddelde;
- Alle perioden die meetellen, optellen en delen door het aantal perioden die meetellen, dit levert het gemiddelde SV-maandloon zonder incidentele pieken op.

Maand	SV Loon	Binnen bandbreedte 30%	X $\leq$ 200% X+1	Meetellen voor het gemiddelde	SV Loon t.b.v. gemiddelde maandinkomen
1	10.890,22	Ja	Nee	Ja	10.890,22
2	3.589,66	Nee	Ja	Ja	3.589,66
3	3.589,66	Nee	Ja	Ja	3.589,66
4	3.939,66	Nee	Ja	Ja	3.939,66
5	3.589,66	Nee	Ja	Ja	3.589,66
6	3.589,66	Nee	Ja	Ja	3.589,66
7	3.589,66	Ja	Ja	Ja	3.589,66
8	7.286,77	Nee	Nee	Nee	
9	3.589,66	Ja	Ja	Ja	3.589,66
10	3.514,66	Ja	Ja	Ja	3.514,66
11	3.514,66	Ja	Ja	Ja	3.514,66
12	3.514,66	Ja	Ja	Ja	3.514,66
13	10.196,86	Ja	Nee	Ja	10.196,86
14	4.696,54	Nee	Ja	Ja	4.696,54
15	5.698,24	Nee	Ja	Ja	5.698,24
16	5.598,07	Nee	Ja	Ja	5.598,07
17	5.798,41	Nee	Ja	Ja	5.798,41
18	5.731,63	Nee	Ja	Ja	5.731,63
19	4.529,59	Ja	Ja	Ja	4.529,59
20	9.592,60	Nee	Nee	Nee	
21	3.358,43	Ja	Ja	Ja	3.358,43
22	3.283,53	Ja	Ja	Ja	3.283,53
23	3.283,53	Ja	Ja	Ja	3.283,53
24	3.283,53	Ja	Ja	Ja	3.283,53

Som mee te nemen SV Loon	102.370,18
Aantal mee te nemen SV Loon	22
Gemiddelde Maandinkomen	4.653,19

**Excessieve Incidentele Piek:**

Een piek is een Excessieve Incidentele Piek als het maandinkomen meer dan 200% betreft van het Gemiddelde Maandinkomen én de piek incidenteel is. In andere woorden is er sprake van een excessieve piek als het maandinkomen meer dan 100% afwijkt van het Gemiddelde Maandinkomen. Het Gemiddelde Maandinkomen wordt berekend exclusief de piekinkomens: zij die meer dan 200% bedragen van de voorgaande maand én incidenteel zijn.

Een Excessieve Incidentele piek wordt afgetopt op 200% van het Gemiddelde Maandinkomen.

Maand	SV Loon	Binnen bandbreedte 30%. Incidenteel=Nee	Gemiddelde maandinkomen	Moet aftoppen	Resultaat Aftoppen
1	10.890,22	Ja	4.653,19	Nee	10.890,22
2	3.589,66	Nee		Nee	3.589,66
3	3.589,66	Nee		Nee	3.589,66
4	3.939,66	Nee		Nee	3.939,66
5	3.589,66	Nee		Nee	3.589,66
6	3.589,66	Nee		Nee	3.589,66
7	3.589,66	Ja		Nee	3.589,66
8	7.286,77	Nee		Nee	7.286,77
9	3.589,66	Ja		Nee	3.589,66
10	3.514,66	Ja		Nee	3.514,66
11	3.514,66	Ja		Nee	3.514,66
12	3.514,66	Ja		Nee	3.514,66
13	10.196,86	Ja		Nee	10.196,86
14	4.696,54	Nee		Nee	4.696,54
15	5.698,24	Nee		Nee	5.698,24
16	5.598,07	Nee		Nee	5.598,07
17	5.798,41	Nee		Nee	5.798,41
18	5.731,63	Nee		Nee	5.731,63
19	4.529,59	Ja		Nee	4.529,59
20	9.592,60	Nee		Ja	9.306,38
21	3.358,43	Ja		Nee	3.358,43
22	3.283,53	Ja		Nee	3.283,53
23	3.283,53	Ja		Nee	3.283,53
24	3.283,53	Ja		Nee	3.283,53

Maand 20 wordt afgetopt op  $2 * 4.653,19 = 9.306,38$

**Toetsinkomen:**

laatste 2 jaar	laatste jaar	Minimum
Gemiddeld jaarinkomen		
59.481,67	54.198,59	54.198,59

## Appendix 2. Eigen bijdrage aan pensioenregelingen en diverse verzekeringen

Zoals toegelicht onder de stap 9 van de beslisboom wordt bij het uitgerekenende toetsinkomen over alle werkgevers en uitkeringen als laatste de eigen bijdrage voor verschillende pensioenregelingen en verzekeringen zoals deze blijken uit de salarisstrook opgeteld.

Het is toegestaan om het toetsinkomen te vermeerderen met het jaarlijkse bedrag\* voor de eigen bijdrage(n) cq premie(s) zoals door de werknemer betaald, wanneer deze pensioenregeling en/of verzekeringen voldoen aan de volgende criteria:

- Er dient sprake te zijn van een door de werknemer betaalde fiscaal aftrekbare (dus geen netto betalingen) eigen bijdrage of premie, en;
- Deze eigen bijdrage of premie dient vastgesteld te kunnen worden aan de hand van de salarisstrook, en;
- Er dient sprake te zijn van een eigen bijdrage of premie voor ouderdomsvoorzieningen (pensioen) en/of voorziening voor inkomensterugval als gevolg van arbeidsongeschiktheid en/of werkloosheid en;
- Er mag geen sprake zijn van premies voor lijfrente.

Ter illustratie zijn de meest voorkomende pensioenregelingen en/of verzekeringen die aan bovenstaande criteria voldoen opgenomen in onderstaande opsomming:

- Eigen bijdrage ouderdomspensioen
- Eigen bijdrage / premie WIA Excedent verzekering
- Eigen bijdrage / premie WGA Hiaat verzekering
- Eigen bijdrage / premie Arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV)
- Eigen bijdrage / premie ANW (hiaat) verzekering
- Eigen bijdrage / premie Private Aanvulling WW en WGA (PAWW)

**Let wel: deze regelingen en/of verzekeringen dienen dus te voldoen aan alle gestelde criteria zoals hierboven beschreven!**

Vanwege brancheafhankelijke definities kunnen er verschillen zijn in de exacte benaming in vergelijking met bovenstaande opsomming.

Tenslotte geldt dat het toegestaan is om de opvoer van de eigen bijdrage mee te nemen in de bepaling van het toetsinkomen. Het is echter geen vereiste om deze eigen bijdrage op te voeren.