

INHOUD:

- Opname levenslooptegoeden vanaf 1 januari 2019
- Afspraken met de salarisbureaus
- AOW-compensatie groep vanaf 1-1-2013 met FLO
- 50/90 bij uittreden op oude staffelleeftijd voor het cohort 5-10
- Uitvoering verrekening neveninkomsten
- 2^e loopbaan voor FLO-overgangsrechtgerechtigden <20 dienstjaren
- Inkomensaanvulling niet-repressieve functie bij eigen werkgever

NIEUWSBRIEF

De nieuwsbrieven van het Expertisebureau zijn bedoeld voor de medewerkers van de Veiligheidsregio die belast zijn met de uitvoering van de FLO-regelingen.

OPNAME LEVENSLOOPTEGOEDE

VANAF 1 JANUARI 2019

Inleiding

In het Akkoord reparatie FLO-overgangsrecht brandweerpersoneel is afgesproken dat zo lang als mogelijk en wenselijk is levenslooptegoed wordt opgebouwd en ingezet. Over de uitwerking van deze afspraak hebben werkgevers en vakbonden recent overeenstemming bereikt. Een LOGA-circulaire waarin de recent gemaakte afspraken uiteen worden gezet en ook de wijzigingen in de CARUWO (in de hoofdstukken 9b, 9f en 9e), wordt z.s.m. verzonden. Gelet op de ingangsdatum van de afspraken, t.w. 1 januari 2019, is afgesproken de uitvoering al ter hand te nemen.

Voorlichting

Op 2 oktober jl. is voor alle P&O-adviseurs en medewerkers van de salarisadministraties een informatiebijeenkomst georganiseerd. Op 27 november a.s. zal in de gebruikersgroep FLO nog nader op de specifieke uitvoering van de gemaakte afspraken worden ingegaan. Deze vergadering vindt plaats op 27 november 2018, om 14.00 uur te Zeist, Dijnseburgerlaan 5 (brandweerkazerne Zeist). Als u deze vergadering wilt bijwonen en geen deel uitmaakt van de gebruikersgroep FLO dient u zich hiervoor op te geven bij Leonie Huigen (leonie.huigen@vrd.nl).

Levenslooptegeling vervalt per januari 2022

Met ingang van 1 januari 2022 stopt het overgangsrecht van de levenslooptegeling en worden tegoeden teruggegeven aan de rekeninghouders. In het Akkoord Reparatie FLO-overgangsrecht brandweerpersoneel van 2017 is afgesproken dat zo lang als mogelijk en wenselijk is levenslooptegoed wordt opgebouwd en ingezet. Partijen hebben in het Akkoord afgesproken om de mogelijkheden van de levenslooptegeling maximaal te benutten zowel voor de medewerkers die gebruik maken van het FLO-overgangsrecht en een bruto aanspraak van 80, 78 of 75% hebben op grond van hoofdstuk 9b CARUWO als voor de medewerkers die gebruik maken van het FLO-overgangsrecht en een netto-uitkeringsgarantie van 75% hebben op grond van hoofdstuk 9f CARUWO.

Partijen hebben deze afspraak nader uitgewerkt. Meest belangrijke basisprincipe is dat het levenslooptegoed van de medewerker die tussen 2019 en 2022 gebruik maakt van het FLO-overgangsrecht in deze periode wordt opgenomen en ingezet. Voor de uitwerking van deze

afspraken dient onderscheid gemaakt te worden tussen medewerkers die een bruto FLO-uitkering hebben en medewerkers die een netto FLO-uitkering hebben.

We onderscheiden drie categorieën:

1. FLO2006: Medewerkers die op 29 oktober 2016 inactief waren, een bruto uitkering ontvangen en op 31-12-2018 nog geen levenslooptuitkering hebben;
2. FLO2018-1: Medewerkers die in de periode 1 januari 2018 tot 1 januari 2019 een 75% netto uitkering hebben ontvangen;
3. FLO2018-2: Medewerkers die in de periode 1 januari 2019 tot 1 januari 2022 starten met FLO-overgangsrecht met een 75% netto uitkering.

Groep 1 FLO 2006

De medewerkers die op 29 oktober 2016 inactief waren en op 31 december 2018 nog niet gestart zijn met de periode van onbezoldigd volledig verlof (levensloop), starten de levenslooperiode op 1 januari 2019, ongeacht de leeftijd van betrokkene.

Dit betekent dat de periode van onbezoldigd volledig verlof (levenslooperiode) voor alle medewerkers die op 31 december 2018 nog volledig buitengewoon verlof genieten, ligt in de periode 1 januari 2019 tot 1 januari 2022. Indien nog een periode van volledig buitengewoon verlof resteert, vervolgt deze vanaf 1 januari 2022. De totale uitkeringsduur wijzigt niet. Het naar voren halen van de periode van onbezoldigd volledig verlof (levenslooperiode) en het inzetten van het levenslooptegoed betekent dat vervroegd een finale eindcheck op een levensloopsaldo van 210% dient plaats te vinden. Dit kan leiden tot een vervroegde eindstorting aan Loyalis.

Onderstaand worden de in te zetten acties om bovenstaande te realiseren weergegeven. Hier wordt onderscheid gemaakt tussen LOGA-pad volgers en niet LOGA-pad volgers.

LOGA-pad volger:

- Indien dit nog niet heeft plaats gevonden: opstellen van een besluit waarin melding wordt gemaakt van het verschuiven van de periodes van het FLO-overgangsrecht.
- Heeft de medewerker wel al een besluit ontvangen waarin melding wordt gemaakt van het verschuiven van de periodes van het FLO-overgangsrecht: medewerker op de reguliere wijze informeren over het opnemen van het levenslooptegoed per 1 januari 2019.
- Aanvragen levenslooptegoeden: de opnameformulieren levensloop ingaande 1 januari 2019 moeten uiterlijk in december 2018 naar Loyalis worden verzonden, voor deze groep zet u in de linker- of rechterbovenhoek op het formulier "FLO 2006".
- Als nog geen eindcheck vanwege het bereiken van de leeftijd van 59 jaar heeft plaatsgevonden, dient de eindcheck voor 1 januari 2019 bij Loyalis aangevraagd te worden.
- Kolom 4 van het invoerscherm van LOGA virtueel wordt hiertoe aangepast. Zodra u van Loyalis een nieuw bestand LOGA-virtueel toegezonden heeft gekregen (eind november) kunt u aanvragen met het aanvragen van de eindchecks.

Niet LOGA-pad volger:

- De niet LOGA-pad volger kan verzoeken om de periode van onbezoldigd volledig verlof niet te verplaatsen naar de periode 1 januari 2019 – 1 januari 2022 maar deze te houden aan het einde van zijn FLO-overgangsrechtperiode. De medewerker dient over deze keuzemogelijkheid geïnformeerd te worden. Hiervoor treft u in de bijlage een voorbeeldbrief (1) met keuzeformulier aan.
- Indien de medewerker een verzoek indient: verzoek honoreren en vastleggen in een besluit. Voorbeeldbesluit volgt in de e.v. nieuwsbrief.
- Indien er geen verzoek wordt gedaan: opstellen van een besluit met de nieuwe ingangsdatum onbezoldigd volledig verlof per 1 januari 2019. Voorbeeldbesluit volgt in de e.v. nieuwsbrief.
- Indien de medewerker levenslooptegelden (bv. gespaard bij een andere instantie dan Loyalis) in de periode van onbezoldigd verlof wil inzetten, is hij zelf aan zet voor het opvragen en inzetten van deze tegoeden.
- Eindcheck bij Loyalis vindt plaats op leeftijd 59 jaar of op 1 januari 2019 indien de periode onbezoldigd verlof aanvangt op 1 januari 2019.
- Kolom 4 van het invoerscherm van LOGA virtueel wordt hiertoe aangepast. Zodra u van Loyalis een nieuw bestand LOGA-virtueel toegezonden heeft gekregen (eind november 2018) kunt u aanvragen met het aanvragen van de eindchecks.

Groep 2 FLO 2018-1

Medewerkers die op 31 december 2018 gebruik maken van het FLO-overgangsrecht en een netto aanspraak van 75% hebben op grond van hoofdstuk 9f CARUWO, kennen geen periode van onbezoldigd volledig verlof. In het Akkoord is afgesproken dat de levenslooptegelden worden ingezet ter financiering van de uitkering van 75% netto. Ook deze medewerkers nemen hun levenslooptegede op in de periode 2019 tot 2022. De FLO-overgangsrechtuitkering van 75% netto bestaat dan uit levenslooptegede.

Onderstaand worden de in te zetten acties weergegeven om bovenstaande te realiseren. Hierbij wordt onderscheid gemaakt tussen LOGA-pad volgers en niet LOGA-pad volgers.

LOGA-pad volger:

- Informeren van de medewerker/nemen van een besluit waarin melding wordt gemaakt van het opnemen van de levenslooptegelden ten behoeve van de financiering van de 75% netto FLO uitkering. Hiervoor treft u in de bijlage een voorbeeldbrief (2) aan.
- Aanvragen levenslooptegelden, de opnameformulieren moeten zo snel mogelijk naar Loyalis worden verzonden, voor deze groep zet u in de linker- of rechterbovenhoek op het formulier "FLO 2018".
- Indien er nog geen eindcheck vanwege het bereiken van de leeftijd van 59 jaar heeft plaatsgevonden, dient de eindcheck voor 1 januari 2019 bij Loyalis aangevraagd te worden.

- Kolom 4 van het invoerscherm van LOGA virtueel wordt hiertoe aangepast. Zodra u van Loyalis een nieuw bestand LOGA-virtueel toegezonden heeft gekregen (eind november 2018) kunt u aanvangen met het aanvragen van de eindchecks.
- Opzetten individuele administratie inzet levenslooptegoeden FLO 2018. Maandelijks bijhouden van ontvangen levensloopgelden per individu én de uitbetaling van levensloopgelden om tot een netto FLO-uitkering van 75% te komen. In bijgevoegd bestand treft u een voorbeeld spreadsheet aan die u hiervoor kunt gebruiken.

Niet LOGA-pad volger:

- Informeren van de medewerker. Voor medewerkers die niet het LOGA-pad hebben gevolgd wordt eveneens per 1 januari 2019 het levenslooptegoed ingezet voor de financiering van de 75% netto FLO uitkering. Hierbij zal worden uitgegaan van een zogenaamd virtueel levenslooptegoed. De medewerker heeft de mogelijkheid om de periode die gefinancierd zou worden uit levenslooptegoeden op verzoek naar het einde van de overgangsrechtperiode te brengen. De medewerker dient over deze keuzemogelijkheid geïnformeerd te worden. Hiervoor treft u in de bijlage een voorbeeldbrief (3) en formulier aan.
- Indien dit verzoek wordt gedaan: honoreren en vastleggen in een besluit. Voorbeeldbesluit volgt in de e.v. nieuwsbrief.
- Indien er geen verzoek wordt gedaan: opstellen van een besluit over de inzet van virtuele levenslooptegoeden. Voorbeeldbesluit volgt in de e.v. nieuwsbrief.
- Opvragen virtueel levenslooptegoed bij Loyalis per 1 januari 2019. Eindcheck aanvragen.
- Kolom 4 van het invoerscherm van LOGA virtueel wordt hiertoe aangepast. Zodra u van Loyalis een nieuw bestand LOGA-virtueel toegezonden heeft gekregen kunt u aanvangen met het aanvragen van de eindchecks.
- Opzetten individuele administratie inzet virtuele levenslooptegoeden FLO 2018. Maandelijks bijhouden van de virtuele levensloopgelden per individu én de proforma uitbetaling van virtuele levensloopgelden. Dit om vast te stellen:
 - o wanneer de betaling van de 75% netto FLO-uitkering herstart, indien het virtuele tegoed wordt ingezet per 1 januari 2019;
 - o met welk tijdvak de betaling van de 75% netto uitkering aan het einde van de overgangsrechtperiode dient te worden bekort. In bijgevoegd bestand treft u een voorbeeld spreadsheet aan die u hiervoor kunt gebruiken.
- Indien de medewerker elders levenslooptegoed heeft opgebouwd en in wil zetten, stelt u de medewerker hiertoe in staat.

Groep 3 FLO 2018-2

Deze groep medewerkers kan vanaf 1 januari 2019 tot en met 1 december 2021 starten met het FLO-overgangsrecht. Voor deze groep

geldt dat vanaf de aanvang van het FLO-overgangsrecht de levenslooptegoeden gebruikt worden voor de financiering van de 75% netto. Hiervoor gelden dezelfde acties als voor groep 2. Het kan hierdoor voorkomen dat het gehele levenslooptegoed niet in de periode tot 2022 kan worden ingezet. Over de wijze waarop het restant aan tegoed wordt ingezet in de periode vanaf 1-1-22 wordt u in 2019 nader geïnformeerd. U kunt de voorbeeldbrieven gebruiken en aanpassen aan de betreffende situatie.

Voor groep 2 en 3 geldt voor de niet LOGA-pad volgers dat er een virtueel levenslooptegoed aangevraagd dient te worden bij Loyalis. Dit is noodzakelijk, om het tegoed aan levensloop inzichtelijk te krijgen dat een niet-LOGA-pad volger had kunnen opbouwen wanneer hij op het pad was gebleven, om de FLO-overgangsrechtuitkering van 75% netto te kunnen korten. Landelijk is er overleg met Loyalis over hoe dit het beste kan worden aangepakt. U ontvangt in december 2018 hierover nader bericht.

AFSPRAKEN MET DE SALARISBUREAUS

Begin september 2018 is opnieuw overlegd met een aantal salarisbureaus. Gesproken is over de stand van zaken rondom de implementatie van de uitbetaling van de 75% netto FLO-uitkering die vooralsnog als voorschot wordt uitbetaald.

Gesproken is tevens over het inzetten van de levenslooptegoeden vanaf 1 januari 2019. Salarisbureaus die reeds een 75% netto tool beschikbaar hebben gesteld dienen per 1 januari 2019 dus een keuze in te bouwen wel/geen inzet van levenslooptegoed. Dit laatste is o.a. van belang voor de toepassing van de juiste loonheffingstabel.

AOW-COMPENSATIE GROEP VANAF 1 JANUARI 2013 MET FLO

In de vorige nieuwsbrief is geadviseerd om de besluitvorming aan te houden voor het toekennen van AOW-compensatie voor degene die vanaf 1-1-2013 met FLO2006 is gegaan. Werkgever en vakbonden hebben hier op 12 november 2018 overleg over gehad en overeenstemming bereikt. Het betreft hier de vraag hoe om te gaan met de maanden die de medewerker vanaf 2013 langer heeft doorgewerkt bij het bepalen van de omvang van de aanspraak op AOW-compensatie. Binnen enkele weken wordt ter zake een LOGA-circulaire verzonden. Snel daarna zal een nieuwsbrief volgen met voorbeeldbesluiten.

50/90 BIJ UITTREDEN OP OUDE STAFFEL- LEEFTIJD VOOR HET COHORT 5-10

Wanneer een medewerker in het cohort 5-10 dienstjaren zou kiezen voor uittreden op de oude staffelleeftijd, is er sprake van onzuivere pensioenopbouw tijdens de periode van 50/90 werken, met bijbehorende fiscale sanctie. Partijen hebben de afgelopen periode onderzoek gedaan of het mogelijk is om 50/90 te werken in die periode zonder dat er sprake is van onzuivere pensioenopbouw. Mogelijke oplossingen die gevonden zijn, worden komende tijd voorgelegd aan de belastingdienst.

Het advies van de VNG - communiqué van 1 mei 2018 - is nog steeds van kracht. Dit advies ontraadt de medewerker in het cohort 5-10 dienstjaren te kiezen voor het uittreden op de oude staffelleeftijd.

UITVOERING VERREKENING NEVENINKOMSTEN

Sinds de invoering van het FLO-overgangsrecht in 2006 regelt de CAR dat (vermeerdering van) inkomsten uit bedrijf of arbeid worden gekort op de FLO-uitkering. Bij de uitwerking van het principeakkoord reparatie FLO-overgangsrecht brandweerpersoneel (2017) is afgesproken dat partijen in 2018 kijken naar de wijze van uitvoering van de verrekening van neveninkomsten. Partijen zijn hierover in overleg.

2^E LOOPBAAN VOOR FLO- OVERGANGSRECHTGERECHTIGDEN <20 DIENSTJAREN

Tussen partijen is afgesproken dat de 2e loopbaanafspraken/-aanspraken voor de groep met minder dan 20 dienstjaren voor het kalenderjaar 2018 worden opgeschort voor de periode van 1 jaar. Hierbij is afgesproken dat partijen zich inspannen om vóór 1 januari 2019 te komen tot een alternatieve of aangepaste regeling. Op dit moment is er nog geen alternatieve of aangepaste regeling. Een LOGA-circulaire met daarin aangegeven hoe hier in 2019 mee om te gaan, wordt binnen enkele weken verwacht.

INKOMENSAANVULLING NIET- REPRESSIEVE FUNCTIE BIJ EIGEN WERKGEVER

In het Akkoord zijn afspraken gemaakt over de mogelijkheid om te voorzien in een inkomensaanvulling na uittreden uit de repressieve dienst bij de eigen werkgever. Daarbij is door LOBA-partijen de wens uitgesproken dat op deze werkzaamheden de CAR niet integraal van toepassing is en de ambtenaar geen aanspraak maakt op vakantieverlof, doorbetaling bij ziekte, re-integratie etc.. Dit omdat de ambtenaar nog een dienstverband heeft en van het FLO-overgangsrecht gebruik maakt. Om dit juridisch uit te zoeken is Sprengers Advocaten gevraagd een advies uit te brengen. Afgelopen zomer is door Sprengers advies uitgebracht. Werkgever en vakbonden hebben hier op 12 november 2018 over gesproken en de (on)mogelijkheden besproken. In een volgend overleg (14 februari 2019) komt dit onderwerp terug.

CONTACT

Expertisebureau@IFV.nl

Informatiebrief voorbeeld 1.

Doelgroep: FLO2006
niet LOGA-pad volger

Doel: Wijzen op de mogelijkheid een keuze te maken

NB: als de periode van onbezoldigd volledig verlof (levenslooperperiode) van de medewerker die het LOGA-pad heeft verlaten start op 1 januari 2019 dan is deze brief overbodig

Onderwerp: inzet levenslooptegoed in FLO-overgangsrecht en ingaande 1 januari 2019

Geachte

Inleiding

Zoals u weet bestaat het FLO-overgangsrecht, tot stand gekomen in 2006, uit een periode van volledig buitengewoon verlof met een bruto uitkering van 80, 78 of 75% en een periode van 3 jaar onbezoldigd volledig verlof (de levenslooperperiode van 70% voor LOGA-pad volgers). U maakt gebruik van het FLO-overgangsrecht en ontvangt thans een uitkering FLO op grond van de periode van buitengewoon verlof. U heeft ervoor gekozen het LOGA-pad niet (meer) te volgen. Dit betekent dat u in de periode van 3 jaar onbezoldigd volledig verlof (de levenslooperperiode) zelf in uw inkomen voorziet.

De afspraken gemaakt in het FLO-akkoord 2017 hebben geen wijziging gebracht in de aanspraken zoals hiervoor weergegeven. Wel zijn in het Akkoord afspraken gemaakt over wijzigingen betreffende de levensloopregeling. Middels deze brief informeren wij u over deze wijzigingen ingaande 1 januari 2019. Deze wijzigingen zijn ook voor u van belang. In deze brief wordt u een keuzemogelijkheid voorgelegd.

Wijzigingen levensloopregeling (CAR-hoofdstuk 9e)

Met ingang van 1 januari 2022 vervalt de levensloopregeling. Dat betekent dat vanaf die datum de levenslooptegoeden niet meer kunnen worden opgenomen. In het Akkoord Reparatie FLO-overgangsrecht 2017 is afgesproken zo lang als mogelijk en wenselijk is de levenslooptegoeden op te bouwen en op te nemen.

Afgesproken is dat de medewerker – ook als hij de leeftijd van 59 jaar nog niet heeft bereikt – vanaf 1 januari 2019 levensloop opneemt. Voor alle medewerkers die op 31 december 2018 nog volledig buitengewoon verlof genieten, valt hierdoor de levenslooperperiode (= de periode van onbezoldigd volledig verlof) in de periode 1 januari 2019 tot 1 januari 2022. Resterend nog een periode van volledig buitengewoon verlof, dan start deze uitkeringsperiode vanaf 1 januari 2022. De totale uitkeringsduur wijzigt niet.

Voor de medewerker die het LOGA-pad niet heeft gevolgd geldt eveneens dat de periode van onbezoldigd volledig verlof ligt in de periode 1 januari 2019 tot 1 januari 2022. De medewerker dient dan zelf in zijn inkomen te voorzien. De medewerker kan verzoeken de periode van onbezoldigd volledig verlof aan het einde van de overgangsrechtperiode te brengen en de periode van volledig buitengewoon verlof niet te onderbreken. Door dit verzoek blijven de periodes van buitengewoon verlof en onbezoldigd volledig verlof (levenslooperperiode) zoals deze waren toen de medewerker gebruik ging maken van het FLO-overgangsrecht. Feitelijk verandert er dan niets.

Gevolgen voor uw FLO-overgangsrecht

U heeft thans nog een FLO-uitkering omdat de duur van uw periode van buitengewoon verlof nog niet is verstreken. Tenzij u een verzoek indient, wordt de betaling van uw bruto FLO-uitkering ingaande 1 januari 2019 gestopt en pas hervat op 1 januari 2022. In deze periode voorziet u zelf in uw inkomen, bv. door elders opgebouwd levenslooptegoed in te zetten. Houdt u er wel rekening mee dat u in deze periode (2019-2022) maandelijks een factuur gaat ontvangen voor de betaling van uw werknemersdeel pensioenpremie teneinde te bewerkstelligen dat uw pensioenopbouw voor 100% doorloopt.

Aansluitend aan deze periode van onbezoldigd volledig verlof wordt de resterende periode van volledig buitengewoon verlof genoten tot de oorspronkelijke einddatum van de FLO-overgangsrechtperiode.

Uw keuze

Indien u de periode van volledig onbezoldigd verlof aan het einde van de FLO-overgangsrechtperiode wilt behouden, dan kunt u daarvoor een verzoek indienen. In dat geval blijft de periode van onbezoldigd volledig verlof voor u gelegen aan het eind van de periode van uw FLO-overgangsrecht. Feitelijk de situatie die aan de orde was toen u van het FLO-overgangsrecht gebruik ging maken.

Op bijgevoegd formulier kunt u uw keuze aangeven. Wij ontvangen graag binnen 2 weken het bijgevoegde formulier ingevuld retour. U ontvangt vervolgens van ons een bevestigingsbesluit.

Als wij geen keuzeformulier van u ontvangen dan stopt ingaande 1 januari 2019 de betaling van uw bruto uitkering. U ontvangt hiervan dan een besluit.

Als u nog vragen heeft dan kunt u contact opnemen met
(Ondertekening)

Keuzeformulier

Naam:

Personeelsnummer:

Ondergetekende verzoekt de periode van onbezoldigd volledig verlof aan het einde van de periode van FLO-overgangsrecht te laten ingaan.

Plaats:

Datum:

Handtekening:

Informatiebrief voorbeeld 2.

Doelgroep: FLO2018

LOGA-pad volger

Doel: Informeren en aanvragen levensloop per 1 januari 2019

NB: aanvraagformulier levensloop meezenden!

Onderwerp: inzet levenslooptegoed in traject FLO-overgangsrecht

Geachte,

Inleiding

U maakt gebruik van het FLO-overgangsrecht en ontvangt thans een netto-uitkering FLO (75% garantie) op grond van hoofdstuk 9f CARUWO. U volgt het LOGA-pad. Middels deze brief informeren wij u over de wijzigingen in de CAR ingaande 1 januari 2019 betreffende het FLO overgangsrecht en dan met name in de levenslooptegeling. Deze wijzigingen zijn ook van u van belang.

Wijzigingen levenslooptegeling (CAR-hoofdstuk 9e)

Met ingang van 1 januari 2022 vervalt de levenslooptegeling. Dat betekent dat vanaf die datum de levenslooptegoeden niet meer kunnen worden opgenomen. In het Akkoord Reparatie FLO-overgangsrecht 2017 is afgesproken zo lang als mogelijk en wenselijk is de levenslooptegoeden op te bouwen en op te nemen.

Dit betekent dat de medewerker – ook als hij de leeftijd van 59 jaar nog niet heeft bereikt – vanaf 1 januari 2019 levensloop opneemt. Voor alle medewerkers die op 31 december 2018 volledig buitengewoon verlof genieten met een netto garantie van 75% worden de levenslooptegoeden in de periode 1 januari 2019 tot 1 januari 2022 ingezet.

Uw uitkeringsduur wijzigt niet. Uw netto garantie van 75% wijzigt evenmin. U blijft vanaf 1 januari 2019 een netto FLO-uitkering van 75% ontvangen, echter vanaf deze datum als levenslooptegeling. Om dit mogelijk te maken dient u ingaande 1 januari 2019 uw levenslooptegoed aan te vragen, niet alleen uw bruto levenslooptegoed maar ook het tegoed van uw eventuele netto spaarverzekering.

Loyalis levenslooptegoed

Vanaf 1 januari 2019 behoudt u uw aanspraken op 75% netto doch de betaling gaat er anders uit zien.

- Als u een netto spaarverzekering heeft ontvangt u van Loyalis direct het netto bedrag. Uw aanspraak op 75% netto wordt verminderd met dit netto bedrag aan levenslooptegoed. Het netto bedrag dat overblijft wordt gebruteerd en als levensloop aan u uitbetaald.
- Heeft u geen netto spaarverzekering dat wordt uw aanspraak op 75% netto gebruteerd en als levensloop aan u uitbetaald.

Maandelijks houden wij bij welk bedrag aan bruto levenslooptegoed van Loyalis is ontvangen en welk bruto bedrag wij u als levensloop hebben uitbetaald.

Zodra het totaalbedrag aan te ontvangen levenslooptegoed niet langer toereikend is, stopt de betaling van levensloop en hervatten (starten) wij de betaling van de reguliere FLO-uitkering van 75% netto.

Aanvraag levensloop

Bijgaand treft u het aanvraagformulier levensloop Loyalis aan. Wij verzoeken u dit in te vullen en aan ons te retourneren met behulp van bijgevoegde antwoordenvolp. Zodra wij het besluit van Loyalis met betrekking tot uw levenslooptegoed hebben ontvangen, zullen wij u nader informeren. Voor de goede orde attenderen wij u erop dat als u het aanvraagformulier niet invult u het zgn. LOGA-pad verlaat.

Voorschot

Het is onze verwachting dat wij het besluit van Loyalis omtrent de exacte bedragen van de bruto levenslooppolis en eventueel netto-aanvullingsplan niet voor de salarisproductie van januari 2019 hebben ontvangen. Om de voorzetting van de FLO-uitkering aan u te kunnen garanderen verstrekken wij vanaf 1 januari 2019 tot het moment dat het besluit van Loyalis is ontvangen aan u een voorschot van 75% netto.

Met vriendelijke groet,

(Ondertekening)

Informatiebrief voorbeeld 3.

Doelgroep: FLO2018

Niet LOGA-pad volger

Doel: Wijzen op de mogelijkheid een keuze te maken

Onderwerp: inzet levenslooptegoed in traject FLO-overgangsrecht

Geachte,

Inleiding

U maakt gebruik van het FLO-overgangsrecht en ontvangt thans een netto-uitkering FLO (75% garantie) op grond van hoofdstuk 9f CARUWO. U volgt **niet** het zgn. LOGA-pad. Dit betekent dat u de aan u verstrekte werkgeversbijdragen Levensloop niet bij Loyalis spaart of dat u wel bij Loyalis spaart echter in het verleden reeds een bedrag aan levensloop heeft laten uitbetalen. Middels deze brief informeren wij u over de wijzigingen in de CAR met ingang van 1 januari 2019 betreffende het FLO-overgangsrecht en dan met name in de levenslooptegeling. Deze wijzigingen zijn ook voor u van belang.

Wijzigingen levenslooptegeling (CAR-hoofdstuk 9e)

Met ingang van 1 januari 2022 vervalt de levenslooptegeling. In het Akkoord Reparatie FLO-overgangsrecht van 2017 is afgesproken zo lang als mogelijk en wenselijk is de levenslooptegoeden op te bouwen en op te nemen.

Dit betekent dat de medewerker – ook als hij de leeftijd van 59 jaar nog niet heeft bereikt – vanaf 1 januari 2019 levensloop opneemt. Voor alle medewerkers die op 31 december 2018 volledig buitengewoon verlof genieten met een netto garantie van 75% worden de levenslooptegoeden in de periode 1 januari 2019 tot 1 januari 2022 ingezet.

Voor u houdt deze wijziging in dat het levenslooptegoed dat u bij Loyalis had kunnen sparen als LOGA-pad volger per 1 januari 2019 wordt verrekend met de 75% netto FLO-uitkering. Om te kunnen bepalen over welk levenslooptegoed u had beschikt wanneer u bij Loyalis uw werkgeversbijdragen levensloop had gespaard, verstrekt Loyalis een opgave virtueel levenslooptegoed.

Loyalis virtueel levenslooptegoed

Zoals wij nu op voorhand kunnen inschatten had het sparen van de werkgeversbijdragen levensloop bij Loyalis kunnen voorzien in 33 tot 36 maanden FLO-overgangsrechtuitkering van 75% netto. De verrekening gaat plaatsvinden vanaf 1 januari 2019 en daardoor ontvangt u naar verwachting 33 tot 36 maanden (indicatieve periode) geen FLO-overgangsrechtuitkering van 75% netto.

Om de periode waarin u geen FLO-uitkering ontvangt juist vast te kunnen stellen, houden wij vanaf 1 januari 2019 maandelijks bij welk bedrag aan virtueel levenslooptegoed kan worden ingezet om tot een virtuele betaling van 75% netto te komen. U ontvangt hiervan jaarlijks een specificatie.

Zodra het totaalbedrag aan virtueel levenslooptegoed niet langer toereikend is, stopt de verrekening en hervat (start) de werkgever de betaling van een reguliere FLO-uitkering om te komen tot de 75% netto-garantie.

Inzet levenslooptegoed

Het niet volgen van het LOGA-pad wil niet per definitie zeggen dat u niet over levenslooptegoed beschikt. U kunt uw levenslooptegoeden elders sparen of bij Loyalis een deel van de werkgeversbijdragen sparen. Tijdens de periode dat u vanwege de verrekening geen uitkering ontvangt kunt u (elders) gespaard levenslooptegoed inzetten. U moet zelf bij de instantie waar u spaart om opname verzoeken.

Verschuiven periode waarin u geen uitkering FLO-overgangsrecht ontvangt

Indien u de periode waarin virtueel levenslooptegoed wordt ingezet aan het einde van de FLO-overgangsrechtperiode wilt, dan kunt u daarvoor een verzoek indienen. In dat geval stopt de 75% netto FLO uitkering 33 tot 36 maanden vóór de einddatum van uw FLO-periode. Gedurende de periode 2019-2022 wordt met het virtuele levenslooptegoed bijgehouden hoe lang de periode precies wordt.

Op bijgevoegd formulier kunt u uw keuze aangeven. Wij ontvangen graag binnen 2 weken het bijgevoegde formulier ingevuld retour. U ontvangt vervolgens van ons een bevestigingsbesluit.

Als wij geen keuzeformulier van u ontvangen dan stopt ingaande 1 januari 2019 de betaling van uw uitkering. U ontvangt hiervan dan een besluit.

Als u nog vragen heeft dan kunt u contact opnemen met
(Ondertekening)

Keuzeformulier

Naam:

Personeelsnummer:

Ondergetekende verzoekt de periode van onbezoldigd volledig verlof aan het einde van de periode van FLO-overgangsrecht te laten ingaan.

Plaats:

Datum:

Handtekening:

Naam medewerker geboortedatum	Naam		<i>(vul alleen de geel gearceerde velden in)</i>	
	dd-mm-jjjj			
Beschikking Loyalis d.d.		maandbedrag LL bruto polis volgens besluit Loyalis:		maandbedrag netto aanvullingsplan volgens besluit Loyalis:

Periode	Netto-garantie 75% FLO	Uitbetaling Netto aanvullingsplan Loyalis	Netto FLO uitkering ter brutering	Uitbetaald bruto FLO	Ontvangen termijn bruto polis Loyalis
Jan-19	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00
Feb-19	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00
Mar-19	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00
Apr-19	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00
May-19	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00
Jun-19	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00
Jul-19	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00
Aug-19	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00
Sep-19	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00
Oct-19	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00
Nov-19	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00
Dec-19	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00
Jan-20	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00
Feb-20	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00
Mar-20	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00
Apr-20	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00
May-20	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00
Jun-20	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00
Jul-20	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00
Aug-20	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00
Sep-20	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00
Oct-20	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00
Nov-20	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00
Dec-20	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00
Jan-21	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00
Feb-21	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00
Mar-21	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00
Apr-21	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00
May-21	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00
Jun-21	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00
Jul-21	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00
Aug-21	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00
Sep-21	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00
Oct-21	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00
Nov-21	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00
Dec-21	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00

Totalen

€ 0.00

€ 0.00

Verschil

€ 0.00

IFV/Expertisebureau - november 2018

