

INHOUD:

- 1% compensatieregeling: voorschot
- 1% compensatieregeling: inventarisatie
- Transitie levensloop: beschikking Loyalis niet op tijd
- Op de agenda
- Veel gestelde vragen

1% COMPENSATIEREGELING: VOORSCHOT

In de voorlichtingsbijeenkomsten over de transitie van de levensloopgelden is melding gemaakt van de zgn. 1% compensatieregeling. Op grond van deze nog uit te werken regeling, kunnen medewerkers die er in de jaren 2019 tot en met 2021 meer dan 1% van hun netto besteedbaar inkomen op achteruit gaan als gevolg van de transitie van de levensloopgelden, in 2022 mogelijk voor compensatie in aanmerking komen. In februari 2020 starten de onderhandelingen tussen werkgevers (Brandweerkamer) en de vakbonden over de uitwerking van deze 1% compensatieregeling. Medewerkers kunnen echter vanaf nu al geconfronteerd worden met de negatieve gevolgen van de aan hen toegekende toeslagen door de transitie van de levenslooptegoeden. Enerzijds kan het gaan om het moeten terugbetalen van teveel ontvangen toeslagen in 2019 en anderzijds om een lager vastgestelde toeslag vanaf januari 2020. Het advies is om medewerkers die hiermee te maken krijgen, en dit niet zelf kunnen opvangen, hiervoor op hun verzoek een voorschot te verstrekken. Voor het bepalen van de hoogte van het voorschot kan bij het verzoek de oude en nieuwe beschikking gevoegd worden zodat het verschil inzichtelijk is. Bij het verstrekken van het voorschot dient vermeld te worden dat nog onbekend is hoe de regeling er precies uit komt te zien en of en onder welke voorwaarden de medewerker mogelijk wel of niet in aanmerking komt voor compensatie. In de bijlage zit een voorbeeldbesluit dat hiervoor gebruikt kan worden.

NIEUWSBRIEF

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

1% COMPENSATIEREGELING: INVENTARISATIE

Om zo'n compleet mogelijk beeld te krijgen van de toeslagen die mogelijk in de compensatieregeling meegenomen moeten worden is o.a. in de vorige nieuwsbrief gevraagd om binnen de veiligheidsregio's onder de medewerkers een inventarisatie te houden. We hebben hierop nog weinig reacties hierop ontvangen, daarom willen we hierbij nogmaals de aandacht vragen voor deze inventarisatie.

De toeslagen die al genoemd zijn, zijn:

- Huurtoeslag
- Kind gebonden budget
- Kinderopvangtoeslag
- Zorgtoeslag
- Studiefinanciering kinderen
- Scheefwonen/ -huur
- Algemene heffingskorting voor minst verdienende partner

Indien er uit de inventarisatie nieuwe toeslagen of situaties zijn gekomen krijgen we dat graag vóór 25 januari 2020 teruggekoppeld.

TRANSITIE LEVENSLOOP: BESCHIKKING LOYALIS NIET OP TIJD

Toch niet meesturen kopie beschikking Loyalis

Zoals in de vorige nieuwsbrief is aangegeven heeft Loyalis ons bevestigd dat de werkgever een kopie ontvangt van de verzending van hun beschikking aan de medewerker. Deze beschikking geeft de gelegenheid om te checken of de overgemaakte gelden van de ontvangen lijst van Loyalis met polisnummer ook daadwerkelijk overeenkomen met de betreffende medewerker. Naar de medewerker toe geeft dit ook duidelijkheid over het te ontvangen bedrag.

Loyalis heeft echter nog niet aangegeven wanneer de beschikkingen verstuurd worden.

De besluiten over de transitie van het levenslooptegoed kunnen ook verstuurd worden zonder dat de kopie beschikking van Loyalis is toegevoegd. De genoemde controles kunnen alsnog plaatsvinden na ontvangst van de beschikkingen.

In het voorbeeldbesluit transitie levenslooptegoed LOGA, kan de zin “Een kopie van de beschikking van Loyalis is als bijlage toegevoegd.” vervangen worden door “U ontvangt hiervan een beschikking van Loyalis”.

OP DE AGENDA

- Uitwerking 1% compensatieregeling
- Affinanciering FLO 60 jaar
- Uitvoering versneld sparen vanaf 2020
- Opstellen regeling FLO netto-sparen

VEEL GESTELDE VRAGEN

Transitie levensloop, er is een verschil tussen de uitkomst van het IB-model Deloitte en de loonstrook, hoe komt dit?

Hieronder volgen de veelvoorkomende oorzaken en hoe hiermee om te gaan:

1. Er is geen gebruik gemaakt van de laatste versie van het IB-model Deloitte, 24 december 2019 ter beschikking gesteld.

Gebruik deze laatste versie, deze is te downloaden vanaf dezelfde locatie als de eerder ter beschikking gestelde versie.

2. Het IB-model Deloitte is bedoeld om de extra in te houden loonheffing te berekenen, daarom rondt dit model af op hele getallen. Hierdoor kunnen kleine verschillen ontstaan.

Op de loonstrook zijn de exacte bedragen te vinden die gebruikt kunnen worden in de besluitvorming.

3. In het IB-model Deloitte is de levensloopverlofkorting verwerkt in de in te houden loonheffing bijzonder tarief (inhouding loonheffing uitbetaling levensloop), maar het staat anders op de loonstrook. Hoe kan ik dit uitleggen aan de medewerker?

Bij de verschillende salarisverwerkers wordt hier op de loonstrook verschillend mee omgegaan. Bij de ene is de levensloopverlofkorting verwerkt in de in te houden loonheffing bijzonder tarief, bij de ander is het verwerkt in de extra in te houden loonheffing en weer bij een ander staat de levensloopverlofkorting los genoemd op de loonstrook.

Uiteindelijk is de som van het totaal in te houden bedrag aan loonheffing op de uitbetaling van het levenslooptegoed als volgt:

CONTACT

Expertisebureau@IFV.nl

Loonheffing bijzonder tarief +
Extra inhouding loonheffing -/-
Levensloopverlofkorting
= Totaal in te houden loonheffing

Afhankelijk van welke salarisverwerker van toepassing is kan de berekening in het voorbeeldbesluit aangepast worden.

4. Het kan zo zijn dat er lokaal premies ingehouden worden die van invloed zijn op het netto resultaat zoals een WGA-premie.

Neem hierover een toevoegende zin op in het besluit. Hiervoor is een voorbeeldzin opgenomen in het voorbeeldbesluit.

5. Er is naast de uitbetaling van het levenslooptegoed nog een ander loonbestanddeel onderdeel van de productie waarin de uitbetaling levensloop plaatsvindt, bijvoorbeeld een fiscale verrekening van kilometers.

Om tot een zuiver beeld te komen van het netto resultaat van de transitie van het levenslooptegoed is het noodzakelijk dat in de productie van de uitbetaling van het levenslooptegoed alléén deze uitbetaling gedaan wordt. En dat dit plaatsvindt nádat alle andere betalingen en verrekeningen voor het kalenderjaar 2019 zijn verwerkt, zodat de juiste gegevens in het IB-model Deloitte ingevuld konden worden.

AOW compensatie wordt door APG uitgevoerd, hoe om te gaan met de gewijzigde AOW-leeftijden, wat doet APG, en wat moet ik als werkgever doen?

APG heeft de medewerkers die een maandelijkse uitkering ontvangen geïnformeerd over het verschuiven van de AOW-datum. Voor de medewerkers die in de toekomst een uitkering moeten gaan ontvangen, wordt door APG te zijner tijd automatisch rekening gehouden met de dan geldende AOW-datum.

Indien je als werkgever de medewerker een besluit hebt verstuurd met daarin de periode genoemd waarover recht bestaat op AOW-compensatie, adviseren we je een nieuw besluit te sturen met daarin de gewijzigde periode. Hiervoor kan het voorbeeldbesluit uit nieuwsbrief 13 worden gebruikt.

Onderwerp: voorschot in het kader van de 1% compensatieregeling FLO-overgangsrecht.

Geachte heer/mevrouw,

U heeft een verzoek ingediend om in aanmerking te komen voor een voorschot, vanwege het wegvallen/verlagen van uw toeslag/toeslagen <naam/namen toeslag>.

Dit op grond van de nog nader vast te stellen 1% compensatieregeling FLO-overgangsrecht.

Besluit

Vooruitlopend op de nog nader vast te stellen 1% compensatieregeling FLO-overgangsrecht, hebben wij besloten aan u, bij wijze van voorschot,

- € netto uit te betalen in de maand <maand> 2020, zijnde het voorschot voor het wegvallen/verlagen van genoemde toeslag(en) over het jaar 2019;
- € netto uit te betalen in de periode <maand> 2020 tot en met <maand> 2020, zijnde het voorschot voor het wegvallen/verlagen van de genoemde toeslag(en) over het jaar 2020.

Toelichting

Zoals u wellicht weet moet de 1% compensatieregeling FLO-overgangsrecht landelijk nog worden uitgewerkt. Hierdoor is het nog niet bekend of, en zo ja onder welke voorwaarden, u te zijner tijd in aanmerking komt voor een compensatiebedrag.

Omdat u aangeeft nu al geconfronteerd te worden met een inkomensachteruitgang als gevolg van de transitie van uw levenslooptegoed, hebben wij besloten bovengenoemd voorschot aan u uit te betalen.

Na definitieve vaststelling van de compensatieregeling wordt te zijner tijd beoordeeld of u daadwerkelijk in aanmerking komt voor deze regeling en zo ja voor welk bedrag. Dan is de verwachting dat eveneens duidelijk is hoe de periode tot 2022 te overbruggen en wat te doen met reeds uitbetaalde voorschotten.

(Ondertekening)

Bezwaarclausule