

INHOUD:

- AOW compensatie
- Save the date
- Veel gestelde vragen

NIEUWSBRIEF

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

CONTACT

Expertisebureau@IFV.nl

AOW COMPENSATIE

Onlangs zijn in het LOBA nieuwe afspraken gemaakt betreffende de wijziging van een bruto – naar een netto AOW-compensatie. Korthedshalve wordt verwezen naar de LOGA ledenbrief van 8 maart 2021 (TAZ/U202100186).

Bijgaand treffen jullie een voorbeeldbesluit (inclusief bijlage) aan. De bijlage bij het besluit kan meegezonden worden voor diegenen die inmiddels de volledige AOW-compensatie ontvangen hebben, dan wel voor diegenen die momenteel AOW-compensatie ontvangen.

Zoals in de LOGA ledenbrief staat aangegeven valt per 1 januari 2021 de nabetaling/uitbetaling van de netto AOW-compensatie onder de tijdelijke vrijstelling van de eindheffing van de Regeling Vervroegd Uittreden: omdat de bedragen die beschikbaar gesteld binnen de vastgestelde grens vallen, hoeft er vanaf 1 januari 2021 door de werkgever geen RVU-boete betaald te worden over de (nabetaling van de) AOW-compensatie als ontslag heeft plaatsgevonden.

De salarisverwerkers worden van laatstgenoemde wijziging op de hoogte gesteld.

De bruto AOW-compensatie wordt omgezet in een netto AOW-compensatie onder de voorwaarde dat de medewerker om ontslag heeft verzocht. Heeft nog geen ontslag plaatsgevonden dan dient de medewerker daartoe in de gelegenheid te worden gesteld.

SAVE THE DATE

Sinds 1 januari 2012 kennen we levensloopovergangsrecht. Het eindigen van dit overgangsrecht met ingang van 1 januari 2022 is zodanig vormgegeven dat indien aan het einde van het kalenderjaar 2021 nog een levensloopaanspraak bestaat, de waarde van die aanspraak wordt belast. Dit ziet op de deelnemers die de levenslooptegoeden niet vóór 1 januari 2022 hebben laten uitkeren.

VNO-NCW, MKB-Nederland en de Nederlandse Vereniging van Banken hebben praktische bezwaren kenbaar gemaakt ten aanzien van bovengenoemde wetstoepassing per 1 januari 2022. In het Belastingplan 2021 zijn deze praktische bezwaren verwerkt en is het overgangsrecht levensloopregeling aangepast. De aanpassing ziet onder andere op het naar voren halen van het moment waarop het levenslooptegoed moet zijn opgenomen, uiterlijk 31 oktober 2021 (was 31 december 2021).

Dit betekent dat de uitwerking van het Akkoord Reparatie FLO-overgangsrecht (hierna: Akkoord) dient te worden aangepast voor

- de financiering van het FLO-overgangsrecht voor het jaar 2021 met inzet van levenslooptegoed,
- de uitbetaling van de 3^e tranche levensloop en het toekennen van het 2^e deel versneld sparen levensloop alsmede werkgeversbijdrage levensloop en
- de uitbetaling van de 2^e tranche levenslooptegoed FLO 60 jaar in combinatie met de afkoop van deze rechten.

Hierover wordt u binnenkort per LOGA-circulaire geïnformeerd. Teneinde hierover ook de medewerkers te informeren wordt naar verwachting eind april 2021 een kort filmpje met uitleg beschikbaar gesteld.

Daarnaast staan 1 en 2 juni 2021 vier livestream voorlichtingsmomenten gepland. 1 juni 2021 in de ochtend en 2 juni 2021 in de middag. Per dagdeel zal er voor de LOGA-pad volger en de niet LOGA-pad volger een aparte livestream zijn. Hierbij zal het mogelijk zijn om live per Whatsapp vragen te stellen. De onderwerpen zullen naast de uitleg over bovenstaande wijzigingen, de compensatieregeling en het netto FLO-spaartegoed zijn. Gelijk aan vorig jaar betreft het een samenwerking tussen vakbonden en werkgevers. Meer informatie volgt later.

VEEL GESTELDE VRAGEN

Hoe zit het precies met de groene en witte tabel als de periode van buitengewoonverlof wordt onderbroken door een periode van levensloop?

In de periode van levensloopverlof bepaald de leeftijd van de werknemer op 1 januari van het kalenderjaar of de groene of witte loonheffingstabel moet worden toegepast. Indien op 1 januari van het betreffende kalenderjaar de leeftijd 61 jaar of ouder is, dan wordt de groene loonheffingstabel toegepast. Indien op 1 januari van het betreffende kalenderjaar de leeftijd 60 jaar of jonger is, dan wordt de witte loonheffingstabel toegepast.

In de periode van buitengewoon verlof moet ná 104 weken inactiviteit de groene loonheffingstabel worden toegepast. Ook als dat inactiviteit tijdens levensloopverlof betreft.

Voorbeeld: 1 mei 2017 start buitengewoon verlof, 1 januari 2019 start levensloopverlof, 1 juli 2021 wordt buitengewoon verlof hervat. Geboortedatum 15 april 1958

1 mei 2017 -> witte tabel (geen 104 weken inactiviteit)
1 januari 2019 -> witte tabel (geen 61 jaar op 1-1-19)
1 januari 2020 -> groene tabel (61 jaar op 1-1-2020)
1 juli 2021 -> groene tabel (langer dan 104 weken inactiviteit)

Voorbeeld 2: 1 mei 2019 met levensloopverlof (75% netto), 1 januari 2021 start buitengewoon verlof (blijkend uit salderingsmodel was levenslooptegoed verbruikt). Geboortedatum 15 april 1964.

1 mei 2019 -> witte tabel (geen 61 jaar op 1-1-19)
1 januari 2020 -> witte tabel (geen 61 jaar op 1-1-20)
1 januari 2021 -> witte tabel (minder dan 104 weken inactiviteit)
1 mei 2021 -> groene tabel (langer dan 104 weken inactiviteit)

Een LOGA-pad verlater heeft in september 2020 een opname levenslooptegoed gedaan. Hoe moet deze verwerkt worden in het IB-model Deloitte voor het vaststellen van het virtueel netto FLO-spaartegoed (bijlage B)? Volgende gegevens zijn van toepassing:

- Regulier loon € 50.000
- Reguliere loonheffing € 14.900
- Loon neveninkomsten € 8.500
- Loonheffing neveninkomsten € 4000
- Uitbetaald levenslooptegoed bruto € 40.000
- Bijzonder tarief ingehouden op levenslooptegoed € 22.220
- Versneld sparen € 25.000
- Virtuele tranche levenslooptegoed € 15.000

IB model Deloitte, bijlage B, is bedoeld om de situatie te simuleren hoe het eruit had gezien als het LOGA-pad wel gevolgd was. Hier wordt het virtuele levenslooptransitiebedrag ingevuld en niet de echte uitbetaalde levenslooptegoeden. De volgende gegevens worden ingevuld:

- Bedrag uitkering levenslooptegoed: € 15.000
- Regulier loon loonheffing: € 50.000
- Reguliere loonheffing: € 14.900
- Loon neveninkomsten: € 8.500
- Loonheffing neveninkomsten: € 4.000
- Versneld sparen: € 25.000

De daadwerkelijke opname levenslooptegoed (in dit voorbeeld € 40.000,-) wordt hier buiten beschouwing gelaten omdat als het LOGA-pad gevolgd was, deze er niet was geweest. Als het LOGA-pad gevolgd was, was namelijk in de 13^e productie € 15.000 euro levenslooptegoed uitbetaald. Die wordt in deze virtuele berekening wel meegenomen.



4 besluit/brieven

A: brief "u heeft nog geen ontslagverzoek ingediend, dit eerst doen"

B1: besluit: wel al ontslag/toekennen netto compensatie / hebben al volledige compensatie ontvangen

B2: besluit: wel al ontslag/ toekennen netto compensatie / ontvangen nu compensatie

B3: besluit: wel al ontslag/toekennen netto compensatie te ontvangen in de toekomst compensatie

Betreft: Netto AOW-compensatie.

Geachte <.....>,

Aan u is een bruto AOW-compensatie toegekend. Deze compensatie was gelijk aan het bruto AOW-bedrag waarop u – afhankelijk van uw burgerlijke staat - vanaf 65 jaar recht zou hebben gehad als uw AOW-leeftijd niet zou zijn verhoogd.

Onlangs zijn tussen Cao-partijen nieuwe afspraken gemaakt over de AOW-compensatie. Besloten is de bruto compensatie te wijzigen naar een netto compensatie, alsof u fiscaal de AOW-leeftijd zou hebben bereikt.

Voorwaarde om in aanmerking te komen voor deze netto compensatie is dat ontslag op eigen verzoek heeft plaatsgevonden. U voldoet <niet> aan deze voorwaarde.

A) Alinea voor degenen die (nog) geen ontslag hebben genomen

Indien u in aanmerking wilt komen voor de netto AOW-compensatie dient u schriftelijk om ontslag te verzoeken. U kunt hiervoor een mail richten aan <.....> of een brief versturen naar <.....>.

Nadat ontslag op uw verzoek heeft plaatsgevonden ontvangt u een besluit over de wijziging van uw bruto AOW-compensatie in een netto AOW-compensatie en wat dat voor u betekent.

B) Alinea voor degenen die wel ontslagen zijn

Voor het vaststellen van het netto AOW-compensatiebedrag wordt uitgegaan van het netto AOW-bedrag die voor u in de betreffende maand zou hebben bestaan indien de AOW-leeftijd niet omhoog was gegaan. Hierbij wordt de tabel gehanteerd waarbij geen loonheffingskorting is toegepast, inclusief de inkomensondersteuning AOW en het vakantiegeld.

Het nettobedrag wordt gebruteerd aan u uitbetaald, rekening houdend met het percentage bijzonder tarief behorende bij een jaarloon van € 37.971 tot € 49.324 en onder verrekening van de eventueel eerder uitbetaalde compensatiebedragen.

B1)Alinea voor degenen die al de volledige AOW-compensatie ontvangen hebben

U heeft over de volledige duur dat u recht heeft op AOW-compensatie de (bruto) AOW-compensatie ontvangen. Dit recht op een bruto AOW-compensatiebedrag wordt vervangen door een recht op een netto AOW-compensatiebedrag. Dit betekent voor u het volgende.

In totaal heeft u een bedrag aan AOW-compensatie ontvangen van netto:

€

Op grond van de nieuwe regelgeving heeft u nu aanspraak op een netto bedrag van: € _____
Het bedrag dat wij netto nog aan u uitbetalen bedraagt: € _____

Voor de berekening van bovengenoemde bedragen verwijzen wij u naar de bijlage bij dit besluit.
Het netto te verrekenen bedrag zal in de maand <xxxxxx> 2021 gebruteerd aan u uitbetaald worden.

B2) Alinea voor degenen die momenteel AOW-compensatie ontvangen

U heeft inmiddels één of meerdere maanden een bruto AOW-compensatie ontvangen. Dit recht op een bruto AOW-compensatiebedrag wordt vervangen door een recht op een netto AOW-compensatiebedrag. Dit betekent voor u het volgende.

Tot en met <.....> heeft u een bedrag aan AOW-compensatie ontvangen van netto: € _____
Op grond van de nieuwe regelgeving heeft u over deze periode recht op een netto bedrag van: € _____
Het bedrag dat wij netto nog aan u uitbetalen over deze periode bedraagt: € _____

Voor de berekening van bovengenoemde bedragen verwijzen wij u naar de bijlage bij dit besluit.
Het netto te verrekenen bedrag zal bij de salarisverwerking in de maand <xxxxxx> 2021 gebruteerd aan u uitbetaald worden.
Vanaf laatstgenoemde maand betalen wij het maandelijks het netto AOW-compensatie aan u uit.

B3) Besluit voor degenen die in de toekomst AOW-compensatie gaan ontvangen

Als gevolg van bovengenoemde afspraken heeft u te zijner tijd recht op een netto AOW-compensatie waarvan de duur in een eerder voor u genomen besluit is vastgesteld.

Indien u nog vragen heeft over dit besluit kunt u contact opnemen met

Ondertekening

Bezwarenclausule

Bijlage bij besluit: overzicht netto AOW bedragen vanaf 01-01-2016 tot en met 01-01-2021
Berekening van de nabetaling

	Alleenstaanden										
	1-1-2016	1-7-2016	1-1-2017	1-7-2017	1-1-2018	1-7-2018	1-1-2019	1-7-2019	1-1-2020	1-7-2020	1-1-2021
Bruto AOW bedrag per maand	€ 1.138,15	€ 1.144,72	€ 1.153,35	€ 1.161,69	€ 1.173,33	€ 1.181,36	€ 1.215,81	€ 1.228,22	€ 1.255,87	€ 1.270,67	€ 1.292,50
Bruto opbouw vakantietoelage per maand	€ 71,56	€ 72,48	€ 71,61	€ 70,26	€ 71,42	€ 70,40	€ 72,44	€ 69,97	€ 72,04	€ 69,19	€ 71,93
Netto AOW zonder vakantietoelage zonder heffingskorting	€ 864,14	€ 868,60	€ 876,24	€ 882,46	€ 888,87	€ 894,79	€ 918,76	€ 928,72	€ 943,26	€ 954,67	€ 970,27
Bijzonder tarief op vakantiegeld	42,86%	42,86%	43,25%	43,25%	43,24%	43,24%	55,73%	55,73%	55,30%	55,30%	55,19%
Netto AOW met vakantietoelage	€ 905,03	€ 910,02	€ 916,88	€ 922,33	€ 929,41	€ 934,75	€ 950,83	€ 959,70	€ 975,46	€ 985,60	€ 1.002,50

	Getrouwd/samenwonend										
	1-1-2016	1-7-2016	1-1-2017	1-7-2017	1-1-2018	1-7-2018	1-1-2019	1-7-2019	1-1-2020	1-7-2020	1-1-2021
Bruto AOW bedrag per maand	€ 783,87	€ 788,81	€ 794,59	€ 801,05	€ 807,88	€ 814,74	€ 835,04	€ 843,78	€ 859,55	€ 870,03	€ 883,67
Bruto opbouw vakantietoelage per maand	€ 51,12	€ 51,77	€ 51,15	€ 50,18	€ 51,01	€ 50,29	€ 51,75	€ 49,98	€ 51,46	€ 49,42	€ 51,37
Netto AOW zonder vakantietoelage zonder heffingskorting	€ 594,76	€ 598,60	€ 604,02	€ 608,47	€ 612,07	€ 616,88	€ 631,37	€ 637,94	€ 645,54	€ 653,70	€ 663,53
Bijzonder tarief op vakantiegeld	42,86%	42,86%	43,25%	43,25%	43,24%	43,24%	55,73%	55,73%	55,30%	55,30%	55,19%
Netto AOW met vakantietoelage	€ 623,97	€ 628,18	€ 633,05	€ 636,95	€ 641,02	€ 645,42	€ 654,28	€ 660,07	€ 668,54	€ 675,79	€ 686,55

Periode en bedrag reeds eerder toegekende AOW-compensatie

Periode van:	Periode tot:	Netto ontvangen:
	Totaal ontvangen	

Periode en bedrag nieuw toe te kennen netto AOW-compensatie

Periode van:	Periode tot:	Netto te ontvangen:
	Totaal te ontvangen	