

INHOUD:

- Alternatieve jaaropgave
- RVU-grondslag
- Netto AOW-compensatie
- Salderingsoverzichten
- Webinar april 2021
- Overzicht belangrijke data

ALTERNATIEVE JAAROPGAVE

Tijdens de livestreams op 1 en 2 juni komt de alternatieve jaaropgave verstrekt door de werkgever aan de orde. Deze is te gebruiken voor het berekenen van een mogelijk nadeel als gevolg van de transitie van het bruto levenslooptegoed of het versneld sparen levensloop. Op basis van dit berekende nadeel kan de medewerker besluiten om een beroep te doen op de compensatieregeling (zie LOGA-circulaire d.d. 3 mei 2021).

Een volgende nieuwsbrief geeft de informatie voor het kunnen opstellen van de alternatieve jaaropgave. Om eventuele vragen hierover met elkaar te bespreken organiseert het Expertisebureau op 8 juni MS-teams meetings t.w. :

- 8 juni 12.00 uur voor de gebruikers van Visma/Raet
- 8 juni 12.45 uur voor de gebruikers van ADP
- 8 juni 13.45 uur voor de gebruikers van AFAS
- 8 juni 14.30 uur voor de gebruikers van Centric.

Een uitnodiging voor de meetings is via de FLO-gebruikersgroep uitgezet.

RVU-GRONDSLAG

Afgelopen periode is er wat ruis geweest over de RVU grondslag, t.w. te berekenen over de bruto FLO- uitkering of over de totale loonkosten werkgever. Inmiddels is hier duidelijkheid over; de RVU grondslag is de bruto FLO-uitkering. Zie ook handboek FLO-overgangsrecht versie 6 van maart 2019.

NETTO AOW-COMPENSATIE

Bij de uitvoering van de netto AOW-compensatie kwam aan het licht dat de uitbetaling van de bruto AOW-compensatiebedragen niet voor iedere ambtenaar heeft geleid tot een gelijk nettoresultaat in een gelijke periode. Verschillen zijn opgetreden doordat er bijvoorbeeld een verschil was in wel of geen loonheffingskorting toepassen of door op verzoek extra ingehouden loonheffing. Hierdoor zijn de netto uitbetaalde AOW-compensatiebedragen niet goed bruikbaar om het verschil te berekenen tussen de bruto en netto AOW-compensatie.

In een LOGA-brief die binnenkort verschijnt staat aangegeven hoe het nettoresultaat van de bruto uitbetaalde AOW-compensatiebedragen vast te stellen. Hierbij wordt uitgegaan van een (virtuele) basis situatie waarin het uitgangspunt is dat geen loonheffingskorting is toegepast, het van toepassing zijnde percentage ZVW-premie is ingehouden, de groene maandtabel is toegepast bij een maandelijkse uitbetaling van het bruto AOW-compensatiebedrag en het bijzonder tarief groene tabel bij een eenmalige uitbetaling. Vooruitlopend op de LOGA-brief zie onderstaande toelichting.

Virtueel (netto)resultaat eenmalige bruto AOW-compensatie

Ter vaststelling van het nettoresultaat van een eenmalig bruto AOW-compensatiebedrag wordt deze verminderd met:

- het percentage bijzonder tarief groene tabel, zonder loonheffingskorting behorend bij een jaarsalaris tussen € 34.405 en € 68.508. In 2018 40,85%.
- het percentage ZVW-premie, in 2018 5,65%

Virtueel (netto)resultaat maandelijks bruto AOW-compensatie

Ter vaststelling van het nettoresultaat van maandelijks bruto AOW-compensatiebedragen worden deze verminderd met:

- loonheffing groene maandtabel, jonger dan de AOW-leeftijd, zonder loonheffingskorting.
- het percentage ZVW-premie.

Deze berekeningen zijn uitgevoerd, de vastgestelde nettoresultaten zijn te vinden in de bijlage: tabel nettoresultaat van de maandelijkse bruto AOW-compensatie.

Vaststelling recht netto AOW-compensatiebedragen

Op www.svb.nl zijn de netto AOW-bedragen exclusief vakantiegeld terug te vinden. Deze netto bedragen dienen dus nog verhoogd te worden met het netto vakantiegeld. Voor de berekening van het netto resultaat van het bruto vakantiegeld wordt het bruto vakantiegeld verminderd met:

- het van toepassing zijnde percentage ZVW-premie en

- het bijzonder tarief groene tabel, zonder loonheffingskorting, ouder dan de AOW-leeftijd behorende bij een jaarloon van €37.971 tot € 49.324.

Deze berekeningen zijn uitgevoerd, de vastgestelde netto AOW-compensatiebedragen zijn te vinden in de bijlage: tabel netto recht AOW-compensatie.

Verschil (virtueel) nettoresultaat bruto AOW-compensatie en netto AOW-compensatie

Voor de maandelijks uitbetaalde bruto AOW-compensatiebedragen is het verschil met het netto recht op AOW-compensatie vastgesteld in de tabel in de bijlage: tabel verschil nettoresultaat bruto AOW en netto recht AOW-compensatie.

Brutering uitbetaling van het recht op netto AOW-compensatie

Hier kan sprake zijn van 2 situaties:

- een eenmalige betaling van het verschil tussen de bruto uitbetaalde AOW-compensatie en het recht op netto AOW-compensatie over een periode die in het verleden ligt. In dat geval wordt bij de brutering rekening gehouden met de van toepassing zijnde ZVW (in 2021 5,75%) en wordt het bijzonder tarief groene tabel, zonder loonheffingskorting, behorende bij een jaarloon van € 37.971 tot € 49.324 toegepast (in 2021 37,1%).
- een maandelijks betaling van het netto recht op AOW-compensatie. Bij de brutering wordt rekening gehouden met de groene maandtabel, zonder loonheffingskorting, jonger dan de AOW-leeftijd en de van toepassing zijnde ZVW, in 2021 5,75%.

Hiermee is het bruto bedrag op AOW-compensatie vastgesteld. De rechthebbende kan hierop wel of niet de loonheffingskorting laten toepassen of een verzoek doen om extra loonheffing erop in te houden. Dat wijzigt het bruto uitbetalingsbedrag niet, dat is vastgesteld.

In de bijlage is tevens **een rekentool** opgenomen die kan helpen bij de berekening van het verschil tussen het netto recht op AOW-compensatie en de al uitbetaalde bruto AOW-compensatie.

Voorbeeld

Situatie alleenstaande:

- AOW-compensatierecht: 1 augustus 2017 tot 1 augustus 2018.
- Mei 2018 eenmalige bruto uitbetaling periode 1 augustus 2017 tot 1 juni 2018 (5 x € 1.231,95) + (5 x € 1.244,75) = € 12.383,50.
- Juni 2018 tot 1 augustus 2018 maandelijks bruto AOW-compensatiebedrag uitbetaald. (1 x 1.244,75 en 1 x € 1.251,76)

Dit leidt tot een nabetaling van € 3.026,69 netto, zie hiervoor op de volgende bladzijde de ingevulde rekentool. De "roze" velden zijn de in te vullen velden.

Rekenhulp netto resultaat eenmalige betaling bruto AOW-compensatie	
Bruto eenmalige betaling bruto AOW-compensatie	€ 12.383,50
ZVW%	5,65%
Bijz. tarief 2018 groene tabel zonder loonheffingskorting, ouder dan aow	40,85%
Netto resultaat eenmalige betaling bruto AOW-compensatie	€ 6.625,17

Netto verschil tussen eenmalige bruto uitbetaling en netto recht	€ 2.611,53
--	------------

Netto verschil tussen bruto maandelijks uitbetaald en netto maandelijks recht	€ 415,17
---	----------

Totaal netto na te betalen, bestaande uit:	
- verschil eenmalige bruto uitbetaling en netto recht over die periode	
- verschil maandelijks bruto uitbetaling en netto recht over die periode	€ 3.026,69

Periode	Rekenhulp netto recht over periode van eenmalige betaling bruto			
	Aantal maanden recht alleenstaand	Recht per periode	Aantal maanden recht getrouwd/samenwone	Recht per periode
1-1-2016		€ 0,00		€ 0,00
1-7-2016		€ 0,00		€ 0,00
1-1-2017		€ 0,00		€ 0,00
1-7-2017	5	€ 4.601,30		€ 0,00
1-1-2018	5	€ 4.635,40		€ 0,00
1-7-2018		€ 0,00		€ 0,00
Totaal recht over periode van eenmalige betaling bruto AOW-				€ 9.236,70

Periode	Rekenhulp verschil maandelijks bruto AOW-compensatie en netto			
	Aantal maanden recht alleenstaand	Recht per periode	Aantal maanden recht getrouwd/samenwone	Recht per periode
1-1-2018	1	€ 206,58		€ 0,00
1-7-2018	1	€ 208,59		€ 0,00
1-1-2019		€ 0,00		€ 0,00
1-7-2019		€ 0,00		€ 0,00
1-1-2020		€ 0,00		€ 0,00
1-7-2020		€ 0,00		€ 0,00
1-1-2021		€ 0,00		€ 0,00
Totaal recht over periode van eenmalige betaling bruto AOW-				€ 415,17

SALDERINGSOVERZICHTEN

De werkgever houdt in de salderingsoverzichten de bedragen bij die de werkgever aan bruto levenslooptegoed uitbetaalt voor de 75% netto uitkering FLO-overgangsrecht en de bedragen die de werkgever ontvangt vanuit a.s.r. (voorheen Loyalis).

De opname levenslooptegoed (bruto en netto polis) is 1/12^e, 1/24^e of 1/36^e deel van het levenslooptegoed. Dat is afhankelijk van de vraag of wel of geen transitie(s) levenslooptegoed is (zijn) geweest.

Belangrijk is dat werkgever in het salderingsoverzicht een mogelijk restant uitkering levenslooptegoed aangeeft eind 2021.

Voorbeeld: vanaf mei 2020 opname van 1/36^e deel van het levenslooptegoed. In praktijk betekent dit dat in het salderingsoverzicht (mei 20 t/m dec. 21) 20 termijnen bruto opname levenslooptegoed worden verwerkt. De overige 16 termijnen zouden namelijk ná 1 januari 2022 liggen, en in die periode wordt geen levenslooptegoed uitgekeerd (het salderingsoverzicht stamt uit de tijd vóór Prinsjesdag 2020). Om een volledig beeld te hebben van het salderingsoverzicht is het van belang de 16 termijnen erin te verwerken: het is immers levenslooptegoed dat de werkgever in 2021 ontvangt en in te

zetten voor de uitkering FLO-overgangsrecht van 75% netto in 2021. Indien een restant blijkt uit het salderingsoverzicht betaalt de werkgever deze uit in oktober 2021.

Dit doe je door een extra regel “*x^e beschikking Loyalis d.d.*” in het salderingsoverzicht te vullen met het restant levenslooptegoed (in totaal dus 17 termijnen in dit voorbeeld) per 1 december 2021.

WEBINAR APRIL 2021

Op Prinsjesdag 2020 is een wijziging bekendgemaakt in de uitvoering van de levensloopregeling. De einddatum tot wanneer de werkgever de levensloopregeling mag uitvoeren is naar voren verplaatst, te weten naar 31 oktober 2021. Dit heeft gevolgen voor de transitie van de levenslooptegoeden, de uitbetaling van de versneld spaarbedragen levensloop, de afkoop FLO 60 jaar en de opnames van levenslooptegoed voor de inactieven.

Over de wijzigingen en de consequentie hiervan is in april 2021 een Webinar ter beschikking is gesteld. De link van deze Webinar van april 2021 is: <https://youtu.be/CY5qVuKA2d8>

1 en 2 juni 2021 zijn livestreambijeenkomsten over de hiervoor genoemde onderwerpen. Ook gaat het over de compensatieregeling en de regeling netto FLO-spaartegoed. Het live vragen stellen gedurende de livestreambijeenkomsten kan via WhatsApp.

De doelgroep voor de livestreambijeenkomsten zijn alle medewerkers met aanspraak op FLO-overgangsrecht (actieven en inactieven die na 1-10-2021 nog een FLO-uitkering ontvangen).

De link voor de livestreambijeenkomst:

www.basiliekveenendaal.nl/live

(actief vanaf 1 juni 2021)

OVERZICHT BELANGRIJKE DATA

- 1 juni 2021 stopzetten maandelijks werkgeversbijdragen levensloop
- 1 juni start uitvraag voor versneld sparen 2021
- 1 juni laatste datum om bij a.s.r. eindchecks aan te vragen

Gezamenlijk vanuit werkgever en vakbonden landelijke voorlichting middels livestreams met mogelijkheid vragen te stellen via whatsapp:

- 1 juni 09.30 uur LOGA-pad volgers
- 1 juni 11.30 uur LOGA-pad verlaters
- 2 juni 13.30 uur LOGA-pad volgers
- 2 juni 15.30 uur LOGA-pad verlaters

Expertisebureau helpt salarisadministrateurs bij vragen over de alternatieve jaaropgave:

- 8 juni in de middag, zie details op blz. 1.
- 1 juli 2021 ingevuld aanleveren bij Expertisebureau versneld spaarbestand

Per onderwerp komen in juli 2021 voor de LOGA-pad volger en niet volger apart korte filmpjes met uitleg. Onderwerpen zijn o.a. de compensatieregeling, de afkoop FLO60, de verwerking van de laatste opnames FLO2006 eind 2021, de transitie levenslooptegoed en versneld sparen in 2021 en de verwerking van de uitkering FLO-overgangsrecht van de inactieven met FLO2018 eind 2021 en begin 2021.

NIEUWSBRIEF

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

- Augustus 2021 verwerken laatste transitie bruto levenslooptegoed
- September 2021 versneld spaarbedrag verwerken
- Oktober 2021 van inactieven restant levenslooptegoed verwerken
- November 2021 verschillende verwerkingen voor de inactieven
- November 2021 openen netto FLO-rekening door hen die 1^e tranche levenslooptegoed krijgen in 2021 (inactieven FLO2018 met restant levenslooptegoed)
- December 2021 verschillende verwerkingen voor de inactieven
- December 2021/jan 2022 IB-model Deloitte en verwerkingen netto kastegoeden
- Januari 2022 Vaststellen virtueel netto FLO-spaartegoed per 1 januari 2022
- Januari 2022 voor inactieven (her)start buitengewoon verlof (FLO2006) of inzet netto FLO-spaartegoed (FLO2018)
- Januari 2022 start werkgeversbijdragen netto FLO-spaartegoed

CONTACT

Expertisebureau@IFV.nl

Tabel netto recht AOW-compensatie	Alleenstaanden										
	1/1/2016	7/1/2016	1/1/2017	7/1/2017	1/1/2018	7/1/2018	1/1/2019	7/1/2019	1/1/2020	7/1/2020	1/1/2021
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
Bruto 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
Bijzonder tarief vt (groen, zonder loonheffingskorting, AOW-leeftijd en ouder)	40.20%	40.20%	40.80%	40.80%	40.85%	40.85%	38.10%	38.10%	37.35%	37.35%	37.10%
ZVW-percentage	5.50%	5.50%	5.40%	5.40%	5.65%	5.65%	5.70%	5.70%	5.45%	5.45%	5.75%
Netto AOW met vakantietoelage (recht)	€ 903.00	€ 907.96	€ 914.77	€ 920.26	€ 927.08	€ 932.45	€ 959.47	€ 968.04	€ 984.47	€ 994.25	€ 1,011.38

Tabel netto recht AOW-compensatie	Getrouwd/samenwonend										
	1/1/2016	7/1/2016	1/1/2017	7/1/2017	1/1/2018	7/1/2018	1/1/2019	7/1/2019	1/1/2020	7/1/2020	1/1/2021
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
Bruto 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
Bijzonder tarief vt (groen, zonder loonheffingskorting, AOW-leeftijd en ouder)	40.20%	40.20%	40.80%	40.80%	40.85%	40.85%	38.10%	38.10%	37.35%	37.35%	37.10%
ZVW-percentage	5.50%	5.50%	5.40%	5.40%	5.65%	5.65%	5.70%	5.70%	5.45%	5.45%	5.75%
Netto AOW met vakantietoelage (recht)	€ 622.52	€ 626.71	€ 631.54	€ 635.47	€ 639.36	€ 643.79	€ 660.45	€ 666.03	€ 674.98	€ 681.97	€ 692.89

Tabel nettoresultaat van de maandelijkse bruto AOW-compensatie	Alleenstaanden						
	1/1/2018	7/1/2018	1/1/2019	7/1/2019	1/1/2020	7/1/2020	1/1/2021
Bruto AOW bedrag per maand	€ 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	€ 71.42	€ 70.40	€ 72.44	€ 69.97	€ 72.04	€ 69.19	€ 71.93
Totaal bruto AOW	€ 1,244.75	€ 1,251.76	€ 1,288.25	€ 1,298.19	€ 1,327.91	€ 1,339.86	€ 1,364.43
ZVW	5.65%	5.65%	5.70%	5.70%	5.45%	5.45%	5.75%
Maandtabel groen zonder loonheffingskorting jonger dan AOW	€ 453.92	€ 457.17	€ 471.67	€ 474.92	€ 495.75	€ 499.17	€ 505.83
Totaal netto AOW na toepassing maandtabel (groen) en ZVW	€ 720.50	€ 723.87	€ 743.15	€ 749.27	€ 759.79	€ 767.67	€ 780.15

Tabel nettoresultaat van de maandelijkse bruto AOW-compensatie	Getrouwd/samenwonend						
	1/1/2018	7/1/2018	1/1/2019	7/1/2019	1/1/2020	7/1/2020	1/1/2021
Bruto AOW bedrag per maand	€ 807.88	€ 814.74	€ 835.04	€ 843.78	€ 859.55	€ 870.03	€ 883.67
Bruto opbouw vakantietoelage per maand	€ 51.01	€ 50.29	€ 51.75	€ 49.98	€ 51.46	€ 49.42	€ 51.37
Totaal bruto AOW	€ 858.89	€ 865.03	€ 886.79	€ 893.76	€ 911.01	€ 919.45	€ 935.04
ZVW	5.65%	5.65%	5.70%	5.70%	5.45%	5.45%	5.75%
Maandtabel groen zonder loonheffingskorting jonger dan AOW	€ 312.50	€ 315.75	€ 324.83	€ 326.50	€ 339.50	€ 342.83	€ 345.58
Totaal netto AOW na toepassing maandtabel (groen) en ZVW	€ 497.86	€ 500.41	€ 511.41	€ 516.32	€ 521.86	€ 526.51	€ 535.70

Tabel verschil nettoresultaat bruto AOW en netto recht AOW-compensatie	Alleenstaanden						
	1/1/2018	7/1/2018	1/1/2019	7/1/2019	1/1/2020	7/1/2020	1/1/2021
Netto resultaat bruto AOW compensatie	€ 720.50	€ 723.87	€ 743.15	€ 749.27	€ 759.79	€ 767.67	€ 780.15
Netto recht AOW-compensatie	€ 927.08	€ 932.45	€ 959.47	€ 968.04	€ 984.47	€ 994.25	€ 1,011.38
Totaal netto verschil per maand tussen bruto en netto AOW-compensatie	€ 206.58	€ 208.59	€ 216.32	€ 218.77	€ 224.68	€ 226.58	€ 231.23

Tabel verschil nettoresultaat bruto AOW en netto recht AOW-compensatie	Getrouwd/samenwonend						
	1/1/2018	7/1/2018	1/1/2019	7/1/2019	1/1/2020	7/1/2020	1/1/2021
Netto resultaat bruto AOW compensatie	€ 497.86	€ 500.41	€ 511.41	€ 516.32	€ 521.86	€ 526.51	€ 535.70
Netto recht AOW-compensatie	€ 639.36	€ 643.79	€ 660.45	€ 666.03	€ 674.98	€ 681.97	€ 692.89
Totaal netto verschil per maand tussen bruto en netto AOW-compensatie	€ 141.50	€ 143.38	€ 149.04	€ 149.71	€ 153.12	€ 155.46	€ 157.19

Rekenhulp netto resultaat eenmalige betaling bruto AOW-compensatie	
Bruto eenmalige betaling bruto AOW-compensatie	
ZVW%	5.65%
Bijz. tarief 2018 groene tabel zonder loonheffingskorting, ouder dan aow	40.85%
Netto resultaat eenmalige betaling bruto AOW-compensatie	€ 0.00
Netto verschil tussen eenmalige bruto uitbetaling en netto recht	
	€ 0.00

Netto verschil tussen bruto maandelijks uitbetaald en netto maandelijks recht	€ 0.00
--	---------------

Totaal netto na te betalen, bestaande uit:	
- verschil eenmalige bruto uitbetaling en netto recht over die periode	
- verschil maandelijks bruto uitbetaling en netto recht over die periode	€ 0.00

Rekenhulp netto recht over periode van eenmalige betaling bruto AOW-				
Periode	Aantal maanden recht alleenstaand	Recht per periode	Aantal maanden recht getrouwd/samenwonend	Recht per periode
1/1/2016		€ 0.00		€ 0.00
7/1/2016		€ 0.00		€ 0.00
1/1/2017		€ 0.00		€ 0.00
7/1/2017		€ 0.00		€ 0.00
1/1/2018		€ 0.00		€ 0.00
7/1/2018		€ 0.00		€ 0.00
Totaal recht over periode van eenmalige betaling bruto AOW-compensatie				€ 0.00

Rekenhulp verschil maandelijks bruto AOW-compensatie en netto recht				
Periode	Aantal maanden recht alleenstaand	Recht per periode	Aantal maanden recht getrouwd/samenwonend	Recht per periode
1/1/2018		€ 0.00		€ 0.00
7/1/2018		€ 0.00		€ 0.00
1/1/2019		€ 0.00		€ 0.00
7/1/2019		€ 0.00		€ 0.00
1/1/2020		€ 0.00		€ 0.00
7/1/2020		€ 0.00		€ 0.00
1/1/2021		€ 0.00		€ 0.00
Totaal recht over periode van eenmalige betaling bruto AOW-compensatie				€ 0.00