

INHOUD:

- FLO60 afkoop
- FLO60 LOGA-pad volger transitie
- FLO60 LOGA-pad verlater transitie
- Begeleidende brief alternatieve jaaropgaaf
- Witte of groene tabel na levensloop (24 maanden)
- 2021 1^e tranche levenslooptegoed
- Veel gestelde vragen
- Bijlagen (3x)

NIEUWSBRIEF

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

FLO60 AFKOOPT

In september 2021 vindt de afkoop voor de groep met FLO60-rechten plaats. In de bijlage van deze nieuwsbrief vind je een format voor de berekening van het afkoopbedrag voor FLO60. Om het format in te vullen heb je onder andere het (virtueel) nettoresultaat van de 1^e en 2^e tranche van het (virtueel) levenslooptegoed nodig.

Het berekenen van het afkoopbedrag moet twee keer plaatsvinden (kan beide in hetzelfde format), een keer in september 2021 en een keer eind dit jaar na toepassing van het model Deloitte, dus

1. het afkoopbedrag in september 2021. Voor het (virtueel) nettoresultaat van het bruto transitiebedrag dat je in het format voor de afkoop in moet vullen, hanteer je het bijzonder tarief op het (virtueel) bruto transitiebedrag.
2. de herziening van het afkoopbedrag met terugwerkende kracht tot september 2021. Deze kan ten opzichte van 1 afwijken door:
 - a. Extra in te houden loonheffing naar aanleiding van het IB-model Deloitte 2021.
 - b. Verschil in bedrag doorgekregen van ASR per 1-7-2021 van het netto aanvullingsplan ten opzichte van daadwerkelijk saldo op 1-11-2021.

Het afkoopbedrag wordt alleen herzien met terugwerkende kracht indien het voor de medewerker leidt tot een hoger afkoopbedrag. De afkoopsom gaat in september 2021 naar de salarisrekening van de medewerker. De eventuele nabetaling als gevolg van de herziening volgt daarna.

Onderstaand gaan we verder in op de transitie van FLO60 en lichten we verschillende situaties toe. Mocht er sprake zijn van een situatie die hieronder niet staat, neem dan contact op met het Expertisebureau.

CONTACT

Expertisebureau@IFV.nl

FLO60 LOGA-PAD VOLGER TRANSITIE

Actief op 31 december 2021

ASR heeft in juli het restant bruto levenslooptransitiebedrag overgemaakt naar de werkgever. Werkgever verwerkt dit in augustus als opname levensloop in de salarisadministratie en belast het met bijzonder tarief. De werkgever houdt het nettoresultaat van deze uitbetaling via "voorschot kas" in. Na toepassing IB-model Deloitte, na 12^e salarisproductie, verrekent de werkgever een eventueel extra in te houden bedrag aan loonheffing met het op kas staande bedrag. Het restant keert werkgever daarna uit in december/januari.

Inactief op 31 december 2021, doorlopend tot na 1 januari 2022

ASR heeft in juli het restant bruto levensloop overgemaakt naar de werkgever. De werkgever rekent als volgt het bruto transitiebedrag uit:

1. Bruto restant levensloopbedrag van ASR ontvangen +/- 6 maanden opnamebedrag levensloop (juli t/m december) (Juli t/m sept keert werkgever het maandelijks opnamebedrag levensloop uit. Oktober keert werkgever 3 maandbedragen levensloop uit, nettoresultaat van 2 maandbedragen houdt werkgever in op kas. Ingehouden bedragen keert werkgever in november en december uit, aangevuld met bruto uitkering FLO tot nettoresultaat opname levensloop in september).
2. De uitkomst onder 1 betreft het bruto transitiebedrag dat in augustus als opname levensloop wordt verwerkt in de salarisadministratie en belast met het bijzonder tarief. De werkgever houdt het nettoresultaat van deze uitbetaling via "voorschot kas" in. Na toepassing IB-model Deloitte, na 12^e salarisproductie, verrekent de werkgever een eventueel extra in te houden bedrag aan loonheffing met het op kas staande bedrag. Het restant keert werkgever daarna uit in december/januari.

FLO60 LOGA-PAD VERLATER TRANSITIE

Voor de LOGA-pad verlater met FLO60-rechten die recht heeft op een afkoop conform 9f:4 en nog actief is op 31 december 2021 vindt in 2 tranches de transitie van het virtueel levenslooptegoed plaats. Methodisch gelijk aan de LOGA-pad volger.

Het berekenen van het nettoresultaat van de virtuele 1^e en 2^e tranche voor de LOGA-pad verlater met FLO60-rechten vindt

plaats in de 2^e helft van 2021. Gelijk aan de LOGA-pad volgers is dat als volgt:

Virtuele tranche 2020 LOGA-pad verlater FLO60

- Alleen indien recht bestaat op afkoop én betrokkene nog niet gestart is met het FLO-overgangsrecht op 31 december 2021
- Vaststellen virtueel bruto transitiebedrag 2020:
 - a. Eindsaldo 2019 uit LOGA-virtueel + de bruto werkgeversbijdragen januari 2020 tot en met september 2020.
 - b. 1/2 van de uitkomst onder a is het virtueel bruto transitiebedrag 2020
- Het virtueel nettoresultaat van het bruto virtueel transitiebedrag 2020 bereken je als volgt:
 - In het IB-model 2020 voer je het virtueel bruto transitiebedrag in (zoals berekend onder a, b). Alsmede de overige gevraagde inkomstgegevens 2020 (bruto loon, ingehouden loonheffing, neveninkomsten loondienst max. 9000, ingehouden loonheffing op neveninkomsten, percentage bijzonder tarief.)

Het IB-model Deloitte geeft het (virtueel) nettoresultaat weer in het veld “nettoresultaat uitbetaling levensloop” op o.a. het tabblad medewerker. Dit virtueel nettoresultaat transitie 2020 gebruik je voor beide berekeningen van het afkoopbedrag FLO60.

Nb: Voor zover voor de LOGA-pad verlaters de neveninkomsten voor 2020 nog niet zijn uitgevraagd, dient dit deze zomer alsnog plaats te vinden. Deze gegevens zijn nodig voor de toepassing IB-model Deloitte 2020 die nodig is voor de uitbetaling van de afkoop in september 2021.

Virtuele tranche 2021 LOGA-pad verlater FLO60

- Alleen indien recht bestaat op afkoop én betrokkene nog niet gestart is met het FLO-overgangsrecht op 31 december 2021
- Vaststellen virtueel bruto transitiebedrag 2021:
 - c. Eindsaldo juli 2021 uit LOGA-virtueel +/- het bedrag van de virtuele tranche 2020.
 - d. De uitkomst onder c is het virtueel bruto transitiebedrag 2021
- Het virtueel nettoresultaat van het bruto virtueel transitiebedrag bereken je door hier het bijzonder tarief 2021 op in mindering te brengen. Dit virtueel nettoresultaat gebruik je voor de berekening van het afkoopbedrag in september 2021.
- Na 12^e salarisproductie en toepassing IB-model Deloitte op virtueel transitiebedrag 2021 kan het virtueel nettoresultaat lager zijn geworden door virtueel extra ingehouden loonheffing. Dit virtueel nettoresultaat gebruik je bij de 2^e afkoopberekening. Hetgeen kan leiden tot een hoger afkoopbedrag en dus een nabetaling daarop.

IB-model Deloitte FLO60

In het IB-model 2021 voer je het (virtueel) bruto transitiebedrag in (voor de verlater zoals berekend onder c, d). Alsmede de overige gevraagde inkomstgegevens 2021 (bruto loon, ingehouden

loonheffing, neveninkomsten loondienst max. 9000, ingehouden loonheffing op neveninkomsten, percentage bijzonder tarief.) Dit kan dus pas na de 12^e salarisproductie 2021.

Het IB-model Deloitte geeft het (virtueel) nettoresultaat weer in het veld “nettoresultaat uitbetaling levensloop” op o.a. het tabblad medewerker. Deze uitkomst wordt gebruikt voor de 2^e berekening van het afkoopbedrag.

BEGELEIDENDE BRIEF ALTERNATIEVE JAAROPGAAF

In de bijlage is een begeleidende voorbeeldbrief opgenomen voor bij de alternatieve jaaropgave.

WITTE OF GROENE TABEL NA LEVENSLOOP (24 MAANDEN)

Zowel voor inactieven FLO2006 als FLO2018 start of hervat na de periode van opname levenslooptegoed een periode van volledig buitengewoon verlof.

Tijdens het buitengewoon verlof geldt geen leeftijdscriterium voor het toepassen van de witte of groene tabel. Het criterium betreft de periode dat de medewerker inactief is. Is de medewerker langer dan twee jaar inactief, dan dient de groene loonheffingstabel te worden toegepast. De periode waarin levensloop wordt opgenomen binnen het traject van het FLO-overgangsrecht telt mee bij de vaststelling van de inactieve periode.

- FLO2006 is gestart per 1 januari 2019 met de periode van levenslooptegoed. Deze eindigt per 1 november 2021, op dat moment is de inactieve periode langer dan 24 maanden. (Aanvullende) bruto uitkeringen FLO-overgangsrecht vinden vanaf 1 november 2021 plaats in de groene tabel en zijn RVU plichtig.
- FLO2018 is gestart met opname van levenslooptegoed per 1 januari 2019 of per ingangsdatum FLO (indien deze later lag dan 1 januari 2019). Per 1 november 2021 vinden bruto uitkering FLO-overgangsrecht plaats in de groene tabel indien er 24 maanden aan inactiviteit of meer verstreken zijn. Anders is de witte tabel van toepassing tot en met de 24^{ste} maand van inactiviteit. De uitkeringen zijn RVU-plichtig vanaf 1 november 2021.

- FLO60 inactieve periode duurt maximaal 24 maanden, dus de aanvullende bruto uitkering FLO-overgangsrecht in november en december 2021 vindt plaats in de witte tabel en is RVU-plichtig.

2021 1^E TRANCHE LEVENSLOOPTEGOED

Er is een kleine groep medewerkers met FLO2018 die in 2021 voor het eerst een tranche levenslooptegoed ontvangen en nog geen netto FLO-rekening hebben geopend. Het betreft de groep die vóór 1 september 2020 startte met het FLO-overgangsrecht en eind 2021 nog een restant levenslooptegoed heeft.

Voor deze groep ontvangt de werkgever het restant levenslooptegoed in juli 2021.

Met behulp van het salderingsoverzicht is het daadwerkelijke bruto restant levenslooptegoed voor de tranche inzichtelijk. Verwerking hiervan vindt plaats op de salarisstroom van oktober 2021 onder toepassing van bijzonder tarief. Het nettoresultaat van dit restant levenslooptegoed wordt op kas gezet. Na toepassing van het IB-model Deloitte 2021 wordt het netto restant eind december 2021/januari 2022 gestort op de netto FLO-rekening van de medewerker.

Voor deze groep kan er ook sprake zijn van een netto aanvullingsplan dat maandelijks uitkeert. Per 1 november 2021 eindigt het netto aanvullingsplan en dient het restant saldo naar de netto FLO-rekening van de medewerker gestort te worden. De medewerker vult hiervoor zijn speciaal daarvoor geopende rekeningnummer in op MijnASR zoals uitgelegd in de webinar. In de bijlage bij deze nieuwsbrief is hiervoor een voorbeeldbrief opgenomen.

VEEL GESTELDE VRAGEN

Sommige medewerkers hadden tot nu toe geen 1,5% opbouw levensloop in het IKB omdat zij de toelage levensloop al via de werkgever op de loonstrook ontvingen.

Is het de bedoeling nu wij de toelage levensloop en inleg levensloop per 1 juni stopzetten dat we de opbouw van 1,5% in het IKB weer aanzetten of hebben zij hier nog steeds geen recht op?

De basis voor het niet van toepassing zijn van de 1,5% levensloop is gelegen in artikel 3:28 lid 7 CAR. Het stopzetten van de werkgeversbijdrage levensloop doet niets af aan deze voorwaarde, het IKB wordt dus niet hoger per 1 juni 2021.

Medewerker bereikt tijdens FLO2018 de AOW-gerechtigde leeftijd, moeten we nu de 75% netto opnieuw berekenen?

Ja, vanaf de AOW-gerechtigde leeftijd wijzigt het fiscaal regime. Op dat moment wordt dus op basis van de berekeningsgrondslag in het fiscaal regime vanaf de AOW-gerechtigde leeftijd de bruto netto berekening gemaakt. Daarvan 75% netto is de uitkering FLO-overgangsrecht. Vanaf de AOW-gerechtigde leeftijd is hierdoor 75% netto hoger dan vóór de AOW-gerechtigde leeftijd.

Geachte

Inleiding

De transitie van de levenslooptegoeden (bij LOGA-pad volgers) en het versneld sparen levensloop (FLO2018 LOGA-pad volgers en verlaters) kunnen leiden tot een financieel nadeel. Hiervoor is een compensatieregeling overeengekomen. Bij een aanvraag voor compensatie dient aangetoond te worden wat het financieel nadeel is als gevolg van de transitie levensloop of het versneld sparen.

Om vast te stellen of sprake is van een financieel nadeel waarvoor mogelijk compensatie kan worden geboden ontvangt u de alternatieve jaaropgave voor het kalenderjaar 2019 in de bijlage van deze brief. De alternatieve jaaropgave is dus een hulpmiddel om een eventueel nadeel door de transitie van het levenslooptegoed of het versneld sparen aan te tonen.

Alternatieve jaaropgave

De alternatieve jaaropgave is een jaaropgave met de inkomensgegevens zoals die geweest zouden zijn als er geen sprake was geweest van:

- ▶ transitie levensloop, en
- ▶ versneld sparen.

Door de transitie van het levenslooptegoed of het versneld sparen zijn maximaal 3 items op de alternatieve jaaropgave anders:

- ▶ Loon -> bruto loon is gestegen door transitie levensloop of versneld sparen
- ▶ Loonheffing -> op transitie levensloop en versneld sparen is loonheffing ingehouden
- ▶ (Toegepaste) levensloopverlofkorting -> is 1x toegepast op transitiebedrag levensloop

Doel alternatieve jaaropgave

Met de gegevens van de alternatieve jaaropgave kunt u

- a) de simulatie van de belastingaangifte maken naar een situatie zonder de transitie van het levenslooptegoed en het versneld sparen.
- b) de simulatie van toeslagberekening (KGB, KOT, huurtoeslag en zorgtoeslag) maken naar een situatie zonder de transitie van het levenslooptegoed en het versneld sparen.

We benadrukken met klem dat het niet de bedoeling is deze alternatieve jaaropgave te gebruiken voor uw echte aanvraag voor toeslagen of aangifte inkomstenbelasting etc. Daarvoor dient u de echte jaaropgave te gebruiken.

Gebruik alternatieve jaaropgave

De alternatieve jaaropgave voor 2019 ontvangt u nu omdat voor de simulatie van de toeslagberekening in bepaalde gevallen alleen in 2021 nog de simulatie voor 2019 te maken is. Hoe u de simulatie kan doen ziet u in een Webinar die naar verwachting eind kwartaal 3 op het YouTube kanaal van het Expertisebureau FLO beschikbaar komt.

Voor meer informatie en eventuele voorbeelden verwijs ik u naar de Webinar compensatieregeling, afl. alternatieve jaaropgave d.d. 5 juli 2021 (zie [\(250\) Expertisebureau FLO - YouTube](#)). De alternatieve jaaropgave 2020 en 2021 ontvangt u in het eerste half jaar van 2022.

Mocht u nog vragen hebben, dan kunt contact opnemen met

Groet

Bijlage: alternatieve jaaropgave 2019

Doelgroep: LOGA-pad volger die vóór 1 september 2020 gebruik is gaan maken van het FLO-overgangsrecht 2018.

Onderwerp: opgave rekeningnummer netto FLO-spaartegoed;
verzoek tot inhouding meer loonbelasting.

Bijlagen: 2 formulieren.

Beste _____,

Zoals je weet eindigt binnenkort de levensloopregeling. Dit heeft gevolgen voor jou, omdat jij momenteel gebruik maakt van FLO-overgangsrecht 2018, waarbij op dit moment je levenslooptegoed wordt ingezet.

Hieronder lichten we toe wat dit voor jou betekent en welke acties je zelf nog moet ondernemen.

Tot en met de maand oktober 2021 kan je levenslooptuitkering nog op de gebruikelijke manier ingezet worden om daarmee je FLO-uitkering te financieren. Voor de maand november en december kan dat niet meer. In deze maanden ontvang je van de werkgever een FLO-uitkering van 75% netto, zonder inzet van je levenslooptegoed.

Overbrengen restant bruto levenslooptegoed.

De levensloopregeling bestaat vanaf januari 2022 niet meer en wordt deze vervangen door de nieuwe regeling Netto FLO Spaartegoed (NFST). Werkgevers en vakbonden hebben afgesproken dat het restant van je opgebouwde bruto levenslooptegoed bij ASR/Loyalis over gaat naar een speciaal daarvoor door jou te openen bankrekeningnummer. Je ontvangt een besluit van het saldo van dit tegoed per 1 januari 2022. Dit tegoed wordt vanaf deze datum ingezet ter financiering van je FLO-uitkering.

Wij verzoeken je de bankrekening in september 2021 te openen, bijgaand formulier “opgave rekeningnummer netto FLO-spaartegoed” in te vullen en dit formulier uiterlijk op 1 oktober 2021 in te leveren bij de salarisadministratie/HRM.

Vanaf september 2021 vindt compensatie van de kosten van deze bankrekening plaats (op basis van de gemiddelde kosten voor het openen van de goedkoopste bankrekening die hiervoor door de vier grootbanken worden gehanteerd). Deze compensatie vindt je terug op het besluit saldo NFST welke je gedurende je FLO-periode jaarlijks van ons gaat ontvangen.

Overbrengen restant netto levenslooptegoed.

Mogelijk is er vroeger ook nog in het kader van de levensloopregeling via het netto aanvullingsplan bij Loyalis/ASR voor je gespaard. Tijdens je FLO-periode ontvang je dan maandelijks, rechtstreeks een netto bedrag van Loyalis/ASR. Zo'n netto polis herken je aan het nummer dat begint met 571xxxxxx. Per 1 november 2021 eindigt ook deze regeling en dient het restant tegoed overgemaakt te worden naar je nieuwe bankrekening met Netto FLO Spaartegoed, hierover wordt je nog nader geïnformeerd.

Mocht je een Netto aanvullingsplan bij Loyalis/ASR hebben, dan volgt nog nadere informatie hoe dat tegoeed overgemaakt dient te worden per 1 november 2021 naar je nieuwe bankrekening met Netto FLO Spaartegoeed.

Formulier verzoek inhouding meer loonbelasting.

Door het uitbetalen van je restant bruto levenslooptegoeed dit jaar, kan dit de nodige fiscale consequenties hebben (stijging van je jaarinkomen over 2021). Hierdoor kan je bijvoorbeeld minder "arbeidskorting" gaan ontvangen dan je normaal gewend was te ontvangen. Bij je aangifte inkomstenbelasting over het kalenderjaar 2021 zou je dan wel eens minder belastingteruggave kunnen krijgen of moet je misschien wel een naheffingsaanslag betalen.

De salarisadministratie kan exact berekenen hoeveel extra aan loonheffing moet worden ingehouden over het uit te betalen restant levenslooptegoeed om het te hoge toegepaste bedrag aan arbeidskorting te compenseren. Men maakt hierbij gebruik van de rekentool, die de VNG in samenwerking met Deloitte hiervoor heeft ontwikkeld.

Indien je gebruik wilt maken van de mogelijkheid om extra loonheffing in te houden, dien je bijgaand "Formulier verzoek inhouding meer loonbelasting" in te vullen, te ondertekenen en voor 30 november 2021 in te leveren bij de salarisadministratie/HRM.

Met het invullen van dit formulier voorkom/beperk je dat de uitbetaling van het restant levenslooptegoeed eind 2021, tot een naheffing leidt op basis van je inkomensgegevens van je dienstverband bij de Veiligheidsregio.

Indien je er voor kiest om meer loonheffing in te laten houden over de uitbetaling van je restant bruto levenslooptegoeed, zal hetgeen je netto overhoudt van dat restant lager zijn, dan wanneer je er niet voor kiest om meer loonheffing in te laten houden. Voor jou als LOGA-pad volger heeft dit geen negatieve gevolgen omdat je sowieso de garantie hebt op een FLO-uitkering van 75% netto.

Vanaf 1 januari 2022 wordt een eventueel nettobedrag dat op de door jou speciaal daarvoor geopende bankrekening staat, verdeeld over de resterende looptijd van je FLO-uitkering. Maandelijks kan je dan dit deel zelf opnemen van je bankrekening, als onderdeel van je 75% netto FLO-uitkering. De werkgever betaalt het resterende bedrag om te komen tot de 75% netto uitkering maandelijks uit.

Vul bijgaand "Formulier verzoek inhouding meer loonbelasting" volledig in en lever dit voor 30 november 2021 in bij de salarisadministratie/HRM.

Op het YouTube kanaal van het Expertisebureau staat ook nog een apart filmpje over de komende wijzigingen voor de medewerkers die op dit moment al gebruik maken van het FLO-overgangsrecht 2018.

Hieronder staat de link naar dat filmpje:

<https://www.youtube.com/watch?v=axVaWBj1jg&t=742s>

Mocht je naar aanleiding van deze brief nog vragen hebben, neem dan contact op met een van de medewerkers van de salarisadministratie/HRM.

Met vriendelijke groet,

Formulier opgave rekeningnummer netto FLO-spaartegoed

(in te zenden uiterlijk op 1 oktober 2021)

Naam :

Geboortedatum :

Veiligheidsregio :

Post/Kazerne :

IBAN/rekeningnummer :(kopie bankpas meezenden)

NB:

Dit dient een ander rekeningnummer te zijn dan waarop het salaris wordt gestort.

U krijgt volledig eigen beschikkingsrecht over uw spaargelden. U wordt geadviseerd:

- a) een rekening te openen bij een Nederlandse bank die valt onder het **Depositogarantiestelsel** ter vervanging van de levensloopverzekering en de netto spaarverzekering van ASR, waarop de werkgever inleg van de ambtenaar kan storten;
- b) spaartegoeden (van meer dan € 100.000) te spreiden over meerdere banken ter bescherming van een eventueel faillissement van de bank. Het grootste voordeel van het **spreiden van de spaartegoeden** is dat het risico verdeeld wordt over meerdere banken. Het depositogarantiestelsel garandeert namelijk spaartegoeden tot € 100.000 per spaarder per bankvergunning. Mocht een bank failliet gaan, dan krijgt men het spaargeld boven € 100.000 euro niet terug.

Formulier verzoek inhouding meer loonbelasting

(Dit formulier moet uiterlijk op 30 november 2021 door HRM ontvangen zijn)

Voorletter(s) en achternaam: _____

Geboortedatum: _____

Hierbij verzoek ik mijn werkgever, Veiligheidsregio xxxxxxxxxxxxxxxxx, om meer loonbelasting in te houden op de uitbetaling van mijn levenslooptegoed over het kalenderjaar 2021. Voor de bepaling van de hoogte van de inhouding wordt het LOBA rekenmodel (Deloitte) gebruikt. Dit alles teneinde een naheffing inkomstenbelasting ten gevolge van de uitbetaling van het levenslooptegoed te voorkomen omdat daarover mogelijk te weinig loonbelasting is ingehouden.

Het is mij bekend dat als ik niet verzoek om meer loonbelasting in te houden op de uitbetaling van het levenslooptegoed, daaraan eventueel financiële consequenties zijn verbonden.

Datum: _____

Handtekening: _____

Berekening afkoop FLO60 LOGA-pad volger

1. Nettoresultaat 70% bruto	€ 0.00
2. Aantal maanden af te kopen	0
Totaal doelkapitaal	€ 0.00
3. Nettoresultaat 1e tranche	€ 0.00
4a. Nettoresultaat 2e tranche	€ 0.00
4b. Nettoresultaat 2e tranche	€ 0.00
5a. Waarde NAP 1-7-2021	€ 0.00
5b. Waarde NAP 1-11-2021	€ 0.00

6. Af te kopen bedrag netto september 2021 € 0.00**Berekening afkoop FLO60 LOGA-pad verlater**

1. Nettoresultaat 70% bruto	€ 0.00
2. Aantal maanden af te kopen	0
Totaal doelkapitaal	€ 0.00
3. Virtueel nettoresultaat 1e tranche	€ 0.00
4a. Virtueel nettoresultaat 2e tranche	€ 0.00
4b. Virtueel nettoresultaat 2e tranche	€ 0.00

6. Af te kopen bedrag netto september 2021 € 0.00