

## INHOUD:

- Besluitvorming diverse onderwerpen
- Transitie levensloop: niet LOGA-pad volger, geen beschikking Loyalis
- Nieuwe ronde maatwerkpercentages Loyalis
- 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.

## BESLUITVORMING DIVERSE ONDERWERPEN

Over een aantal onderwerpen zal naar verwachting voor de zomer de besluitvorming afgerond worden t.w.

### 1) Afkoop FLO 60 jaar

Dit betreft de uitwerking van CAR artikel 9f:4. Voor 1 januari 2022 wordt het FLO 60 jaar volledig afgekocht voor degenen die op die datum jonger dan 60 jaar zijn. Is de medewerker ouder dan 60 jaar op 1 januari 2022 dan gelden andere regels. Een LOGA circulaire over deze afkoop en de berekeningswijze hiervan is in de maak.

### 2) Versneld levensloop sparen

Binnen de afspraak in het FLO-akkoord om maximaal de levensloopregeling te benutten tot 1 januari 2022 past de afspraak om in de kalenderjaren 2020 en 2021 versneld levensloop te gaan sparen. De uitwerking hiervan zal nog veel tijd en rekenwerk gaan vragen. Ook hierover is een LOGA circulaire in de maak. In welke vorm voorlichting gegeven gaat worden is nog even de vraag.

### 3) Afkoop levenslooptegoed bij verlaten van de bezwarende functie

Verlaat de medewerker de bezwarende functie vanaf 1-1-2020 dan wordt het levensloopbedrag afgekocht op 225% netto jaarsalaris. De rekenregels worden in de LOGA circulaire versneld levensloop sparen meegenomen.

### 4) AOW-compensatie

Op voorstel van de bonden is in het LOBA gesproken over het wijzigen van de aanspraken op een bruto AOW-compensatie voor maximaal 24 maanden in een netto AOW-compensatie zonder maximale duur. Het overleg hierover wordt komende maand naar verwachting afgerond.

### 5) Compensatieregeling transitie levensloop/versneld sparen levensloop

De compensatieregeling is afgesproken om de financiële achteruitgang van de medewerker als gevolg van de transitie van de levenslooptegoeden alsmede het versneld sparen op te vangen. De uitwerking van deze afspraak is lastig en complex. Het onderwerp ligt nog op de onderhandelingstafel; streven is het bereiken van akkoord voor de zomer opdat dit onderwerp na de zomer ook in de voorlichting meegenomen kan worden.

## **TRANSITIE LEVENSLOOP: NIET LOGA-PAD-VOLGER, GEEN BESCHIKKING LOYALIS**

---

Ten tijde van nieuwsbrief 15 was de verwachting dat Loyalis de werkgevers een beschikking zou doen toekomen over de hoogte van het virtueel levenslooptegoed van de LOGA-pad-verlater. Deze beschikking zal echter niet verstuurd worden.

Het virtueel levenslooptegoed voor de LOGA-pad-verlater kan door de werkgever vastgesteld worden zoals in nieuwsbrief 15 is aangegeven. Het virtueel saldo levenslooptegoed voor de virtuele transitie levensloop betreft het eindsaldo 2018 uit LOGA-virtueel +/- de werkgeversbijdragen 2019 tot en met september 2019.

Het voorbeeldbesluit uit nieuwsbrief 15 kan hiervoor gebruikt worden, waarbij de zin over de bijgevoegde beschikking achterwege gelaten kan worden. Hiervoor kan de volgende zin in de plaats worden opgenomen: Dit betreft het virtueel tegoed eind 2018 +/- de werkgeversbijdragen levensloop januari tot en met september 2019. In de bijlage is het voorbeeldbesluit met deze wijziging opgenomen.

Om van het bruto virtueel tegoed voor de LOGA-pad-verlater te komen tot een virtueel netto-FLO-startsaldo wordt dezelfde methode gehanteerd als voor de LOGA-pad-volger. Met dien verstande dat wordt gerekend met het hierboven virtueel vastgesteld levenslooptegoed. Er wordt dus rekening gehouden met eventueel extra in te houden loonheffing conform het IB-model Deloitte en de levensloopverlofkorting wordt toegepast.

## **NIEUWE RONDE MAATWERKPERCENTAGES LOYALIS**

---

Jaarlijks vraagt Loyalis inkomensgegevens uit voor de vaststelling van nieuwe maatwerkpercentages werkgeversbijdragen levensloop. Ook dit jaar ontvangen de veiligheidsregio's eind april het bestand LOGA-virtueel met het verzoek het inkomen over 2019 en de verstrekte werkgeversbijdrage levensloop over 2019 op te geven.

Wanneer deze gegevens voor eind mei worden getourneerd ontvangt u in juni het bestand met de maatwerkpercentages retour die vervolgens per 1 juli 2020 kunnen worden gemuteerd.

Dit is de laatste ronde van uitvraag door Loyalis voor maatwerkpercentages levensloopbijdragen. Deze percentages blijven van kracht tot het einde van de levensloopregeling.

Te zijner tijd zal meer informatie volgen over het proces vanaf 2022 voor de vaststelling van de bedragen voor het netto-FLO-spaartegoed.

## VEEL GESTELDE VRAGEN

---

Medewerkers met neveninkomsten moeten na het invullen van hun aangifte inkomstenbelasting 2019 meer belasting betalen dan voorgaande jaren en ontvangen een naheffingsaanslag. In verschillende gevallen hebben belastingadviseurs geholpen bij de aangifte en geven aan dat dit komt door de 1<sup>e</sup> tranche levenslooptegoed. Hoe kan dit? En wordt dit gecompenseerd?

Medewerkers met neveninkomsten, bijvoorbeeld als brandweervrijwilliger, kunnen hier inderdaad mee te maken krijgen. We leggen het uit aan de hand van een voorbeeld.

Wanneer als beroepsbrandweer bruto € 50.000 verdiend wordt en de neveninkomsten bedragen € 10.000 bruto, dan is het totale inkomen € 60.000 en dient hierover 37,35% belasting te worden betaald.

Vanwege de transitie van levenslooptegoed voor beroepsmedewerkers met aanspraak op FLO-overgangsrecht wordt het inkomen over 2019, 2020 en 2021 met gemiddeld € 20.000 euro per jaar verhoogd. Hierdoor bedraagt het totale inkomen geen € 60.000 maar € 80.000.

Bij de transitie/uitbetaling van de € 20.000 aan levenslooptegoed wordt wel rekening gehouden met extra te betalen belasting over de beroepsfunctie, maar niet met het feit dat er ook neveninkomsten zijn van bijvoorbeeld € 10.000 bruto waarover een bedrag van € 4.950 aan belasting moet betaald worden waar dit zonder de uitbetaling van het levenslooptegoed € 3.735 zou zijn geweest.

## CONTACT

---

[Expertisebureau@IFV.nl](mailto:Expertisebureau@IFV.nl)

De vakbonden en werkgeversdelegatie zijn hierover in gesprek en onderzoeken of hiervoor (deels) compensatie kan worden geboden. Naar verwachting zal hierover eind mei besloten worden.

Moet ik voor LOGA pad medewerkers die vóór 01-09-2020 met FLO gaan met de 75% netto FLO-uitkering een eindcontrole berekening bij Loyalis aanvragen?

LOGA-pad volgers, die voor 1-1-2022 met FLO gaan, hebben geen garantie op een 225% saldo. Deze garantie geldt pas voor de medewerkers die vanaf 1-1-2022 met FLO gaan. Tot die tijd gaan we door op de gebruikelijke wijze van levensloop inzetten. Omdat is afgesproken dat bij aanvang FLO vóór 1-1-2022 direct levensloop ingezet wordt, moet vanaf de ingangsdatum FLO de eindcheck aangevraagd worden bij Loyalis (deze is gebaseerd op x/20<sup>e</sup> van 210% bruto). Ook als men jonger is dan 59 jaar.

Indien er een bedrag uit de eindcheck komt wordt dit naar de polis van Loyalis gestort via het salaris: tot 12% van het bruto inkomen naar de bruto polis, de rest wordt belast en gaat naar de netto-polis.

Klopt het dat, de door Loyalis overgemaakte levenslooptegoeden voor medewerkers die met FLO-overgangsrecht zijn, op rekening van de werkgever blijft ter financiering van de netto FLO-uitkering 75% van de medewerker? En klopt het de werkgever in het Salderingsmodel in Excel bijhoudt hoe het levenslooptegoed zich verhoudt tot de 75% netto FLO-uitkering?

De bedragen die binnenkomen van Loyalis aan levenslooptegoed worden niet één op één overgemaakt aan de werknemer. De werkgever betaalt het bedrag aan levensloop dat noodzakelijk is om 75% netto FLO-uitkering te kunnen uitbetalen. Hiervoor zijn de salderingsmodellen opgesteld om te kunnen bijhouden hoeveel er binnenkomt en hoeveel er uit gaat.

Een medewerker waarvan in december 2019 niet bekend was dat hij vóór 01-09-2020 met FLO zou gaan heeft in december 2019 1/3 van zijn levenslooptegoed op zijn bankrekening overgemaakt gekregen. Toch gaat deze werknemer vóór 01-09-2020 met FLO 75% netto FLO-uitkering. Hoe wordt dan de 75% netto FLO-uitkering berekend? (Hoe wordt t.o.v. zijn 75% netto FLO-uitkering het 1/3 bedrag van zijn levenslooptegoed verrekend?)

Dat betekent dat er per ingangsdatum FLO-overgangsrecht een eindcheck aangevraagd moet worden en het nog resterende levenslooptegoed gebruikt wordt voor de uitbetaling van 75% netto FLO-uitkering.

Wanneer dit tegoed op is dan wordt gestart met een reguliere FLO-uitkering waarbij rekening wordt gehouden met het netto bedrag dat betrokkene al heeft ontvangen.



**Doelgroep:** LOGA-pad-verlater waarvoor vanwege de transitie van levenslooptegoed 1/3 deel van het virtueel levenslooptegoed wordt omgezet naar een startsaldo netto-FLO-spaartegoed

**Doel:** Besluit over virtueel startsaldo netto-FLO-spaartegoed, nav eerste tranche transitie levenslooptegoed

Onderwerp: Virtueel startsaldo netto-FLO-spaartegoed

Geachte heer/mevrouw,

Sinds 2006 ontvangt u werkgeversbijdragen levensloop als onderdeel van het FLO-overgangsrecht. U heeft het LOGA-pad niet gevolgd, dat wil zeggen u heeft niet alle werkgeversbijdragen volledig in Loyalis Levensloop Brandweer & Ambulance gestort of u heeft tussentijds een opname gedaan. Voor u als LOGA-pad-verlater wordt virtueel levenslooptegoed bijgehouden, het tegoed dat u had kunnen hebben indien u wel het LOGA-pad had gevolgd.

Het virtuele levenslooptegoed wordt verdeeld over 3 jaren omgezet naar een virtueel netto-FLO-spaartegoed. Hiervoor wordt berekend hoeveel u netto zou overhouden aan uitkering van 1/3e van uw virtuele levenslooptegoed eind 2019, 1/2<sup>e</sup> eind 2020 en het restant eind 2021.

Dit virtuele netto-FLO-spaartegoed blijft onderdeel van het FLO-overgangsrecht ter financiering van de aanspraken op 75% netto.

1/3<sup>e</sup> van uw virtueel levenslooptegoed 2019 is vastgesteld op € ..... ~~Een kopie van de beschikking van Loyalis is als bijlage toegevoegd.~~ Dit betreft het virtueel tegoed eind 2018 + de werkgeversbijdragen levensloop tot en met september 2019.

Om dit virtuele bruto levensloopbedrag om te zetten naar een netto FLO-spaartegoed is dit als volgt virtueel belast:

Virtueel bruto levensloopbedrag	€ .....
Loonheffing bijzonder tarief	€ .....
Extra loonheffing conform IB-model Deloitte	€ .....
Netto resultaat IB-model Deloitte	€ .....

Bij de vaststelling van het virtueel startsaldo "netto FLO-spaartegoed" wordt rekening gehouden met bankkosten. Voor 2019 gaat het om een bedrag van € 6,20 (periode september tot en met december 2019 op basis van € 18,60 per jaar).

Op grond van artikel 9e:2 CAR bedraagt uw virtueel startsaldo netto FLO-spaartegoed voor 2020 € ..... (=netto-resultaat IB-model Deloitte -/- € 6,20 aan bankkosten).

(ondertekening)

Bijlage 1: Kopie beschikking Loyalis

Bijlage 2: IB model Deloitte

*bezwaarclausule*