

FLO-overgangsrecht 75% netto

Transitie levensloop- naar netto spaartegoed

2019 - 2020 - 2021



Programma

- ▶ Wat doen we met de levenslooptegoeden?
- ▶ Van levensloop bij Loyalis naar een individuele netto-spaarregeling
- ▶ Wat moet u doen?

FLO-overgangsrecht 75% netto

FLO-overgangsrecht met in stand houden van staffel:



Hoofdlijnen akkoord dd. 29 okt. 2016
FLO-overgangsrecht

Van levensloop- naar netto FLO-spaartegoed

- ▶ Levensloopregeling stopt landelijk in 2022
 - ▶ Inzet in FLO-traject: 210% bruto
- ▶ Per 2022 start Regeling 'netto FLO-spaartegoed'
 - ▶ Inzet in FLO-traject: 225% netto



Van 210% bruto jaarinkomen in levenslooppolis naar 225% netto jaarinkomen op rekening netto-FLO spaartegoed

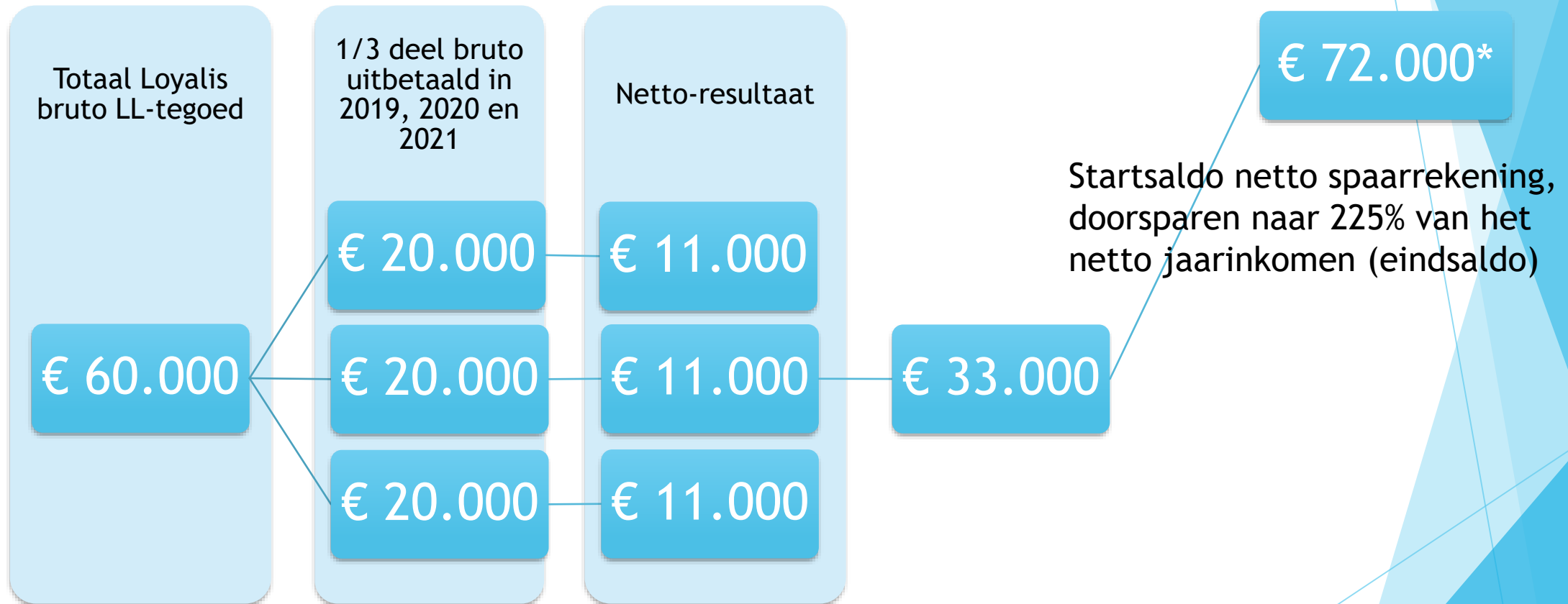
Transitie bruto levenslooptegoed naar netto FLO-spaartegoed

- ▶ Levensloopregeling stopt landelijk in 2022
- ▶ Niets doen: uitbetaling bruto LL-polis in december 2021
 - ▶ Heeft fiscale consequenties, bijvoorbeeld naheffingsaanslag Belastingdienst.
- ▶ Uitbetaling in drie delen in december 2019, 2020 en 2021 → Aanpassing LOGA-pad

Transitie bruto levenslooptegoed naar netto FLO-spaartegoed

- ▶ Uitbetaling in drie delen in december 2019, 2020 en 2021 → Aanpassing LOGA-pad
 - ▶ Damping piekinkomen.
 - ▶ Controle en juiste inhouding loonheffing voorkomt naheffingsaanslag (alleen op dvb/flo-functie).
 - ▶ Uitbetaald levenslooptegoed wordt netto FLO-spaartegoed en gestort op aparte bankrekening bij bank naar eigen keuze.
 - ▶ netto FLO-spaartegoed wordt vanaf 1 januari 2022 aangevuld tot 225% van het inkomen op leeftijd 55 jaar.
 - ▶ Spaartegoed wordt volledig ingezet voor financiering uitkering FLO-75% netto

Van levenslooppolis naar netto-spaartegoed



*) indicatie bij inkomen schaal 7 + ORT

Van levenslooppolis naar netto-spaartegoed

toets aanslag InkomstenBelasting (IB) via model VNG/Deloitte

2019	Regulier
Inkomen	50.000,00
Ingeh. LH	13.000,00
% bijz.tarief	38,10+11,15
Aanslag	-/- 42,00

Van levenslooppolis naar netto-spaartegoed

Voorbeeldberekening model Deloitte

2019	Regulier
Inkomen	50.000,00
Ingeh. LH	13.000,00
% bijz.tarief	38,10+11,15
Aanslag	-/- 42,00

2019	+ 20.000 LL
Inkomen	70.000,00
Ingeh. LH	22.000,00
% bijz.tarief	38,10+11,15
Aanslag	810,00




Van levenslooppolis naar netto-spaartegoed

Voorbeeldberekening model Deloitte

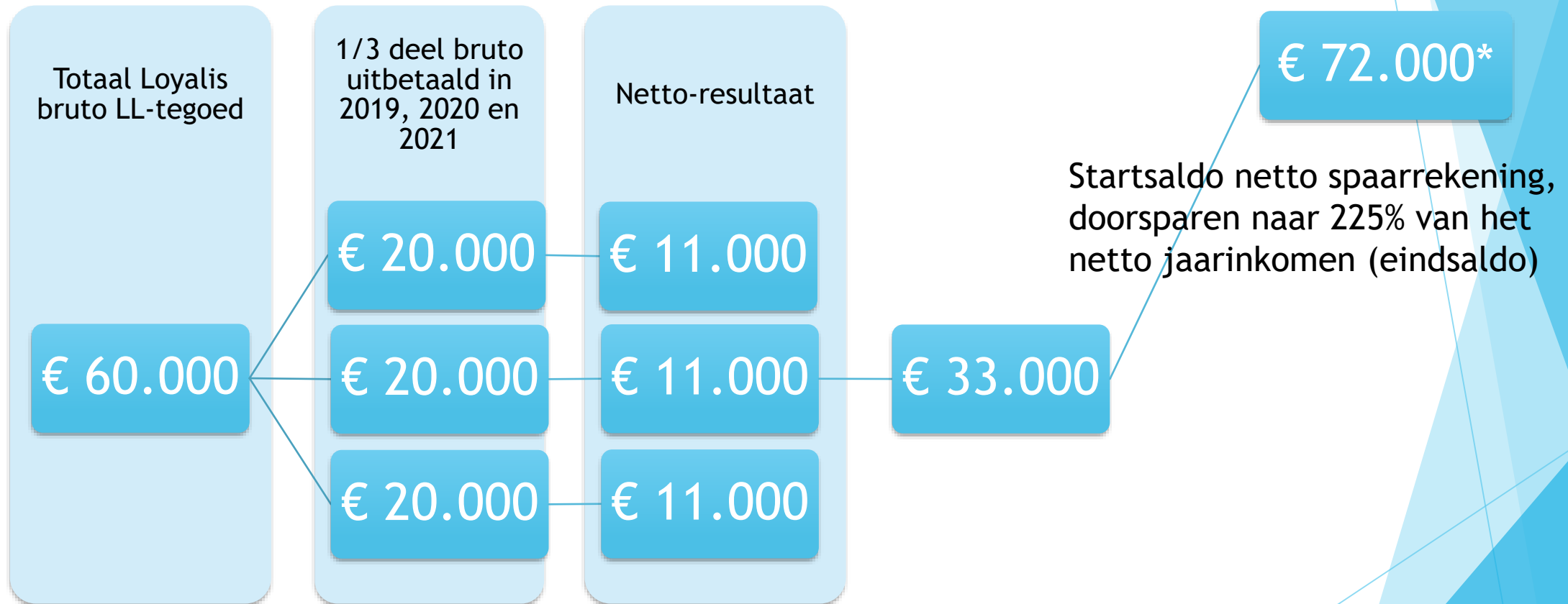
2019	Regulier
Inkomen	50.000,00
Ingeh. LH	13.000,00
% bijz.tarief	38,10+11,15
Aanslag	-/- 42,00

2019	+ 20.000 LL
Inkomen	70.000,00
Ingeh. LH	22.000,00
% bijz.tarief	38,10+11,15
Aanslag	810,00

2019	+ 20.000 LL
Inkomen	70.000,00
Ingeh. LH	22.852,00
% bijz.tarief	38,10+11,15
Aanslag	-/- 42,00

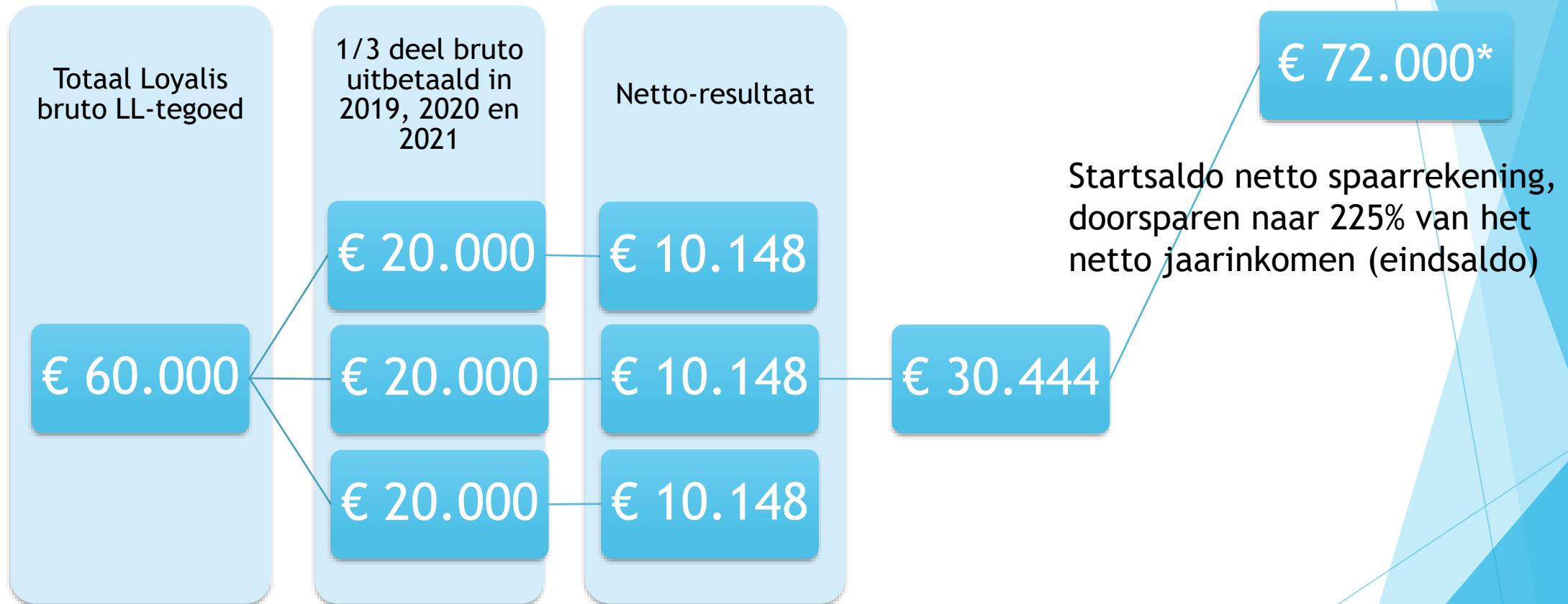


Van levenslooppolis naar netto-spaartegoed



*) indicatie bij inkomen schaal 7 + ORT

Van levenslooppolis naar netto-spaartegoed



*) indicatie bij inkomen schaal 7 + ORT

1% compensatieregeling

- ▶ Vanwege transitie meer dan 1% achteruit gegaan in besteedbaar inkomen? Meerdere wordt door werkgever gecompenseerd.

Let op:

- ▶ Compensatieregeling wordt in 2020 uitgewerkt;
- ▶ Wat onder 'besteedbaar inkomen' valt, wordt in de regeling omschreven;
- ▶ Alleen voor LOGA-pad volgers, dus uitbetaling LL-tegoed in drie delen
- ▶ verzoek tot extra inhouding loonheffing moet zijn gedaan

Inzet spaartegoed in FLO-2018

(vanaf 2022)

- Uitkering FLO-overgangsrecht bestaat uit een netto deel en een bruto deel
- Netto deel = Tegoed netto-spaarregeling (225% van het inkomen op leeftijd 55 jaar) is basis voor FLO-uitkering 75% netto garantie.
- Bruto deel = Bruto aanvulling door werkgever om samen met netto deel uit te komen op 75% netto garantie.

	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	=>> 168
15-20 dienstjaren op 31-12-2005.	100% werk	100% werk	100% werk	0% werk	0% werk	0% werk	0% werk	0% werk	0% werk	0% werk	Vervroegd ouderdomspensioen			ABP ouderdomspensioen incl. AOW
	100% loon	100% loon	100% loon	75% Netto	75% Netto	75% Netto	75% Netto	75% Netto	75% Netto	75% Netto				

Inzet spaartegoed in FLO-2018

(vanaf 2022)

Voorbeeld:

- 75% netto = € 1.950
- Netto-spaartegoed 225% = € 70.200
- € 70.200 / 84 maanden = € 835

15-20 dienstjaren op 31-12-2005.

55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	=>> 168
100% werk	100% werk	100% werk	0% werk	0% werk	0% werk	0% werk	0% werk	0% werk	0% werk	Vervroegd ouderdomspensioen			ABP ouderdomspensioen incl. AOW
100% loon	100% loon	100% loon	75% Netto	75% Netto	75% Netto	75% Netto	75% Netto	75% Netto	75% Netto				

- FLO-uitkering € 1.950 netto:
 - Netto-spaartegoed: € 835
 - Te bruten FLO-uitkering € 1.115
€ 1.950 netto

Inzet spaartegoed in FLO-2018

(vanaf 2022)

Voorbeeld:

- 75% netto = € 1.950
- Netto-spaartegoed 225% = € 70.200
- € 70.200 / 84 maanden = € 835

	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	==> 168
15-20 dienstjaren op 31-12-2005.	100% werk	100% werk	100% werk	0% werk	0% werk	0% werk	0% werk	0% werk	0% werk	0% werk	Vervroegd ouderdomspensioen			ABP ouderdomspensioen incl. AOW
	100% loon	100% loon	100% loon	43% WG 32% WN =75% Netto	43% WG 32% WN =75% Netto	43% WG 32% WN =75% Netto	43% WG 32% WN =75% Netto	43% WG 32% WN =75% Netto	43% WG 32% WN =75% Netto	43% WG 32% WN =75% Netto				

- FLO-uitkering € 1.950 netto:
 - Netto-spaartegoed: € 835
 - Te bruten FLO-uitkering € 1.115
€ 1.950 netto

Inzet spaartegoed in FLO-2018

(vanaf 2022)

Staffel FLO-overgangsrecht 2018 met toelichting op invulling van 75% netto

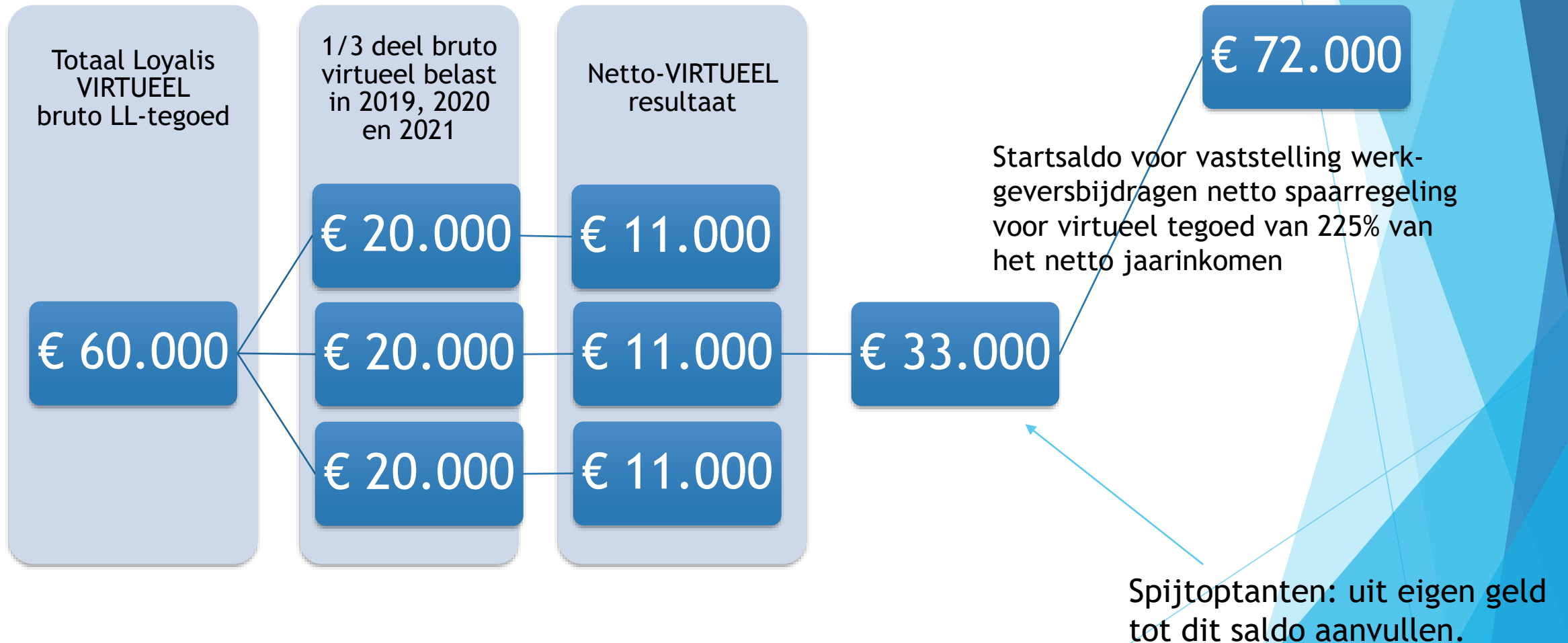
	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	=>> 68
> 20 dienstjaren op 31-12-2005.	100% werk	100% werk	0% werk	0% werk	0% werk	0% werk	0% werk	0% werk	0% werk	0% werk	Vervroegd ouderspansioen			ABP ouderspansioen incl. AOW
	100% loon	100% loon	47% WVG 28% WVN =75% Netto	47% WVG 28% WVN =75% Netto	47% WVG 28% WVN =75% Netto	47% WVG 28% WVN =75% Netto	47% WVG 28% WVN =75% Netto	47% WVG 28% WVN =75% Netto	47% WVG 28% WVN =75% Netto	47% WVG 28% WVN =75% Netto	47% WVG 28% WVN =75% Netto			
15-20 dienstjaren op 31-12-2005.	100% werk	100% werk	100% werk	0% werk	0% werk	0% werk	0% werk	0% werk	0% werk	0% werk	Vervroegd ouderspansioen			ABP ouderspansioen incl. AOW
	100% loon	100% loon	100% loon	43% WVG 32% WVN =75% Netto	43% WVG 32% WVN =75% Netto	43% WVG 32% WVN =75% Netto	43% WVG 32% WVN =75% Netto	43% WVG 32% WVN =75% Netto	43% WVG 32% WVN =75% Netto	43% WVG 32% WVN =75% Netto	43% WVG 32% WVN =75% Netto			
10-15 dienstjaren op 31-12-2005.	100% werk	100% werk	100% werk	100% werk	0% werk	0% werk	0% werk	0% werk	0% werk	0% werk	Vervroegd ouderspansioen			ABP ouderspansioen incl. AOW
	100% loon	100% loon	100% loon	100% loon	37,5% WVG 37,5% WVN =75% Netto	37,5% WVG 37,5% WVN =75% Netto	37,5% WVG 37,5% WVN =75% Netto	37,5% WVG 37,5% WVN =75% Netto	37,5% WVG 37,5% WVN =75% Netto	37,5% WVG 37,5% WVN =75% Netto	37,5% WVG 37,5% WVN =75% Netto			
5-10 dienstjaren op 31-12-2005.	100% werk	100% werk	100% werk	100% werk	50% werk	0% werk	0% werk	0% werk	0% werk	0% werk	Vervroegd ouderspansioen			ABP ouderspansioen incl. AOW
	100% loon	100% loon	100% loon	100% loon	90% loon	30% WVG 45% WVN =75% Netto	30% WVG 45% WVN =75% Netto	30% WVG 45% WVN =75% Netto	30% WVG 45% WVN =75% Netto	30% WVG 45% WVN =75% Netto	30% WVG 45% WVN =75% Netto			
0-5 dienstjaren op 31-12-2005.	100% werk	100% werk	100% werk	100% werk	100% werk	0% werk	0% werk	0% werk	0% werk	0% werk	Vervroegd ouderspansioen			ABP ouderspansioen incl. AOW
	100% loon	100% loon	100% loon	100% loon	100% loon	30% WVG 45% WVN =75% Netto	30% WVG 45% WVN =75% Netto	30% WVG 45% WVN =75% Netto	30% WVG 45% WVN =75% Netto	30% WVG 45% WVN =75% Netto	30% WVG 45% WVN =75% Netto			

225% =	8jr	28,0%
	7jr	32,0%
	6jr	37,5%
	5jr	45,0%

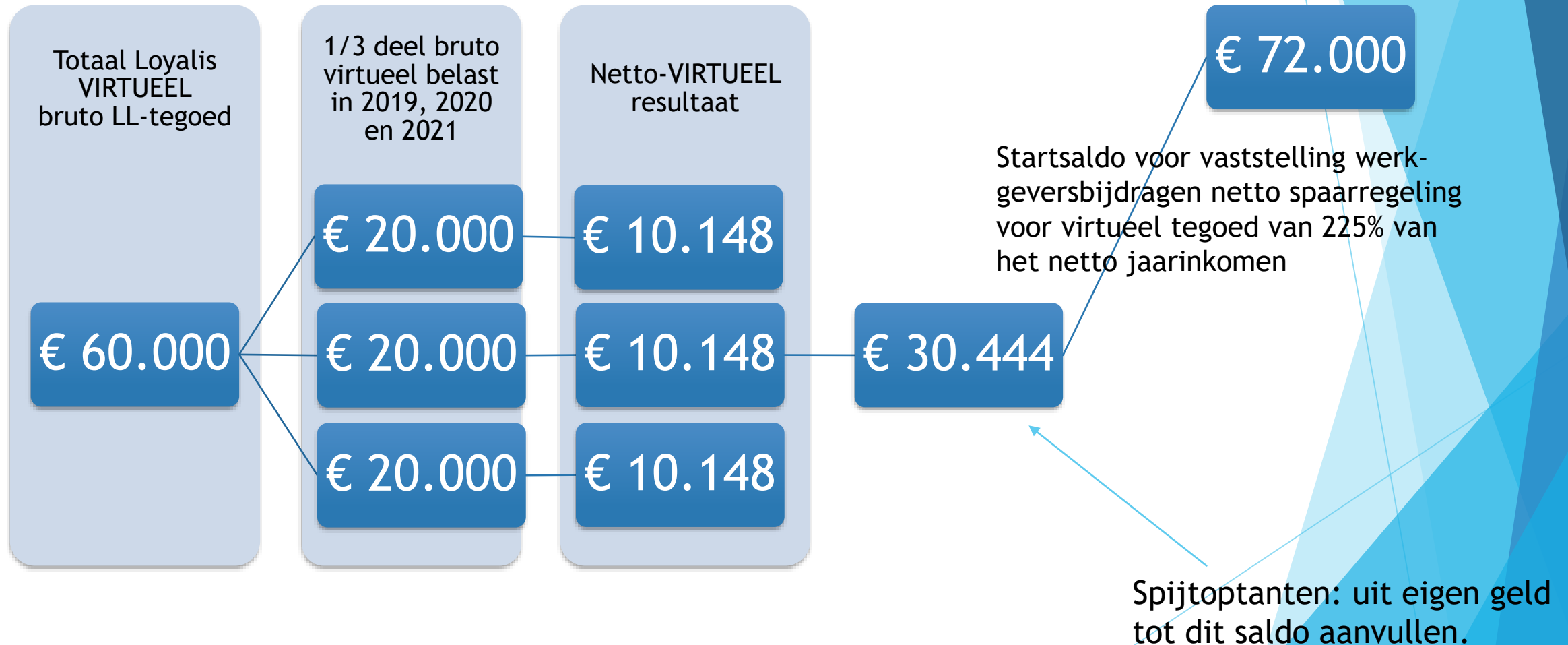
€ 60.000,00	28,0%	€ 7.500,00	€ 625,00
€ 60.000,00	32,0%	€ 8.571,43	€ 714,29
€ 60.000,00	37,5%	€ 10.000,00	€ 833,33
€ 60.000,00	45,0%	€ 12.000,00	€ 1.000,00
spaaarsaldo	% eigen spaartegoed	Eigen inleg p/jr	Eigen inleg p/mnd

Bovengenoemde bedragen dienen slechts als voorbeeld!
De werkelijke bedragen zijn per persoon verschillend.

LOGA-pad verlaten?



LOGA-pad verlaten? Ook virtuele toepassing IB-model



Inzet spaartegoed in FLO-2018

(vanaf 2022)

Voorbeeld:

- 75% netto = € 1.950
- Netto-spaartegoed 225% = € 70.200
- € 70.200 / 84 maanden = € 835

	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	==> 168
15-20 dienstjaren op 31-12-2005.	100% werk	100% werk	100% werk	0% werk	0% werk	0% werk	0% werk	0% werk	0% werk	0% werk	Vervroegd ouderdomspensioen			ABP ouderdomspensioen incl. AOW
	100% loon	100% loon	100% loon	43% WG 32% WN =75% Netto	43% WG 32% WN =75% Netto	43% WG 32% WN =75% Netto	43% WG 32% WN =75% Netto	43% WG 32% WN =75% Netto	43% WG 32% WN =75% Netto	43% WG 32% WN =75% Netto				

- FLO-uitkering € 1.950 netto:
 - Netto-spaartegoed: € 835
 - Te bruten FLO-uitkering € 1.115
€ 1.950 netto

Inzet virtueel spaartegoed in FLO-2018

(LOGA-pad verlater)

Voorbeeld:

- 75% netto = € 1.950
- Netto-spaartegoed 225% = € 70.200
- € 70.200 / 84 maanden = € 835

	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	==> 168
15-20 dienstjaren op 31-12-2005.	100% werk	100% werk	100% werk	0% werk	0% werk	0% werk	0% werk	0% werk	0% werk	0% werk	Vervroegd ouderdomspensioen			ABP ouderdomspensioen incl. AOW
	100% loon	100% loon	100% loon	43% WG 32% WN =75% Netto	43% WG 32% WN =75% Netto	43% WG 32% WN =75% Netto	43% WG 32% WN =75% Netto	43% WG 32% WN =75% Netto	43% WG 32% WN =75% Netto	43% WG 32% WN =75% Netto				

- FLO-uitkering € 1.950 netto = 75%:
 - Netto-spaartegoed: € 0
 - Te bruten FLO-uitkering € 1.115
€ 1.115 netto

Alternatieve Inzet virtueel spaartegoed

(LOGA-pad verlater)

15-20 dienstjaren op 31-12-2005.

55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	=>> 168
100% werk	100% werk	100% werk	0% werk	0% werk	0% werk	0% werk	0% werk	0% werk	0% werk	Vervroegd ouderdompensioen			ABP ouderdomspensioen incl. AOW
100% loon	100% loon	100% loon	75% WG 0% WN =75% Netto	75% WG 0% WN =75% Netto	75% WG 0% WN =75% Netto	75% WG 0% WN =75% Netto	0% uitkering	0% uitkering	0% uitkering				

Voorbeeld:

- Circa 48 maanden 75% netto = € 1.950 en circa 36 maanden 0% netto
- In plaats van 84 maanden 43% netto = € 1.115

Wat moet u doen?

- Formulier 'Opname levenslooptegoed' 1x digitaal invullen voor drie jaar op www.loyalis.nl/levensloopbrandweer **van 8 oktober tot 15 november 2019**
- Aparte bankrekening openen voor tegoeden 'netto-FLO-spaartegoed'
- Ondertekenen verzoek "inhouding extra loonheffing"
- Inleveren bij werkgever uiterlijk 30 november 2019

Digitaal opnemen levenslooptegoed

Opname levenslooptegoed

Let op; dit formulier is uitsluitend bedoeld voor werknemers van de Brandweer die in overleg met hun werkgever het levenslooptegoed in drie delen willen opnemen. Door het invullen van dit formulier kiest u voor opname van uw levenslooptegoed in 2019, 2020 en 2021. Het levenslooptegoed wordt overgeboekt naar het IBAN-rekeningnummer van uw werkgever. Uw werkgever draagt zorg voor de uitbetaling aan u.

Werkgeversgegevens

Selecteer uw werkgever

Orgaancode


E-mailadres werkgever

Persoonlijke gegevens

Achternaam

Voorletters

Geboortedatum

Digitaal opnemen levenslooptegoed

Polisnummer

Opname

Ik kies voor opname van het levenslooptegoed uit mijn Levenslooppolis in drie delen in 2019, 2020 en 2021. Deze uitkering komt ten laste van de hierboven genoemde polis. De uitbetaling vindt plaats via mijn werkgever.

Ondertekening werknemer

Plaats ondertekening

Datum ondertekening

22-09-2019



Onderteken hieronder met uw digitale handtekening. Klik hiervoor op het pennetje linksboven in het vak.

Handtekening

Formulier verzenden

[PDF voor eigen beheer](#)



Hulp

(Versneld) sparen FLO-overgangsrecht



Van 210% bruto jaarinkomen in levenslooppolis naar 225% netto jaarinkomen op rekening netto-FLO spaartegoed

(Versneld) sparen FLO-overgangsrecht

Voor iedereen die vanaf 1-1-2022 gebruik gaat maken van het FLO



Levensloop tot 2022	Netto FLO-spaartegoed vanaf 2022
210% bruto jaarinkomen	225% netto jaarinkomen
Doeltegoed op 59 jarige leeftijd	Doeltegoed op 55-jarige leeftijd
Fiscale beperking tot 12% inkomen in bruto-polis daarna netto-polis	Fiscale beperking tot max 100% maand-/jaarinkomen, storten tot 55 jaar
Alleen netto-polis = vermogen	Totale tegoed = vermogen

1% compensatieregeling

- ▶ Vanwege transitie meer dan 1% achteruit gegaan in besteedbaar inkomen? Meerdere wordt door werkgever gecompenseerd.
- ▶ **Plus:** Vanwege hogere werkgeversbijdragen levensloop in 2020 en 2021

Let op:

- ▶ Compensatieregeling wordt in 2020 uitgewerkt;
- ▶ Wat onder 'besteedbaar inkomen' valt, wordt in de regeling omschreven;
- ▶ Alleen voor LOGA-pad volgers, dus uitbetaling LL-tegoed in drie delen
- ▶ verzoek tot extra inhouding loonheffing moet zijn gedaan

Vragen?

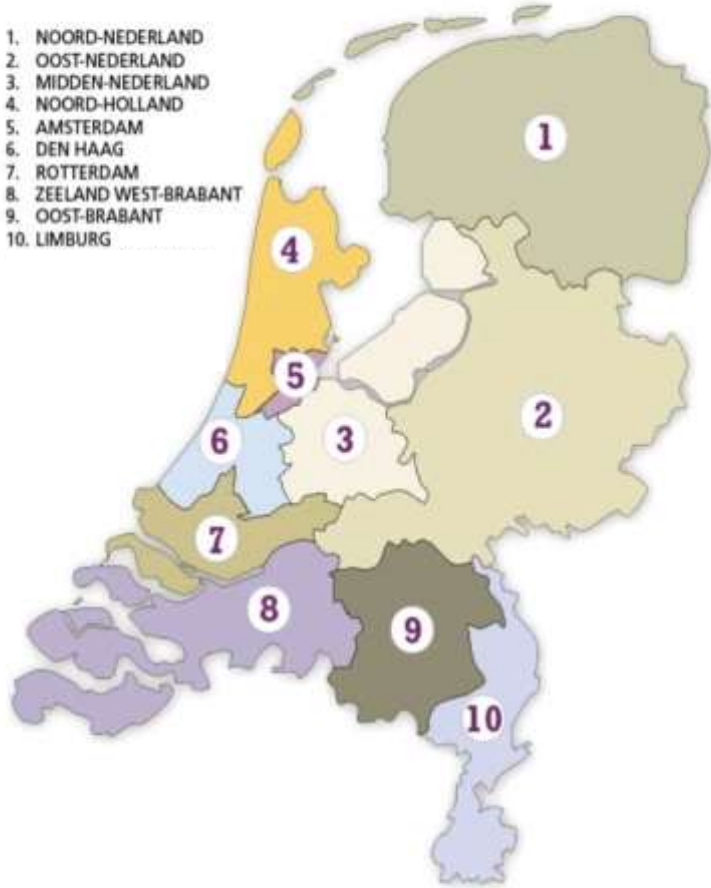
- ▶ Wat als geen verzoek tot extra inhouding loonheffing wordt ingediend?
 - ▶ Niet van het LOGA-pad af;
 - ▶ Risico op naheffingsaanslag voor medewerker;
 - ▶ Geen recht op compensatie;
 - ▶ Mogelijk lagere inleg door werkgever.

Vragen?

- ▶ Wat als er geen extra bankrekening wordt geopend?
 - ▶ Niet van het LOGA-pad af;
 - ▶ Transitiebedragen worden op de salarisrekening van medewerker gestort;
 - ▶ Storting op aparte bankrekening geeft
 - ▶ zicht op exacte bedragen storting werkgeversbijdrage
 - ▶ controle mogelijkheid om 225% doeltegoed op leeftijd 55 jaar

27 landelijke bijeenkomsten

1. NOORD-NEDERLAND
2. OOST-NEDERLAND
3. MIDDEN-NEDERLAND
4. NOORD-HOLLAND
5. AMSTERDAM
6. DEN HAAG
7. ROTTERDAM
8. ZEELAND WEST-BRABANT
9. OOST-BRABANT
10. LIMBURG



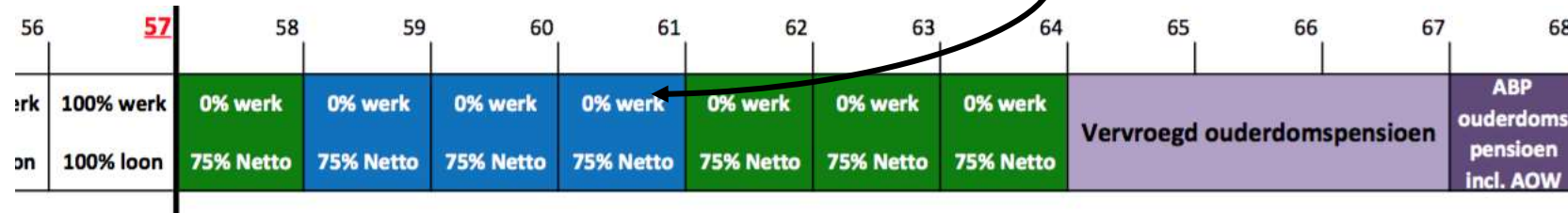
Datum	Gebied	Locatie	Tijd
30/9	2	Zwolle	14:00u
30/9	2	Ede	19:00u
1/10	2	Apeldoorn	10:00u
1/10	2	Enschede	14:00u
3/10	3	Hilversum	10:00u
3/10	1	Assen	19:00u
4/10	1	Drachten	10:00u
4/10	3	Hilversum	19:00u
7/10	4	Alkmaar	10:00u
7/10	6	Leiden	14:00u
7/10	6	Den Haag	19:00u
8/10	6	Den Haag	10:00u
8/10	4	Haarlemmerliede	14:00u

Datum	Gebied	Locatie	Tijd
10/10	5	Amsterdam	14:00u
10/10	5	Amsterdam	19:00u
11/10	5	Amsterdam	10:00u
14/10	8	Bergen op zoom	14:00u
14/10	8	Breda	19:00u
15/10	8	Tilburg	10:00u
17/10	7	Vlaardingen	10:00u
18/10	7	Vlaardingen	14:00u
18/10	7	Dordrecht	19:00u
31/10	9	Den Bosch	14:00u
31/10	9	Helmond	19:00u
1/11	9	Waalre	10:00u
7/11	10	Venlo	19:00u
8/11	10	Sittard	10:00u

Einde

FLO-overgangsrecht 75% netto

FLO-overgangsrecht 75% netto
(Inzet levenslooptegoed)



Vermogensrendementsheffing

Voorbeeldberekening

2019	Zonder fiscaal partner
Eigen spaargeld	2.500
Netto FLO spaartegoed	72.000
Totaal bezittingen	74.500
Vrijstelling vermogensrendement	-/- 30.360
	44.140
Forfaitair rendement schijf 2 Rendementsheffing 0,58% (max. 71.650)	256
Te betalen belasting	256

2019	Zonder fiscaal partner
Eigen spaargeld	32.860
Netto FLO spaartegoed	72.000
Totaal bezittingen	104.860
Vrijstelling vermogensrendement	-/- 30.360
	74.500
Forfaitair rendement schijf 2 Rendementsheffing 0,58% (max. 71.650)	416
Forfaitair rendement schijf 3 Rendementsheffing 1,34% (max. 918.085)	38
Te betalen belasting	454

Vermogensrendementsheffing

Voorbeeldberekening

2019	Met fiscaal partner
Eigen spaargeld	2.500
Netto FLO spaartegoed	72.000
Totaal bezittingen	74.500
Vrijstelling vermogensrendement	-/- 60.720
	13.780
Forfaitair rendement schijf 2 Rendementsheffing 0,58% (max 143.300)	80
Te betalen belasting	80

2019	Met fiscaal partner
Eigen spaargeld	32.860
Netto FLO spaartegoed	72.000
Totaal bezittingen	104.860
Vrijstelling vermogensrendement	-/- 60.720
	44.140
Forfaitair rendement schijf 2 Rendementsheffing 0,58% (max 143.300)	256
Te betalen belasting	256

Vermogensrendementsheffing

Voorbeeldberekening

2019	Met fiscaal partner
Vrijstelling volledig benut door eigen spaartegoed	
Eigen spaargeld	65.000
Netto FLO spaartegoed	72.000
Totaal bezittingen	137.000
Vrijstelling vermogensrendement	-/- 60.720
	76.280
Forfaitair rendement schijf 2	
Rendementsheffing 0,58% (max 143.300)	442
Te betalen belasting	442

Vermogensrendementsheffing

Tarieven vermogensbelasting 2019

Schijf	Vermogen	Tarief	Rendementsheffing
Schijf 1	< € 30.360	0%	0%
Schijf 2	€ 30.361 tot € 102.010	30%	0,58%
Schijf 3	€ 102.011 tot € 1.020.096	30%	1,34%
Schijf 4	Vanaf € 1.020.097	30%	1,68%

Transitie Loga-pad volgers

- ▶ Met FLO voor 1-9-2020
 - ▶ 1 tranche; 2021
- ▶ Met FLO tussen 1-9-2020 en 1-9-2021
 - ▶ 2 tranches; 2019 en 2021
- ▶ Met FLO vanaf 1-9-2021
 - ▶ 3 tranches; 2019/2020/2021

NB: Loga-pad verlaters kunnen de werkgever verzoeken om hun eventuele levenslooptegoed op gelijke wijze te behandelen