

FLO-overgangsregeling ambulancezorg: aanvulling naslagwerk voor werkgevers

Maart 2020

Over dit naslagwerk van de publieke werkgevers sector ambulancezorg

Dit naslagwerk voor werkgevers in de ambulancezorg is een aanvulling op het naslagwerk versie 5 van VNG. Net als voor het naslagwerk van VNG geldt dat dit informatief van aard is. Er kunnen geen rechten aan ontleend worden. Dit naslagwerk is bedoeld als hulpmiddel bij de uitvoering van de nieuwe nettopensioenregeling vanaf 1 april 2019. De nettopensioenregeling wordt uitgevoerd door Loyalis (onderdeel van asr). De productnaam die Loyalis voor de nettopensioenregeling hanteert en gebruikt in de communicatie richting de werkgevers en medewerkers is Loyalis Collectief Extra Pensioen (LCEP).

De intentie bij de nettopensioenregeling is geweest om zo dicht mogelijk te blijven bij de oorspronkelijke bepalingen van de FLO-overgangsregeling. Dit alles binnen de huidige context en fiscale regels én in afstemming met het ministerie van VWS. Een FLO-werkgevershulpdesk (info@floambulance.nl) is ingericht om bij twijfel of interpretatieverschillen vragen te beantwoorden en helderheid te bieden. Zo nodig schakelt de FLO-werkgevershulpdesk externe deskundigen in om tot de juiste uitleg te komen.

Over de FLO-overgangsregeling ambulancezorg

De overgangsbepalingen vanuit hoofdstuk 9b en 9e van de CAR-UWO 2011 zijn [hier](#) te vinden op de website van Ambulancezorg Nederland.

Let op: het huidige FLO-overgangsrecht van de Brandweer is niet van toepassing op de sector Ambulancezorg. Voor de sector Ambulancezorg blijven de afspraken van toepassing zoals die van kracht waren op 1 januari 2011, aangevuld met de afspraken over de nettopensioenregeling. De afspraken zijn opgenomen in bijlage X (inclusief addendum) van de cao Ambulancezorg en vastgelegd in een individuele overeenkomst tussen werkgever en medewerker.

10b Nettopensioenregeling (NPR)

Dit hoofdstuk is van toepassing op medewerkers die het LOGA-pad volgen en per 1 april 2019 zijn aangemeld bij en toegelaten tot de NPR als alternatief voor de levensloopregeling.

In het FLO-overgangsrecht werd vanaf 1 januari 2006 maximaal gebruik gemaakt van de fiscale mogelijkheden die de Levensloopregeling bood ten aanzien van vervroegd uittreden. De Levensloopregeling wordt afgeschaft en kan vanaf 1 januari 2022 niet langer worden ingezet.

Per 1 januari 2022 is het wettelijk niet langer mogelijk om levenslooptegoed te sparen. Als alternatief is door Loyalis en de publieke werkgevers in de sector de nettopensioenregeling (NPR) ontwikkeld.

De NPR is een premieovereenkomst in de zin van artikel 10 van de Pensioenwet (PW) en er is geen RVU van toepassing. De regeling is een fiscaal onzuiver onderdeel van de pensioenregeling van de werkgever. De Belastingdienst heeft de werkgever een beschikking afgegeven voor een fiscale splitsing van een bruto en netto deel.

10b.1 Doeltegoed

Doel van de NPR binnen de FLO-overgangsregeling ambulancezorg is dat de medewerker met de werkgeversbijdragen in de NPR een nettopensioen kan sparen. Bij het bereiken van 20 dienstjaren is het doel dat de medewerker op 59-jarige leeftijd het netto-equivalent van 210% van zijn bruto peilinkomen (bezoldiging) gespaard kan hebben. Daaruit kan de medewerker drie jaar lang, tot aan de ingang van het ouderdomspensioen, in zijn inkomen voorzien. Als de medewerker minder dan 20 dienstjaren heeft bereikt op 59-jarige leeftijd, wordt het doel van 210% naar rato hiervan vastgesteld. Aansluitend aan de uitkering van het netto-pensioen dient het ouderdomspensioen direct (voor minimaal 10%) in te gaan.

Het doeltegoed is het totaaltegoed waar de medewerker volgens de FLO-overgangsregeling ambulancezorg recht op heeft. Het oude peilinkomen (bezoldiging) 12 maanden voorafgaand aan de start is bepalend voor het doeltegoed van de uitkering. Indien de medewerker voor de leeftijd van 59 jaar start dan wordt uitgegaan van het geïndexeerde peilinkomen. Indien de medewerker vanaf 59 jaar of later start dan is het doeltegoed gebaseerd op de 12 maanden voorafgaand aan de eerste van de maand, volgend op die waarin de medewerker 59 jaar is geworden. Dit doeltegoed wordt daarna niet meer geïndexeerd met generieke salarisverhogingen.

De leeftijd van 59 jaar voor de berekening van het doeltegoed, is ongeacht de datum waarop de medewerker daadwerkelijk een uitkering vanuit het nettopensioen ontvangt. De uitkering van nettopensioen zal doorgaans pas later aan de orde zijn. Per 1 december 2019 geldt een addendum op bijlage X van de cao ambulancezorg, deze is [hier](#) te vinden op de website van Ambulancezorg Nederland. De start van fase 1 (variant 60/95-fase of 50/90-fase) is op zijn vroegst 10 jaar voor de actuele pensioenrekenleeftijd mogelijk (op dit moment aldus vanaf 58 jaar), met een uitzonderingsmogelijkheid dat de deelnemer ervoor kan kiezen eerder te starten met minder pensioenopbouw.

Het tegoed bij Loyalis van de medewerker groeit na de leeftijd van 59 jaar als gevolg van beleggingsresultaten nog wat door totdat de NPR tot uitkering komt. Hierbij geldt een veilige polis met minder beleggingsrisico dan tot 59 jaar.

Het bruto doeltegoed is gegarandeerd door de werkgever. Aan deze garantie zit wel een voorwaarde: de medewerker moet het LOGA-pad volgen.

10b.2 Het LOGA-pad

Het LOGA-pad wordt gevolgd als:

1. De medewerker tot 1 april 2019 deelnam aan Loyalis Levensloop Brandweer & Ambulance en vanaf 1 april 2019 deelneemt aan de NPR.
2. De medewerker zet zijn volledige werkgeversbijdragen direct in op Loyalis Levensloop Brandweer & Ambulance en/of de NPR.
3. De medewerker neemt niet tussentijds tegoed op uit Loyalis Levensloop Brandweer & Ambulance en/of de NPR.

Een medewerker die het LOGA-pad niet tot aan zijn 59e jaar volgt, heeft dus geen garantie dat hij het doeltegoed bereikt.

10b.3 Het LOGA-pad verlaten

De medewerker mocht vanaf 2006 zelf kiezen wat hij deed met de werkgeversbijdragen levensloop. Per 1 april 2019 zijn alleen LOGA-pad volgers toegelaten tot het NPR.

Voor medewerkers die het LOGA-pad verlaten hebben, is de werkgeversbijdrage levensloop per 1 april 2019 maandelijks voortgezet. Ook voor deze groep dient op leeftijd 59 jaar een eindcheck 210% levensloop te worden aangevraagd bij Loyalis en blijft de werkgeversbijdrage levensloop tot 1 januari 2022 onder dezelfde voorwaarden van toepassing. De eindcheck 210% levenslooptegoed op leeftijd 59 jaar wordt op dezelfde wijze als voor 1 april 2019 aangevraagd.

In 2020 wordt de berekeningswijze voor LOGA-pad verlaters zonder NPR voor de toekomst uitgewerkt, zodat ook voor deze doelgroep het FLO-overgangsrecht gecontinueerd kan worden zonder inzet van Loyalis.

10b.4 Inleg bij Loyalis

Om de garantie op het bruto doeltegoed binnen het NPR te bereiken, zorgt de werkgever vanaf 1 april 2019 voor de inleg van de werkgeversbijdragen. Deze inleg komt terecht in de individuele NPR-regeling van de medewerker bij Loyalis. De grondslag voor de te storten bedragen wordt jaarlijks door Loyalis bij de werkgever opgevraagd. De werkgever ontvangt voor de inleg periodiek een totaalfactuur. Het ingelegde netto bedrag (inclusief de administratiekosten) wordt bij de individuele medewerkers op de loonstrook als 'storting NPR' gebruteerd en dan weer netto ingehouden.

De werkgeversbijdragen NPR maken geen onderdeel uit van het salaris of bezoldiging. Dit betekent dat de medewerker over de werkgeversbijdragen geen vakantiegeld of eindejaarsuitkering opbouwt. Daarnaast horen de werkgeversbijdragen NPR niet tot de pensioengrondslag. Deze bijdragen zijn dus niet pensioengevend.

Op leeftijd 58 jaar dient de werkgever aan Loyalis door te geven dat de premiebetaling moet stoppen. Ook de brutering op de loonstrook dient dan uiteraard te stoppen. De reden hiervoor is om te voorkomen dat er te veel in de NPR-pot zit en eerst het definitieve doeltegoed in de NPR berekend moet worden. De FLO helpdesk stuurt jaarlijks een signalering aan de werkgevers om hen hieraan te helpen herinneren.

10b.5 Netto-equivalent doelgoed

Op leeftijd 59 jaar berekent de werkgever het netto-equivalent van het doelgoed. Deze berekening wordt uitgevoerd met behulp van een rekenmodel dat jaarlijks geactualiseerd en beschikbaar wordt gesteld door de FLO helpdesk.

Hiermee wordt berekend wat de medewerker netto per maand via de loonstrook uitgekeerd zou hebben gekregen vanuit de oude levensloopregeling. Dit bedrag wordt vermenigvuldigd met 36 en is het doelgoed in het NPR op 59-jarige leeftijd. Het resultaat is een uitkering uit de netto pensioenregeling welke gelijkwaardig is aan de (netto) uitkering die de medewerker zou hebben ontvangen vanuit de levensloopregeling.

De werkgever geeft het te bereiken netto doelgoed na toepassing van het rekenmodel door aan Loyalis. Loyalis berekent de aanvullende inleg en stuurt de werkgever hiervoor vervolgens een factuur. De werkgever zorgt voor brutering en inhouding op de loonstrook van de medewerker als 'storting NPR'.

10b.6 Overheveling netto-aanvullingsplan en bruto levensloopte goed naar NPR (verloning)

Voor medewerkers met een Netto-aanvullingsplan naast de bruto levenslooppolis, is het saldo hiervan per 1 april 2019 overgeheveld naar het NPR van Loyalis.

Voor het levensloopsaldo geldt dat het bruto saldo van de deelnemer netto gemaakt moet worden (ook wel genoemd verloning) om het netto saldo vervolgens naar Loyalis terug te storten als inbreng in de NPR. Deze verloning kan slechts plaatsvinden via de werkgever. De verloning van het levensloopsaldo zorgt voor een hoger fiscaal inkomen en kan, bij een reguliere uitbetaling en belasting via bijzonder tarief, leiden tot onder andere een naheffing inkomstenbelasting (IB) bij de medewerker. Om een naheffing te voorkomen zal deze verloning in 2021 worden uitgevoerd met behulp van een rekenmodel dat beschikbaar wordt gesteld door de FLO helpdesk. Dit model berekent een extra inhouding loonheffing bij de verloning van het bruto levensloopte goed. Hierdoor zullen medewerkers achteraf geen nadeel of voordeel in de hoogte van de inkomstenbelasting hebben bij de aangifte inkomstenbelasting over het betreffende jaar. Eventuele overige mogelijke financiële consequenties die los van voorgaande staan (bijv. toeslagen) kunnen niet altijd worden voorkomen en worden niet gecompenseerd.

10b.7 Inleg VOP-storting in NPR

Het NPR kan vanaf 1 april 2019 desgewenst ook worden gebruikt voor de VOP-storting. De hoogte van de storting wordt net als voorheen berekend zoals vastgelegd in de FLO-overgangsregeling. De aanvraag voor de berekening van de VOP-storting kan de werkgever indienen bij de FLO helpdesk. De FLO helpdesk stuurt jaarlijks een signalering aan de werkgevers om hen hieraan te helpen herinneren.

De medewerker kan ook verzoeken de storting op de oude wijze af te handelen en dit niet in het NPR op te nemen. In dat geval wordt conform FLO-overgangsregeling op 53-jarige leeftijd een storting gedaan bij ABP Vervroegd Ouderdoms Pensioen (VOP) voor zover de fiscale ruimte toereikend is. Indien de fiscale ruimte ontoereikend is dan wordt het bedrag aan de medewerker overgemaakt.

Als de VOP-storting ingelegd wordt in het NPR, dan verwerkt de werkgever de storting via de loonstrook en het netto resultaat wordt ingelegd bij Loyalis in het NPR. De werkgever dient verder een mail te sturen aan collectiefextrapensioen@loyalis.nl. In de mail moet de werkgever het volgende aangeven:

- naam en geboortedatum van de medewerker
- hoogte van de (netto) VOP-storting
- herkomst: VOP-storting

Na ontvangst van de mail zal Loyalis de VOP storting administratief verwerken (op een apart polisdeel) en de werkgever een factuur sturen. Na ontvangst van de factuur kan de werkgever het bedrag overmaken naar Loyalis.

10b.7 Individuele voorzetting pensioenopbouw ABP (of PFZW) tijdens NPR

Binnen de FLO-overgangsregeling heeft de medewerker tijdens fase 2 van de FLO-overgangsregeling gedurende 3 jaar recht op voortzetting van opbouw van Ouderdomspensioen met behoud van de normale premieverdeling. Tijdens de NPR is dit ook van toepassing. Doordat de deelnemer tijdens het NPR niet meer in dienst is van de werkgever, is de voortzetting op een andere wijze geregeld. Om de pensioenopbouw te continueren dient de werkgever voor de medewerker per datum ingang NPR een aanvraag/offerte individuele voortzetting in te dienen bij het ABP. Het ABP verstrekt een offerte aan de medewerker. De offerte moet door de medewerker en de werkgever ondertekend worden. De werkgever verstuurt de getekende offerte vervolgens ter verwerking naar ABP.

ABP informeert de medewerker en de werkgever ontvangt de factuur voor de volledige premie. De verrekening van het werknemersdeel van de premie is reeds meegenomen in het rekenmodel (zie 10b.5) voor het doelgoed.

10b.8 Start fase 2 FLO-overgangsregeling met NPR

In fase 2 van de FLO-overgangsregeling gaat de uitkering van de NPR in en het dienstverband wordt dan beëindigd. De beëindiging van het dienstverband is met wederzijds goedvinden geregeld in de individuele overeenkomst die door de werkgever en de medewerker is getekend bij de start van de deelname aan NPR. De deelnemer ontvangt van Loyalis vanaf dat moment de periodieke uitkering. Het is eventueel ook mogelijk om de uitkering ineens of in een kortere periode dan 3 jaar uit te laten betalen door Loyalis. Het is eventueel mogelijk om pas een maand voor de AOW-leeftijd NPR tot uitkering te laten komen en de uitkering kan tijdens de AOW doorlopen, mits het ouderdomspensioen nog niet is ingegaan.

Aansluitend aan de uitkering van het NPR dient het ouderdomspensioen direct (voor minimaal 10%) in te gaan (eis Belastingdienst). De opbouw van ouderdomspensioen loopt tijdens fase 2 (NPR-fase) door (zie 10b.7).

10b.9 Overstap naar andere werkgever met behoud FLO-overgangsrecht en LOGA-pad

Indien een medewerker (voorafgaand aan de eerste fase van de FLO-overgangsregeling) overstapt naar een andere werkgever in de sector en dezelfde functie blijft vervullen met behoud van FLO-overgangsrechten, dan neemt de nieuwe werkgever vanaf moment van indiensttreding de betalingen van de werkgeversbijdragen en de VOP-stortingen over. Er zal dus geen verrekening meer plaatsvinden zoals voorheen bij levensloop.

De oude werkgever dient de medewerker af te melden bij Loyalis met de opmerking dat de medewerker in dienst treedt bij een andere werkgever in de sector. De nieuwe werkgever dient de medewerker aan te melden bij Loyalis met het verzoek de waarde over te dragen van de NPR van de oude werkgever naar de NPR van de nieuwe werkgever.

10b.10 Afkoop werkgeversbijdragen NPR bij ontslag

Als een medewerker met ontslag gaat zal het evenredig netto equivalent van het doeltegoed berekend moeten worden. Deze berekening kan de werkgever aanvragen bij de FLO helpdesk. De werkgever geeft het doeltegoed door aan Loyalis. Loyalis berekent de aanvullende storting en stuurt de werkgever een factuur. Na ontvangst van de factuur maakt de werkgever het bedrag over naar Loyalis en verwerkt dit via de salarisstrook van de medewerker.

10b.11 Tussentijds opnemen tegoed uit NPR

Als de medewerker voor fase 2 FLO tegoed uit de NPR wil opnemen of wil stoppen met de NPR, kan de medewerker contact met Loyalis en zijn werkgever opnemen. De medewerker verlaat hiermee het LOGA-pad en verliest de garantie op het doeltegoed (zie ook 10.b.3.).

10b.12 Voorwaardelijk pensioen in 2022

Medewerkers die in 2022 jonger dan 60 jaar zijn en voorwaardelijk pensioen bij ABP hebben, raken dit voorwaardelijk pensioen kwijt bij uitdiensttreding als zij dat jaar gebruik zouden maken van de NPR. Dit geldt voor een zeer klein aantal medewerkers en voor hen wordt een maatwerkoplossing gezocht die de FLO helpdesk aan de werkgevers zal communiceren.

Medewerkers die in 2022 60 jaar of ouder zijn kunnen het verlies van voorwaardelijk pensioen voorkomen door 10% van het ouderdomspensioen ABP vervoegd in te laten gaan.

Vanaf 2023 is het voorwaardelijk pensioen onvoorwaardelijk geworden en is dit niet meer aan de orde.

10b.13 Gedeeltelijk met levensloop en gedeeltelijk met NPR

De medewerkers waarvan de uitkering uit de levensloopregeling eindigt op of vóór 31 december 2021, blijven in de huidige levensloopregeling.

Medewerkers die na 1 januari 2015 gebruik zijn gaan maken van het FLO-overgangsrecht kunnen het levenslooptegoed niet meer volledig opnemen voor de vervaldatum (31 december 2021) van de Levensloopregeling. Indien de medewerker zich heeft aangemeld voor de NPR kan in dat geval het eerste deel via levensloop en het resterende deel vanaf 1 januari 2022 via NPR verlopen. De medewerker treedt dan uit dienst per 1 januari 2022. Eind 2021 wordt het resterende levenslooptegoed verloond en overgeheveld naar het NPR. Voor de resterende periode NPR wordt dan een aanvullende berekening gemaakt zoals beschreven bij 10b.5 en 10b.6. Deze berekening kan door de werkgever aangevraagd worden bij de FLO helpdesk. De werkgever geeft het doeltegoed door aan Loyalis. Loyalis berekent de aanvullende storting en stuurt de werkgever een factuur. Na ontvangst van de factuur maakt de werkgever het bedrag over naar Loyalis en verwerkt dit op de salarisstrook van de medewerker.

10b.14 Procedure hoe te handelen bij overlijden van een medewerker

In geval van overlijden is de medewerker verzekerd van 90% restitutie van het opgebouwde saldo in NPR voor de aankoop van een netto partnerpensioen. De werkgever geeft dit door aan Loyalis.

10b.15 Nevenwerkzaamheden en pensioenopbouw

De Belastingdienst geeft aan dat vervroegde pensionering het einde van het arbeidzame leven veronderstelt. Nevenactiviteiten die al tijdens de dienstbetrekking werden gedaan blijven daarbij buiten beschouwing. De medewerker kan/mag tijdens de uitkering van het netto pensioen (fase 2 FLO-regeling) (onbeperkt) bijverdienen (alleen niet in de eigen sector volgens CAO). De medewerker mag over het inkomen dat hij/zij bijverdient echter geen pensioen opbouwen (bij ABP/PFZW of elders). De reden hiervan is dat tijdens de netto pensioenuitkering de pensioenopbouw gedurende maximaal 3 jaar doorgaat. Als daarnaast over het inkomen dat wordt "bijverdiend" ook pensioen wordt opgebouwd, kan de fiscus dit als bovenmatig beschouwen. Met als risico dat in het slechtste geval de medewerker een heffing van 72% over de contante waarde van zijn totale pensioen (ABP en netto pensioen) kan krijgen. Bijverdienen is dus tot op zekere hoogte mogelijk, echter dan geen (extra) pensioen opbouwen.

10b.16 Communicatie vanuit Loyalis

Bij aanvang van het Loyalis Collectief Extra Pensioen hebben de deelnemers een Pensioen 1-2-3 ontvangen.

De medewerker ontvangt jaarlijks een uniform pensioenoverzicht (UPO) en heeft bij de start van de regeling toegang gekregen tot een portal van Loyalis.