

FLO-overgangsregeling Ambulancezorg



Aanleiding

De Loyalis productoplossing voor uw FLO-overgangsregeling vervalst.

Waarom?

- ✓ De levensloopregeling vervalst per 1 januari 2022
- ✓ Er is steeds minder fiscale ruimte om pensioen op te bouwen

Wim Deurhof
Jelle Sevenhuysen



Vandaag praten we u bij

Thema's:

- ✓ Huidige situatie
- ✓ Nieuwe situatie
- ✓ Rekenvoorbeelden
- ✓ Aandachtspunten
- ✓ Uw keuze

Hoe zat het ook alweer?

De FLO-overgangsregeling geldt voor:

- ✓ medewerkers die op 1 januari 2006 in dienst waren
- ✓ publieke ambulancedienst, bezwarende functie

3 fases

1. Gedeeltelijk betaald verlof (4 jaar)
2. Onbezoldigd volledig verlof (3 jaar)
3. Pensioen

Gedeeltelijk betaald verlof (fase 1)

Fase 1: duur 4 jaar

Fase 1A

60% werken, 95% doorbetaling
of: 50% werken, 90% doorbetaling

Fase 1B, volledig verlof

	0 -5 dienstjaren	5 -10 dienstjaren	10-15 dienstjaren	15-20 dienstjaren	20 dienstjaren of meer
	(alleen fase 1A)				(geen fase 1a)
vergoeding	-	75%	78%	80%	80%
Duur fase 1b	0	1	2	3	4

Onbezoldigd volledig verlof, levensloopregeling (fase 2)

- ✓ Onbetaald verlof, duur 3 jaar
- ✓ Garantiekapitaal: 210% bruto peilinkomen (bij 20 dienstjaren of meer)

- ✓ Financiering: Levensloopregeling + AanvullingsPlan Netto
- ✓ Fiscaal maximum Levensloop: 12% bruto inkomen
- ✓ Eventueel AanvullingsPlan Netto

- ✓ Werkgever stort premie via salaris op Levenslooprekening en AanvullingsPlan Netto Loyalis
- ✓ Pensioenopbouw gaat door: max 3 jaar

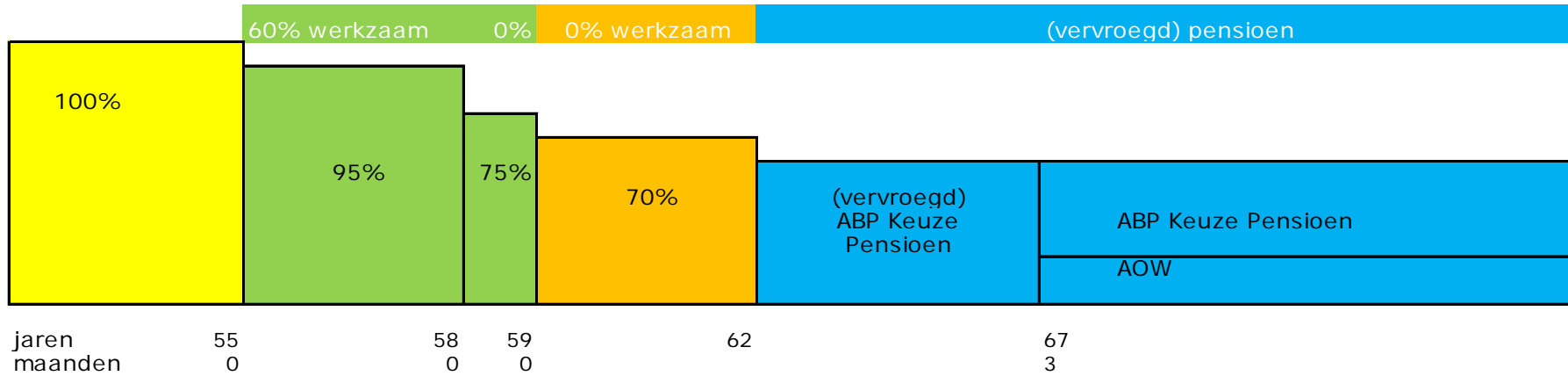
- ✓ Uitkering via werkgever: belast in box 1

Pensioen (fase 3)

- ✓ Ingang ABP KeuzePensioen
- ✓ Inclusief Versterkt Ouderdompensioen (VOP)

Voorbeeld (huidig)

Leeftijd medewerker minder werken 55
 Aantal dienstjaren per 1 januari 2006 7



fase:

1	gedeeltelijk betaald verlof
2	onbezoldigd volledig verlof
3	pensioen

Wat verandert er voor u?

- ✓ Financiering fase 2
- ✓ Levensloopregeling wordt nettopensioenregeling (fase 2)
- ✓ VOP-storting in nettopensioenregeling (fase 3)

Onbezoldigd volledig verlof , nettopensioenregeling (fase 2)

Voor wie geldt deze regeling?

- ✓ Als uw uitkering ingaat na 1 januari 2019
- ✓ Als voor u het LOGA-pad (nog) van toepassing is

Voor wie is het LOGA-pad van toepassing?

- ✓ Als u bij Loyalis een levenslooprekening heeft
- ✓ Als uw werkgeversbijdrage volledig wordt gestort op de levenslooprekening
- ✓ Als u € 0,- heeft opgenomen van de levenslooprekening

Onbezoldigd volledig verlof , netto pensioenregeling (fase 2)

- ✓ Garantie: 210% bruto peilinkomen, omgerekend naar netto
- ✓ Werkgever stort premie in netto pensioenregeling
- ✓ Levensloopsaldo (na aftrek loonheffing) gaat over naar netto pensioenregeling (uiterlijk 2021)
- ✓ Uit dienst ipv verlof
- ✓ Reguliere pensioenopbouw gaat maximaal 3 jaar door (geen eigen bijdrage)
- ✓ Uitkering (via Loyalis) maximaal 3 jaar (en 0-9 maanden)
- ✓ ABP KeuzePensioen gaat in als uitkering netto pensioen stopt (fiscale sanctie)

Rekenvoorbeeld

- ✓ Bruto-inkomen € 50.000
- ✓ Bruto-garantiekapitaal in levensloopregeling: $€ 50.000 * 3 * 70\% = € 105.000$

Berekening netto-garantiekapitaal

Inkomen 70% * € 50.000 * 3 = € 105.000

-/- korting bruto naar netto (31%) = € 32.550

Netto garantiekapitaal = € 72.450

Netto-uitkering = € 72.450 / 3 = € 24.150

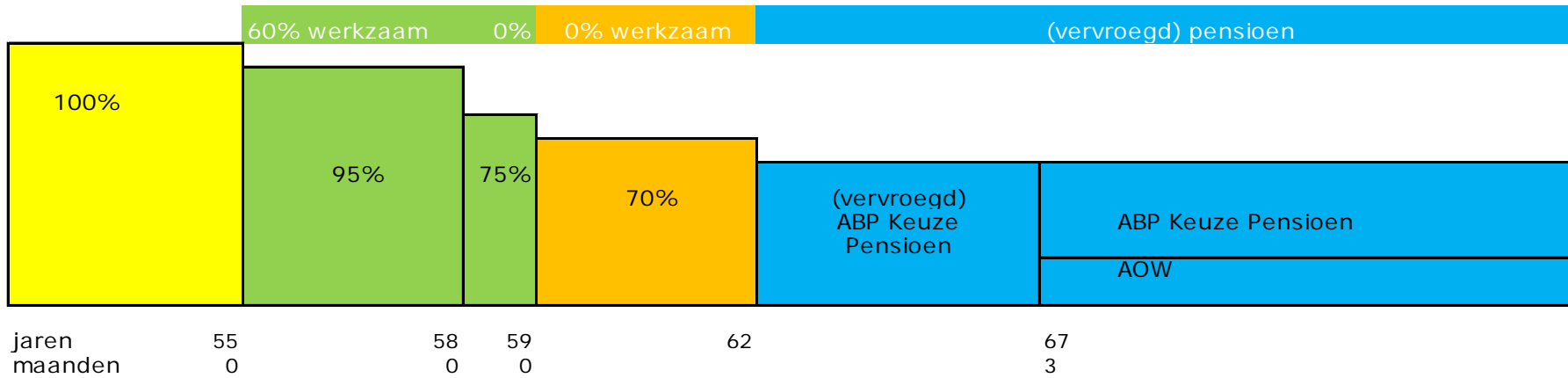
Versterkt ouderdomspensioen (VOP)

Fase 3

- ✓ Alleen als jonger dan 53
- ✓ Storting werkgever (9/12 * 70% peilinkomen)
- ✓ In netto pensioenregeling

Voorbeeld (nieuw)

Leeftijd medewerker minder werken 55
 Aantal dienstjaren per 1 januari 2006 7



fase:

1	gedeeltelijk betaald verlof
2	netto pensioenregeling
3	pensioen

Wat zijn de gevolgen voor uw netto-inkomen?

Afhankelijk van uw persoonlijke situatie.

Factoren:

- ✓ Partner: ja of nee
- ✓ Uw bruto-inkomen
- ✓ Bruto-inkomen van uw partner
- ✓ Recht op inkomensafhankelijke toeslagen (u of uw partner)
- ✓ Koopwoning en hypotheek
- ✓ Spaargeld en beleggingen

Rekenvoorbeeld (Levensloop versus Netto Pensioen)

- ✓ Berekeningsgrondslag € 45.600 per jaar = € 3.800 per maand
- ✓ Vergelijkbaar met fulltime max schaal 7
- ✓ 70% berekeningsgrondslag = € 2.660 per maand (levensloop)

Verskil in netto maandinkomen (fase 2):

Ingang FLO	Verskil per maand (NP -/- LL)
Direct (leeftijd 55)	-/- € 150
1 jaar opschuiven	-/- € 60
2 jaar opschuiven	+/+ € 30
3 jaar opschuiven	+/+ € 120

Geen rekening gehouden met o.a. belasting box 3 (-/-), hypotheekrente (-/-), middelen inkomen (+/+)

Cijfers gebaseerd op wet- en (fiscale) regelgeving 2018



AMBULANCEZORG
NEDERLAND

Rekenvoorbeeld (Levensloop versus Netto Pensioen)

- ✓ Bruto-inkomen € 57.600 per jaar = € 4.800 per maand
- ✓ Vergelijkbaar met fulltime max schaal 9
- ✓ 70% bruto-inkomen = € 3.360 per maand (levensloop)

Vershil netto maandinkomen (fase 2):

Ingang FLO	Vershil per maand (NP -/- LL)
Direct (leeftijd 55)	-/- € 0
1 jaar opschuiven	+/+ € 80
2 jaar opschuiven	+/+ € 170
3 jaar opschuiven	+/+ € 260

Geen rekening gehouden met o.a. belasting box 3 (-/-), hypotheekrente (-/-), middelen inkomen (+/+)



AMBULANCEZORG
NEDERLAND

Cijfers gebaseerd op wet- en (fiscale) regelgeving 2018

Tarieven box 3 (2019)

Schijf	Vermogen (alleenstaand)	Tarief	
1	< € 30.360	0,00%	€ 0
2	van € 30.360 tot € 102.010	0,58%	€ 592
3	Van € 102.010 tot € 1.020.096	1,34%	
4	> € 1.020.096	1,68%	

Schijf	Vermogen (fiscaal partner)	Tarief	
1	< € 60.720	0,00%	€ 0
2	van € 60.720 tot € 132.370	0,58%	€ 416
3	van € 132.370 tot € 1.050.456	1,34%	
4	> € 1.050.456	1,68%	

- ✓ Indicatie netto garanti kapitaal bij ingang uitkering netto pensioen:
max. schaal 7 circa € 67.000
max. schaal 9 circa € 83.000

Heeft u recht op toeslagen?

Afhankelijk van uw persoonlijke situatie:

- ✓ Zorgtoeslag
- ✓ Huurtoeslag
- ✓ Toeslag kinderopvang
- ✓ Kindgebonden budget

(Let op: vermogen telt mee bij bepalen recht op toeslag)

Heeft u een eigen woning / hypotheek?

- ✓ Verschil levensloop- en netto pensioenregeling is afhankelijk van uw situatie
- ✓ Geen bruto-inkomen naast uitkering netto pensioen = géén hypotheekrenteaf trek

Rekenvoorbeeld (geen bruto inkomen)

- ✓ Hypotheek van € 250.000
- ✓ Rente 3% = € 7.500 per jaar, € 625 per maand
- ✓ Gemiddelde heffing inkomstenbelasting: 31%
- ✓ Gemiste hypotheekrenteaf trek € 194 per maand

Door het inkomen over een periode van 3 jaar te “middelen” kan inkomstenbelasting terug worden gekregen.

Wanneer wordt uw levensloopsaldo gestort?

- ✓ Netto pensioenregeling gaat in per 1 april 2019
- ✓ Keuze levensloopsaldo: direct of in 2021 naar netto pensioenregeling
- ✓ Bij storting in 2021 geen vermogensrendementsheffing in de jaren 2019 t/m 2021

Let op:

- ✓ Eenmalig (fors) hoger inkomen
- ✓ Mogelijk vervallen arbeidskorting (meer inkomstenbelasting)
- ✓ “Middelen” inkomen 3 belastingjaren, mogelijk teruggave inkomstenbelasting
- ✓ Aandachtspunt:
wel/geen overlijdensrisicoverzekering bij Loyalis gekoppeld aan levensloopregeling?

Wat gebeurt er bij overlijden?

Geen aparte overlijdensrisicoverzekering nodig

Vóór ingang netto pensioenregeling:

- ✓ 90% spaarsaldo beschikbaar
- ✓ Partner/nabestaanden kopen met 90% spaarsaldo een tijdelijk netto-nabestaandenpensioen
- ✓ Uitkering in één keer is ook mogelijk

Ná ingang netto pensioenregeling:

- ✓ Uitkering loopt door voor partner/nabestaanden tot oorspronkelijke einddatum (3 jaar en 0-9 maanden)
- ✓ Uitkering in één keer is ook mogelijk

Wat als u uit dienst treedt of andere niet bezwarende functie?

- ✓ Opgebouwd saldo blijft staan bij Loyalis (tot moment van ingaan)
- ✓ Opname in één keer is mogelijk
- ✓ Individueel voortzetten is niet mogelijk

In het kort

- ✓ **Meer dan € 30.000 (geen partner) of € 60.000 (wel partner) vermogen**
Tot ingang van het ABP KeuzePensioen vermogensrendementsheffing (box 3) verschuldigd
- ✓ **Hypotheek**
Periode 'ingang netto pensioen' (fase 2), als geen bruto inkomen, geen hypotheekrente aftrek.
- ✓ **Levensloopsaldo storten in netto pensioenregeling.**
Uiterlijk 2021.
- ✓ **Doorwerken na leeftijd 55 loont**

Wel of niet deelnemen?

- ✓ **Wilt u de FLO-garantie (210%) behouden?**
Kies dan voor deelname aan de netto pensioenregeling Loyalis

- ✓ **Wilt u de FLO-garantie (210%) niet behouden of zelf beleggen?**
Kies dan niet voor deelname aan pensioenregeling Loyalis

Wat betekent niet deelnemen?

- ✓ U verlaat het LOGA-pad: de 210% garantie vervalt
- ✓ De levensloop wordt doorgestort tot 31 december 2021
- ✓ Levensloopsaldo wordt uitgekeerd eind 2021 (loonheffing, bijzonder tarief)
- ✓ Werkgeversbijdrage na 1 januari 2022 via salaris
- ✓ Jonger dan 53 jaar? Extra storting VOP via salaris

Wat betekent wél deelnemen?

- ✓ Behoudt 210% garantiekapitaal
- ✓ Per 1 april 2019 stopt storting op levenslooprekening
- ✓ Per 1 april 2019 start storting in netto pensioenregeling Loyalis
- ✓ Storting levensloopsaldo: uiterlijk 31 december 2021 (in termijnen is mogelijk)
- ✓ Saldo AanvullingsPlan Netto wordt direct gestort in netto pensioen
- ✓ Arbeidsvoorwaardelijke vastlegging

Heeft u een keuze gemaakt?

- ✓ Geef uw keuze door op het Aanmeldingsformulier Loyalis
- ✓ Onderteken het formulier
- ✓ Lever het formulier in bij uw werkgever
- ✓ Uw werkgever geeft uw keuze door aan Loyalis

Vragen?

- ✓ Loyalis: Levensloopregeling en netto pensioenregeling (productinhoudelijk)
- ✓ Werkgever: FLO-overgangsregeling en/of effect op uw inkomen (arbeidsvoorwaardelijk)
- ✓ Bekijk de veel gestelde vragen op www.ambulancezorg.nl
- ✓ Individueel advies keuze netto pensioenregeling
kosten (in principe) voor eigen rekening (evt met PLB-uren)
gemiddelde kosten € 400 - € 500 (lager/hoger)
kosten afhankelijk van complexiteit situatie/vraag:
 - alleen advies levensloopsaldo
 - advies inkomen tijdens fase 2
 - advies inkomen fase 2 en fase 3