



Vereniging van
Nederlandse Gemeenten

Brief aan de leden
T.a.v. het college en de raad

informatiecentrum tel.
(070) 373 8020

uw kenmerk

bijlage(n)

betreft
FLO-overgangsrecht: nieuwe
ronde aanleveren gegevens
levensloopstorting

ons kenmerk
ECGWO/U201400425
Lbr. 14/009

datum
18 februari 2014

Samenvatting

Deze brief gaat over de uitvoering van de levensloopregeling als onderdeel van het FLO-overgangsrecht. Jaarlijks wisselen Loyalis en werkgevers gegevens uit ter berekening van de juiste levensloopbijdrage.

Zoals bekend kan het FLO-overgangsrecht niet in de huidige vorm blijven bestaan. Dit vanwege kabinetsmaatregelen zoals het afschaffen van de levensloopregeling. Afgelopen jaar heeft de VNG hierover overleg gevoerd met de vakbonden. Dit heeft helaas nog niet geresulteerd in een aanpassing van het FLO-overgangsrecht. Sinds 1 januari 2014 is de VNG niet meer de werkgeversorganisatie voor de brandweersector, dat is het Veiligheidsberaad. De VNG heeft hierbij een adviserende rol.

De VNG adviseert veiligheidsregio's om vooralsnog de levensloopregeling, die onderdeel is van het FLO-overgangsrecht, ongewijzigd uit te voeren. Daarnaast moet er dit jaar toegewerkt worden naar een oplossing voor het FLO-overgangsrecht. Vanaf 2015 heeft het afschaffen van de levensloopregeling door het kabinet namelijk directe invloed op het FLO-overgangsrecht.

Om binnen het FLO-overgangsrecht maatwerkberekeningen voor de werkgeversbijdragen levensloop te kunnen maken, heeft Loyalis van werkgevers actuele gegevens nodig over de werkgever en over de medewerkers met dit overgangsrecht. Deze gegevens worden ingevoerd in LOGA-Virtueel, waar dan bekeken wordt hoe hoog de werkgeversbijdragen voor elke individuele medewerker naar de toekomst toe dienen te zijn.

Met deze brief wordt u geïnformeerd over de nieuwe ronde van aanleveren van werkgevers- en werknemersgegevens van voorjaar 2014.



informatiecentrum tel.
(070) 373 8020

uw kenmerk

bijlage(n)

betreft
FLO-overgangsrecht: nieuwe
ronde aanleveren gegevens
levensloopstorting

ons kenmerk
ECWGO/U201400425
Lbr. 14/009

datum
18 februari 2014

Geacht college en gemeenteraad,

Deze brief gaat over de uitvoering van de levensloopregeling als onderdeel van het FLO-overgangsrecht.

Zoals bekend kan het FLO-overgangsrecht niet in de huidige vorm blijven bestaan. Dit vanwege kabinetsmaatregelen zoals het afschaffen van de levensloopregeling. Afgelopen jaar heeft de VNG hierover overleg gevoerd met de vakbonden. Dit heeft helaas nog niet geresulteerd in een aanpassing van het FLO-overgangsrecht. Sinds 1 januari 2014 is de VNG niet meer de werkgeversorganisatie voor de brandweersector, dat is het Veiligheidsberaad. De VNG heeft hierbij een adviserende rol.

De VNG adviseert veiligheidsregio's om voorsnog de levensloopregeling die onderdeel is van het FLO-overgangsrecht ongewijzigd uit te voeren. Daarnaast moet er dit jaar toegewerkt worden naar een oplossing voor het FLO-overgangsrecht. Vanaf 2015 heeft het afschaffen van de levensloopregeling door het Kabinet namelijk directe invloed op het FLO-overgangsrecht. Medewerkers die vanaf dat moment gebruik gaan maken van het FLO-overgangsrecht kunnen hun levenslooperiode niet meer geheel afronden voor het moment dat de levensloopregeling ophoudt te bestaan, in 2022.

Om binnen het FLO-overgangsrecht maatwerkberekeningen voor de werkgeversbijdragen levensloop te kunnen maken, heeft Loyalis van werkgevers actuele gegevens nodig over de organisatie en over de medewerkers met dit overgangsrecht. Deze gegevens worden ingevoerd in LOGA-Virtueel, waar dan bekeken wordt hoe hoog de werkgeversbijdragen voor elke individuele medewerker naar de toekomst toe dienen te zijn.

Met deze brief wordt u geïnformeerd over de nieuwe ronde van aanleveren van werkgevers- en werknemersgegevens van voorjaar 2014.

Deze brief is opgebouwd uit de volgende paragrafen:

1. Inhoud gegevens
2. Procedure aanleveren gegevens
3. Het nieuwe maatwerkpercentage: geen terugwerkende kracht
4. Tijdsplanning
5. Afspraken over (gedeeltelijk) arbeidsongeschikte medewerkers
6. Juiste uitvoering: een aantal zaken op een rijtje
7. Meer inzicht in de door van Loyalis berekende cijfers
8. Meer informatie

1. Inhoud gegevens

De laatste keer dat u werkgevers- en werknemersgegevens heeft aangeleverd bij Loyalis voor nieuwe maatwerkberendingen was maart/april 2013. Bij de nieuwe ronde aanleveren werkgevers- en werknemersgegevens in het voorjaar van 2014 worden grotendeels dezelfde gegevens gevraagd als bij de ronde in het voorjaar van 2013. Maar dan vanzelfsprekend met het verschil dat er niet naar gegevens over het jaar 2012 wordt gevraagd, maar naar gegevens over het jaar 2013.

In de uitgebreide toelichting bij het excelbestand dat u van Loyalis krijgt om de gegevens in te actualiseren kunt u precies lezen welke gegevens opgevoerd of geactualiseerd moeten worden.

2. Procedure aanleveren gegevens

In de eerste week van maart 2014 stuurt Loyalis het excelbestand voor de nieuwe ronde naar de bij Loyalis al bekende werkgevers. Dit bestand bevat per werkgever de tot dan toe bij Loyalis bekende gegevens. De werkgever wordt gevraagd deze gegevens na te kijken, aan te vullen en/of te wijzigen. In het excelbestand is voor het aanvullen en/of wijzigen van gegevens een invulschermbouwd. Per medewerker kunnen in dat invulschermb de gegevens worden opgeroepen en aangepast. Daarnaast kunt u desgewenst de gegevens van nog niet bij Loyalis bekende medewerkers opgeven.

Naast het invulschermb waarin de gegevens per medewerker oproepbaar zijn, kent het excelbestand ook een totaaloverzicht. In dit totaaloverzicht zijn per werkgever de gegevens van de bij Loyalis bekende medewerkers te vinden. Dit totaaloverzicht kent in principe een beveiliging waardoor werkgevers niet direct wijzigingen kunnen doorvoeren in dat totaaloverzicht. Als de werkgever dat toch wil omdat het een tijdsbesparende methode is, kan hij daartoe een verzoek mailen naar LOGA.Loyalis@Loyalis.nl. De beveiliging wordt dan door Loyalis verwijderd.

Belangrijk is dat in het totaaloverzicht de door Loyalis ingebouwde interne controles bij het direct wijzigingen van gegevens niet aanwezig zijn. Werkgevers dienen bij die manier van gegevenswijziging daarom extra alert te zijn.

Als de gegevens in een verkeerd formaat aan Loyalis worden aangeleverd dan kan LOGA-Virtueel geen maatwerkberendingen maken. Loyalis moet dan contact opnemen met de werkgever waardoor de planning onder druk komt te staan.

LET OP: De werkgever is altijd verantwoordelijk voor de doorgegeven gegevens.

Het is dan ook van belang dat de werkgever de ingevulde gegevens goed controleert voordat hij deze doorstuurt naar Loyalis. Deze gegevens zijn namelijk voor Loyalis de basis waarop de maatwerkpercentages worden berekend. De gegevens moeten altijd via het Excel sheet aan Loyalis geleverd worden (dus bijvoorbeeld niet de gegevens apart in een mail zetten) zodat Loyalis ze automatisch kan inlezen.

Aandachtspunt na regionalisering

Vanuit de werkgroep Arbeidsvoorwaarden NVBR is in 2012 een sub-werkgroep Loyalis opgericht. Tijdens bijeenkomsten van deze sub-werkgroep is gebleken dat werkgeversbijdragen levensloop over de jaren voorafgaand aan een regionalisering door sommige Veiligheidsregio's niet worden ingevuld op het Loyalis-excelbestand. Dit heeft tot gevolg dat het maatwerkpercentage voor komende jaren door Loyalis te hoog worden vastgesteld. Loyalis gaat er bij lege velden namelijk vanuit dat in die jaren niet is gestort. Wij willen u vragen na te gaan of deze velden in uw excelbestand zijn gevuld. Mocht dit niet het geval zijn, dan kunt u aan de hand van de individuele werknemersloonstaten van de gemeenten van herkomst, de werkgeversbijdragen voor de jaren 2006 en verder invullen. Zo voorkomt u te hoge stortingen.

3. Het nieuwe maatwerkpercentage: geen terugwerkende kracht

Het nieuwe maatwerkpercentage, dat Loyalis voor elke aangemelde medewerker doorgeeft aan de werkgever, kent geen terugwerkende kracht. Volgens planning ontvangen werkgevers uiterlijk 18 april 2014 de nieuwe maatwerkpercentages. Deze nieuwe percentages dienen voor het eerst toegepast te worden in mei 2014. Tot en met april 2014 dienen werkgevers te werken met de maatwerkpercentages die Loyalis in april 2013 heeft gecommuniceerd.

4. Tijdsplanning

De planning voor de komende ronde aanleveren werkgevers- en werknemersgegevens is als volgt.

In de week van 24 februari tot en met 28 februari 2014	Loyalis stuurt werkgevers het excelbestand met de tot dan toe bij Loyalis bekende werkgever- en werknemersgegevens.
4 april 2014	De uiterste datum waarop werkgevers het excelbestand met gecontroleerde, gecorrigeerde en aangevulde werkgever- en werknemersgegevens per mail kunnen terugsturen naar Loyalis.
18 april 2014	De uiterste datum waarop werkgevers van Loyalis nieuwe maatwerkpercentages voor de opgegeven medewerkers ontvangen.
mei 2014	Bij de salarisbetaling van deze maand passen werkgevers de nieuwe maatwerkpercentages toe bij de bepaling van de hoogte van de nominale werkgeversbijdrage per maand.

Bij de data 4 en 18 april 2014 staat genoemd dat dat de uiterste data zijn. Loyalis heeft maximaal twee weken nodig voor het berekenen van de nieuwe maatwerkpercentages in LOGA-Virtueel, mits de gegevens in het juiste formaat zijn aangeleverd.

Wij attenderen u erop dat u de maatwerkpercentages alleen op tijd kunt ontvangen, als ook u op tijd – uiterlijk 4 april 2014 – de gegevens aan Loyalis aanlevert.

Werkgevers die eerder dan 4 april 2014 het excelbestand met gecontroleerde, gecorrigeerde en aangevulde werkgevers- en werknemersgegevens terugsturen naar Loyalis krijgen óók voor 18 april 2014 de nieuwe maatwerkpercentages van Loyalis teruggekoppeld. Eerdere aanlevering van de gegevens door de werkgever leidt dus niet tot eerdere terugkoppeling van de maatwerkpercentages door Loyalis. De reden hiervoor is dat Loyalis voor het bepalen van de maatwerkpercentages de waarde van de onderliggende fondsen per 4 april 2014 nodig heeft; deze gegevens zijn niet eerder beschikbaar.

5. Afspraken over (gedeeltelijk) arbeidsongeschikte medewerkers

In eerdere jaren was nog niet duidelijk hoe om te gaan met de levensloopbijdrage voor medewerkers die (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt waren op het eerste moment dat zij werkgeversbijdrage levensloop zouden krijgen. Het CvA adviseerde werkgevers om geen werkgeversbijdragen te verstrekken, totdat hierover meer duidelijkheid bestond. Loyalis berekende voor deze medewerkers wel een maatwerkpercentage, die gemeenten achter de hand dienden te houden tot er meer duidelijkheid was over hoe te handelen.

In de LOGA-brief van 9 juli 2012 'Wijziging CAR-UWO FLO-overgangsrecht en arbeidsongeschiktheid' (kenmerk: ECCVA/U201201055, Lbr. 12/062, CvA/LOGA 12/11) is aangegeven dat er voor deze groep medewerkers definitief niet wordt gestort t.b.v. de levensloopregeling. Voor deze medewerkers is afgesproken dat de levenslooperiode wordt overbrugd door voortzetting van de periode van gedeeltelijk betaald verlof, tegen 70% van de bezoldiging.

Voor betreffende medewerkers hoeven geen maatwerkpercentages meer te worden berekend. Deze medewerkers hoeft u niet meer op te nemen in het excelbestand dat u aan Loyalis stuurt.

6. Juiste uitvoering: een aantal zaken op een rijtje

Bij het invullen van het excelbestand en/of het verstrekken/afstorten van werkgeversbijdragen is het belangrijk een aantal regels in de gaten te houden. Om u daarbij te helpen vindt u hier een aantal regels waarover het CvA regelmatig vragen krijgt.

Regels bij het invullen excelbestand

Deze regels bij het invullen van het excelbestand staan ook in de uitgebreide toelichting bij het excelbestand van Loyalis. Hier worden ze nog eens extra onder de aandacht gebracht.

a. Werkgeversbijdragen 2014

Bij het invullen van het excelbestand wordt gevraagd naar de werkgeversbijdragen levensloop 2013. U dient voor de berekening van de nieuwe maatwerkpercentages de verstrekte werkgeversbijdragen van het afgelopen jaar door te geven. Dit is het **bruto nominale totaalbedrag** dat in 2013 aan werkgeversbijdragen is verstrekt. Het is niet relevant of dat bruto bedrag uiteindelijk, al dan niet na inhouding van loonheffingen, terecht is gekomen op een levensloopproduct, de netto spaarverzekering van Loyalis of de lopende rekening van de medewerker.

Daarnaast gaat het om de **door de werkgever verstrekte werkgeversbijdragen** voor 2013. Eventuele inleg uit eigen middelen van de medewerker op Loyalis levensloop Brandweer & Ambulance vanwege de individuele keuze voor de dekking voor restitutie bij overlijden dient niet meegenomen te worden in dit nominale bedrag.

b. Aantal dienstjaren

Het aantal dienstjaren dat de medewerker bereikt is bepalend voor de hoogte van het einddoel (210% of 140% van de bezoldiging of naar rato als men minder dan 20 dienstjaren bereikt). Bij het invullen van het excelbestand wordt gevraagd naar het aantal dienstjaren op 1 januari 2006. Dit aantal dienstjaren heeft u bij eerdere rondes aanleveren werkgevers- en werknemersgegevens al ingevuld. Dit hoeft u dan ook niet meer te wijzigen. De verstreken jaren vanaf 1 januari 2006 tot aan het moment van de nieuwe berekeningen telt LOGAVirtueel er automatisch bij op. U moet het aantal dienstjaren dus niet verhogen omdat er weer een jaar verstreken is.

Overigens, het aantal dienstjaren op 1 januari 2006 wordt uitgedrukt in hele jaren, afgerond naar beneden. Bij het berekenen van het aantal dienstjaren wordt namelijk een periode vanaf 12

maanden als één dienstjaar geteld, na 24 maanden als twee dienstjaren, enzovoorts.

c. Bezoldiging 2013

Hier wordt gevraagd naar de bezoldiging van de medewerker voor het jaar 2013. De definitie van de term bezoldiging in het FLO-overgangsrecht staat in artikel 9b:2, onderdeel a, CAR.

Belangrijk hierbij is dat:

- U de bezoldiging niet moet omzetten naar een voltijd bezoldiging en
- U bij onvolledige uitbetaling van de bezoldiging (bijvoorbeeld vanwege ziekte of wanneer de medewerker al in fase van het FLO-overgangsrecht zit waarin hij bijvoorbeeld 50% werkt tegen 90% van de bezoldiging) wel de volledige bezoldiging moet opgeven aan Loyalis.

Kortom, werkgevers dienen altijd de ongekorte bezoldiging (de 100%-bezoldiging) op te geven.

d. Invulveld "opmerking (optioneel)"

Het invulveld met de titel "opmerking (optioneel)" kan gebruikt worden om Loyalis op de hoogte te stellen van niet-logische ontwikkelingen, bijvoorbeeld het wijzigen van de achternaam na een scheiding. Loyalis vraagt u deze optie beperkt te gebruiken omdat dat een handmatige verwerking vereist.

Regels bij het verstrekken/afstorten van werkgeversbijdragen

Als de medewerker zijn werkgeversbijdragen in wil laten leggen op Loyalis levensloop Brandweer & Ambulance dient u rekening te houden met de volgende aspecten.

a. De fiscale grenzen

Voor de meeste medewerkers is het toegestaan tot 12% van het fiscaal loon bruto in te leggen op de levensloopverzekering. Maar voor medewerkers die geboren zijn in de jaren 1950 tot en met 1954 mag tot 100% van het fiscaal loon bruto ingelegd worden op de levensloopverzekering. Het deel dat boven die grens van 12% (100%) uitkomt, dient onder inhouding van loonheffingen ingelegd te worden op de netto spaarverzekering.

b. Dekking voor restitutie bij overlijden

U moet de eigen bijdrage van de medewerker die gekozen heeft voor de dekking voor restitutie bij overlijden juist afstorten. Als de medewerker met de werkgeversbijdragen nog onder de 12% (of 100% voor de medewerkers met geboortjaar 1950 tot en met 1954) van het fiscaal loon blijft, dient u zijn eigen bijdrage voor de dekking voor restitutie bij overlijden ook als bruto bedrag op de levensloopverzekering te storten. Over het deel dat boven de 12% uitkomt, dienen loonheffingen ingehouden te worden en vervolgens dient het restant ingelegd te worden op de netto spaarverzekering. Het is dus niet juist om de eigen bijdrage van de medewerker voor de dekking voor restitutie bij overlijden bij voorbaat op de netto spaarverzekering in te leggen.

c. Codering

U moet de juiste codes doorgeven bij die storting.

- Bij inleg op de levensloopverzekering dient u "33" plus polisnummer als betalingskenmerk te gebruiken.
- Bij inleg op de netto spaarverzekering dient u "44" plus polisnummer als betalingskenmerk te gebruiken.

7. Meer inzicht in de door van Loyalis berekende cijfers.

Loyalis berekent de maatwerkpercentages, affinancieringskoopsommen en eindafrekeningen. Maar met de huidige beschikbare informatie uit het totaaloverzicht is het vaak moeilijk om te beoordelen of deze cijfers plausibel zijn. Deze kwestie is bij Loyalis onder de aandacht gebracht en Loyalis heeft nu meer informatie toegevoegd, waarmee er beter inzicht verkregen kan worden

in de door Loyalis berekende bedragen of percentages:

- a. In het totaaloverzicht zal ook het doelkapitaal per de eindleeftijd vermeld worden dat de basis is voor alle berekeningen. Hierin is de toekomstige veronderstelde salariscroei verwerkt.
- b. De stand van "de pot" in Loga Virtueel per 31 december van alle afgelopen jaren is toegevoegd aan het totaaloverzicht.
- c. De behaalde rendementen van de afgelopen jaren zijn toegevoegd aan het totaaloverzicht.

Tot slot heeft Loyalis een printfunctionaliteit toegevoegd. Het tabblad 'totaaloverzicht' is erg groot en daardoor moeilijk af te drukken. Met de printfunctionaliteit kan de werkgever zelf naar eigen inzicht een selectie maken van de kolommen uit het totaaloverzicht en deze vervolgens naar eigen wensen afdrukken.

Belangrijk:

De berekeningen van Loyalis zijn mede gebaseerd op de werkgeversbijdragen van 2006 t/m 2013. Deze bijdragen zijn door de werkgevers in de afgelopen jaren aan Loyalis doorgegeven. Als deze niet correct zijn dan is de berekening van Loyalis ook niet correct. In het totaaloverzicht zijn alle verstrekte werkgeversbijdragen van 2006 t/m 2013 opgenomen. Wij raden u aan om deze bijdragen op een rijtje te zetten (bijvoorbeeld met behulp van de printfunctionaliteit) en deze goed te controleren. Indien onjuistheden aangetroffen worden dan dient u dit bij het retourneren van het invulbestand aan Loyalis expliciet te vermelden.

8. Meer informatie

Mocht u vragen hebben over de nieuwe ronde aanleveren van werkgevers- en werknemersgegevens 2014, dan kunt u voor technische informatie terecht bij Loyalis via LOGA.Loyalis@Loyalis.nl. Voor informatie over het FLO-overgangsrecht kunt u contact opnemen met het College voor Arbeidszaken via het VNG Informatiecentrum: telefoon 070 - 373 8020 of email informatiecentrum@vng.nl.

Hoogachtend,

College voor Arbeidszaken van de VNG



Mw. mr. S. Pijpstra
Secretaris

Deze ledenbrief staat ook op www.vng.nl onder brieven.