

Retouradres: Postbus 242, 5600 AE Eindhoven

Onderwerp Voorziening FLO  
Datum 28 november 2024

## Voorziening FLO

### Probleemstelling

Veiligheidsregio Brabant-Zuidoost kent op basis van de CAO veiligheidsregio's een regeling voor vroegpensioen voor repressieve brandweermedewerkers, de 'brandweermannen en -vrouwen'. Deze regeling heet de Functioneel Leefstijds Ontslag-regeling, afgekort de FLO-regeling. Met ingang van 2006 is deze regeling aangepast, maar medewerkers die op dat moment in dienst waren hebben op basis van de CAO nog recht op de regeling die vóór 2006 van toepassing was. Wel wordt de regeling nog steeds geactualiseerd. Door aanpassing van de regeling en de financiële positie van onze organisatie moet opnieuw een besluit genomen worden over de financiering van de regeling.

### Achtergrond van de regeling op hoofdlijnen

#### Complexe regeling


De FLO-regeling is een complexe regeling. Dit komt doordat in het verleden in de regeling meerdere keren gebruik is gemaakt van fiscale mogelijkheden die telkens kort daarna weer zijn afgeschaft door het kabinet. Denk hierbij aan de levensloopregeling. Ook zijn fiscale en sociale wetgeving of inzichten veranderd. Bij elke aanpassing in dergelijke wet- of regelgeving moest ook de FLO-regeling weer worden aangepast. Het gaat voor deze notitie te ver om de ins en outs van de regeling te bespreken. We beperken ons hier tot de aspecten die relevant zijn voor de financiering van de regeling. Alle details zijn te vinden op de site van de Werkgeversvereniging Samenwerkende Veiligheidsregio's, [www.wvsv.nl](http://www.wvsv.nl) en in de folder die ze voor werkgevers hebben uitwerkt: [FLO brochure WVSV](#)

#### Hoofdlijn

In de basis komt de regeling er op neer dat repressie brandweermedewerkers tegen of op hun 59<sup>e</sup> levensjaar gebruik maken van de FLO-regeling. Ze stoppen dan met werken en krijgen nog 75% van wat een medewerker die nog actief is, betaald zou krijgen. Op hun 64<sup>e</sup> gaan ze echt met pensioen. Ze vervroegen dus hun pensioendatum. Medewerkers hebben de vrijheid de precieze startdatum van de FLO-regeling te verschuiven. Voor de werkgever maakt dit in de totale kosten niet veel uit. Wel veranderen dan de kalenderjaren waarin de medewerker van de regeling gebruik maakt. De regeling was altijd opgenomen in de gemeentelijke CAR-UWO en is inmiddels onderdeel van onze eigen CAO, de CAR-UWO Veiligheidsregio's.

#### Fiscaal

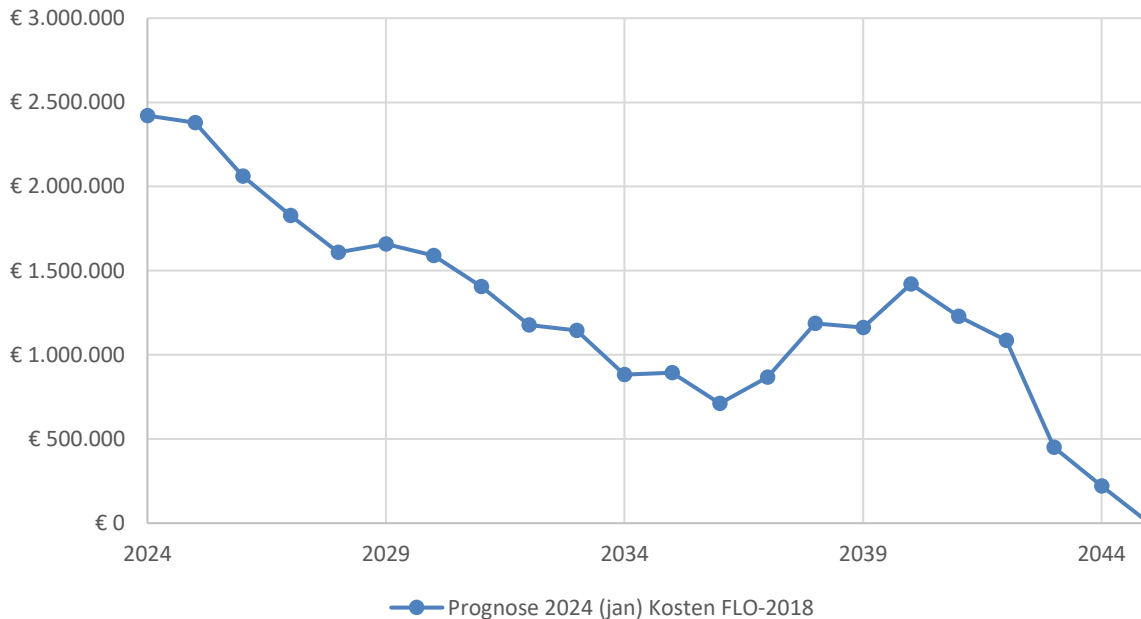
Fiscaal gezien is het een regeling die uitsluitend als doel heeft om te voorzien in een of meer uitkeringen of verstrekkingen ter overbrugging van de tijd tot de pensioeningangsdatum of de AOW. Een dergelijke regeling voor vroegpensioen wordt sinds 2006 niet meer fiscaal gefaciliteerd en hoger belast voor de werkgever. We zijn als werkgever daarom 52% extra belasting verschuldigd over de betalingen aan medewerkers. Van de recente fiscale versoepelingen kunnen we helaas niet profiteren omdat onze regeling niet voldoet aan de voorwaarden daarvoor.



## Jaarlijkse kosten

In de onderstaande grafiek zijn de jaarlijkse kosten van de FLO-regeling opgenomen. Omdat er geen nieuwe medewerkers meer instromen zijn de kosten eindig. Na 2045 heeft niemand meer recht op de regeling. De eerste jaren komen de kosten uit tussen de €2.000.000 en €2.500.000 per jaar, om daarna te dalen tot ergens tussen de €700.000 en €1.600.000 per jaar. In onze huidige exploitatiebegroting hebben we een bedrag van jaarlijks circa €1,55 miljoen opgenomen. Via een soort van egalisatievoorziening worden deze kosten afgedekt. Door aanpassing van de FLO regeling verwachten we dat de voorziening aan het einde van het jaar leeg is.

## Kosten FLO-overgangsrecht



## Varianten voor een voorziening of verplichting

Op basis van het BBV is het nodig een voorziening of verplichting te vormen. Het volstaat niet om de kosten jaarlijks in de exploitatie te nemen. We hebben daarom twee varianten voor de vorming van een voorziening of verplichting uitgewerkt.

### Gehanteerde criteria

Bij het uitwerken van de methode voor de voorziening zijn de volgende criteria gehanteerd:

- De omvang van de voorziening moet eenvoudig te bepalen zijn. We houden daarom geen rekening met verdiscontering en netto contante waarde of kansen op overlijden van medewerkers.
- De berekening sluit aan op de berekeningen die onze extern adviseur periodiek uitvoert.
- De methode levert bij voorkeur een stabiele en betrouwbaar te ramen exploitatielast op.
- Een lage initiële storting is wenselijk
- Lagere jaarlijkse lasten zijn wenselijk
- De berekening sluit bij voorkeur aan bij die van de Veiligheidsregio Brabant-Noord. De komende jaren hebben we dezelfde accountant en we vallen onder dezelfde toezichthouder.

Inhoudelijk hebben we twee varianten uitgewerkt:

1. Storting in voorziening bij inactief: We beschouwen elke medewerker in de FLO-regeling als een afzonderlijke afspraak. Op het moment dat de medewerker inactief wordt, wordt voor deze medewerker een voorziening gevormd. De betalingen die daarna aan de medewerker gedaan worden, worden ten laste van die voorziening gebracht.
2. Egalisatievoorziening: We hanteren de systematiek van een voorziening voor groot onderhoud.

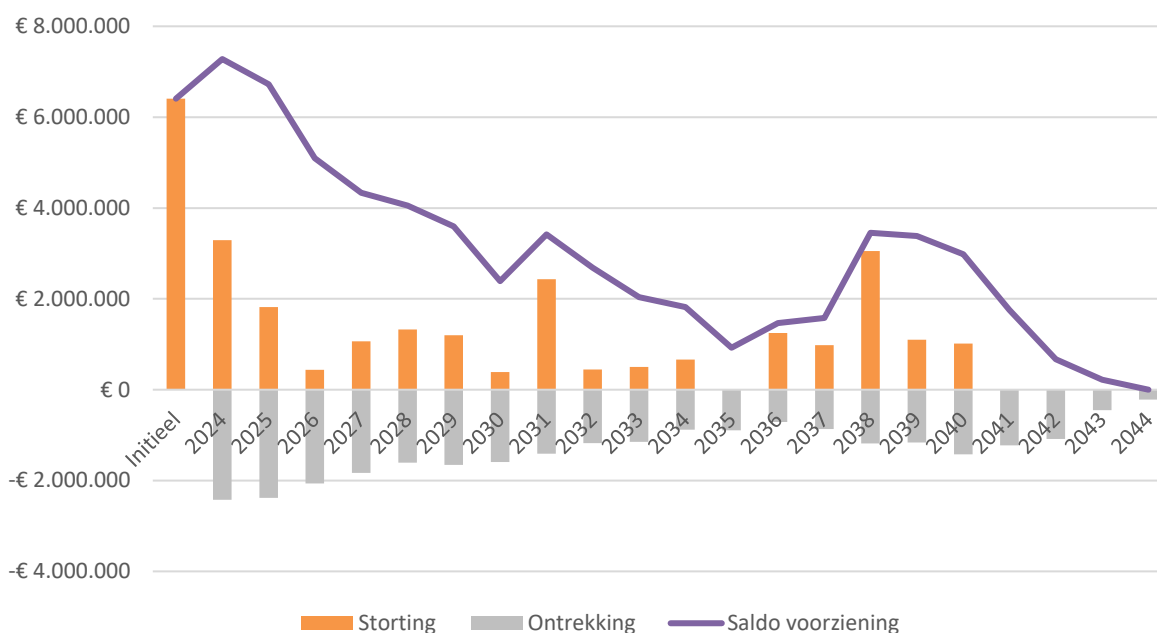
### Variante 1: storting in voorziening bij inactief

In deze variant doen we steeds wanneer een medewerker inactief wordt een storting in de voorziening. De hoogte van deze storting is gelijk aan de verwachte betalingen die we nog moeten doen aan de betreffende medewerker. We sluiten hierbij zo veel mogelijk aan op de manier van werken die we toepassen indien er met een individuele medewerker een overeenkomst wordt gesloten voor beëindiging van het dienstverband. Doordat het moment van de storting afhankelijk is van de keuze van de medewerker over zijn datum uitdiensttreden blijft de totale jaarlijkse schommeling sterk schommelen. In een jaar waar 6 medewerkers uitstromen zijn de kosten hoger dan wanneer er maar 1 medewerker uitstroomt. Ook is de planbaarheid van de kosten beperkt; medewerkers kunnen hun uitstroomdatum in het boekjaar nog aanpassen.

De huidige voorziening is leeg. Voor de medewerkers die al inactief zijn moeten we daardoor een eerste storting doen. Deze storting komt uit op ongeveer €6,4 miljoen. Daarna schommelt de jaarlijkse storting tussen de €0 en €3,3 miljoen per jaar. Het saldo van de voorziening blijft de meeste jaren tussen de €2 miljoen en €4 miljoen schommelen, met uitschieters tot boven de €6 miljoen in de eerste jaren.

Deze methode is anders dan de methode die Veiligheidsregio Brabant-Noord gebruikt.

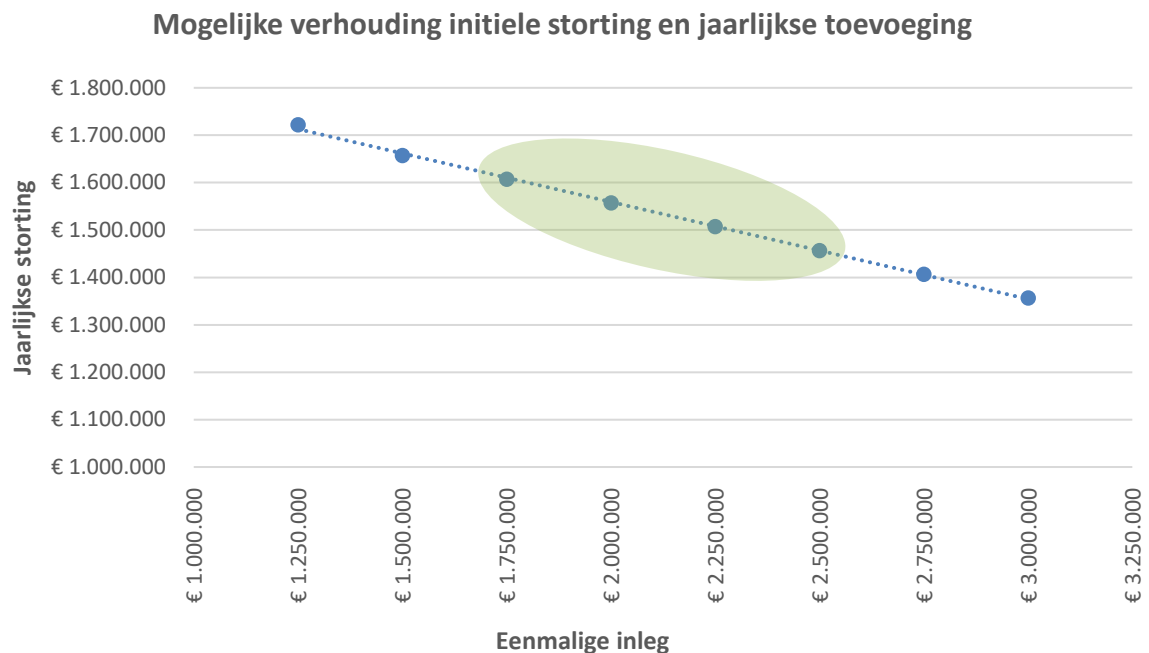
### 1: Storting bij inactief



## Variante 2: Egalisatievoorziening

Deze methode komt overeen met de methode die Veiligheidsregio Brabant-Noord gebruikt. We doen in deze methode geen storting wanneer medewerkers gebruik gaan maken van de regeling, maar doen een vaste jaarlijkse storting en een eenmalige initiële storting. Verder hanteren we dezelfde regels als gelden voor een onderhoudsvoorziening. De omvang van de voorziening moet dus voldoende zijn om de kosten uit te dekken, zonder in één van de jaren negatief te raken. De hoogte van de eenmalige initiële storting en de structurele jaarlijkse stortingen beïnvloeden elkaar. Een hoge initiële storting maakt lagere jaarlijkse lasten mogelijk. Andersom zorgt een lagere initiële storting voor hogere jaarlasten.

In Figuur 1 zijn de logische combinaties van eenmalige inleg en jaarlijkse storting uitgewerkt. Met een eenmalige inleg tussen de €2 miljoen en €2.5 miljoen verandert de jaarlijkse storting beperkt, dit is het groen gearceerde gebied. Een eenmalige inleg van minder dan €1.25 miljoen doet geen recht aan het principe van de voorziening. De jaarlijkse storting wordt dan al snel gelijk aan de jaarlijkse kosten. Een eenmalige inleg van boven de €3 miljoen is met de huidige financiële positie niet logisch en bovendien niet nodig.

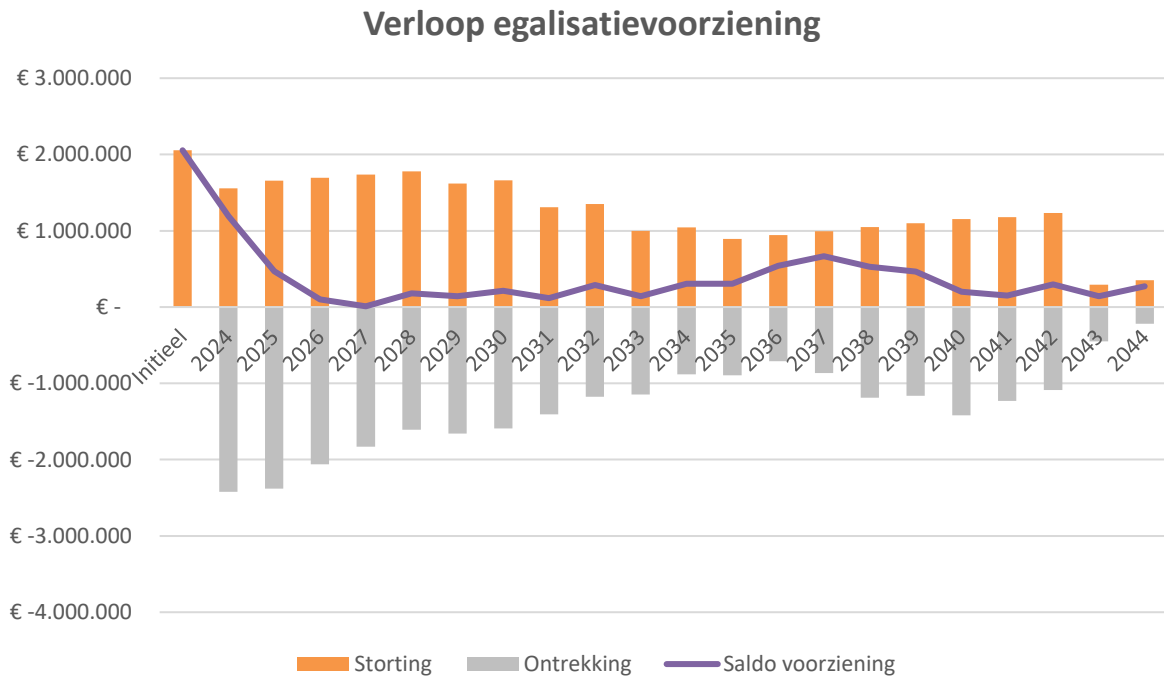


Figuur 1: mogelijke verhouding initiële storting en jaarlijkse toevoeging

In Figuur 2 is het verloop van de voorziening uitgewerkt. Daarbij is er vanuit gegaan dat de jaarlijkse storting verlaagd wordt zodra dat mogelijk is, waarbij steeds een beperkte buffer is aangehouden. Er kunnen zich echter ook mee- of tegenvallers voordoen die we nu nog niet kennen. Hiervoor zal het volgende beleid worden gevolgd:

1. Bij financiële mee- of tegenvallers door wijzigingen in de FLO-regeling of daarmee samenhangende fiscale regelingen zullen we voorstellen de jaarlijkse storting aan te passen. Dit betreft structurele wijzigingen in de regeling die in basis een structureel effect hebben op de financiën en dus in de begroting.
2. Bij financiële meevallers door wijzigingen in de personele sfeer, zoals het uittreden van een medewerker, zullen we een eenmalig resultaat aanhouden. Tegenvallers in de personele sfeer zijn minder snel te verwachten, er kunnen geen nieuwe medewerkers meer instromen. Dit betreft incidentele wijzigingen die in basis een incidenteel effect hebben op het jaarrekeningresultaat van het jaar waarin de meevaller zich voordoet.
3. Zodra medewerkers langer doorwerken of juist eerder inactief worden, verschuift het moment waar ze uit de FLO betaald krijgen. Dit heeft geen invloed op de totale kosten, maar alleen op de ingangsdatum. We zullen we dan geen aanpassing in de hoogte van de storting voorstellen, tenzij de voorziening hierdoor een negatief saldo vertoont. Dan geldt het volgende punt.

4. De voorziening mag nooit negatief mag worden. Indien een negatief saldo wordt verwacht wordt in een van de jaren, zal een extra initiële storting of hogere jaarlijkse storting moeten plaatsvinden. In basis volgen we hierbij de uitgangspunten van hierboven:
  - a. Een negatief saldo, veroorzaakt door een structurele wijziging (zie punt 1), wordt zoveel mogelijk aangepast door een jaarlijkse verhoging van de dotatie tot het jaar waarin de negatieve stand wordt bereikt.
  - b. Een negatief saldo veroorzaakt door een incidentele wijziging (zie punt 2 en ook 3) leidt tot een incidentele storting ten laste van het jaarrekeningresultaat.



Figuur 2: verloop egalisatievoorziening

### Vergelijking methodes

In de onderstaande tabel worden de twee voorgestelde methodes vergeleken. Geadviseerd wordt om te kiezen voor de egalisatievoorziening.

criterium	1: storting in voorziening bij inactief	2: egalisatievoorziening
Eenvoud van berekening	++ de berekening is eenvoudig	++ de berekening is eenvoudig
Aansluiting op berekeningen externe adviseur	++ de berekening sluit goed aan	++ de berekening sluit goed aan
Stabiele exploitatielast	- - de exploitatielast schommelt sterk en is afhankelijk van keuzes van individuele medewerkers	+ de exploitatielast is jaarlijks gelijk en niet afhankelijk van keuzes van individuele medewerkers. Wel zullen systeemwijziging of loonontwikkelingen effect hebben.
Initiële storting	- - de initiële storting komt uit op circa €6,4 miljoen	- de initiële storting komt uit op €1,75 miljoen tot €2.5 miljoen
Jaarlijkse lasten	De totale lasten zijn in beide oplossingen gelijk. De gemiddelde lasten dus ook.	De totale lasten zijn in beide oplossingen gelijk. De gemiddelde lasten dus ook.
Aansluiting VR Brabant Noord	- - Deze methode sluit niet aan	++ Deze methode is hetzelfde als in VR Brabant Noord.
<b>Totaal</b>	<b>Het voornaamste voordeel van deze methode is dat de jaarlijkse kosten lager uitvallen, dit komt echter door de hogere initiële storting. Op de andere punten scoort deze methode slechter dan het alternatief.</b>	<b>Deze methode zorgt voor een meer stabiele exploitatielast én een lagere initiële storting. Ook sluit deze methode aan bij de manier van werken in VR Brabant Noord.</b>