

Verklarend lexicon bij de pensioenfiches*

Sleutelwoorden

De **vervaldatum** van het contract is de datum van pensionering voorzien in het reglement (vaak de eerste dag van de maand die volgt op deze waarin de aangeslotene 65 jaar wordt).

De **pensioenfiche** herneemt de sleutelementen met betrekking tot de groepsverzekering: de premies, de verzekerde kapitalen/rentes in geval van leven op de vervaldatum, in geval van overlijden vóór de vervaldatum en eventueel in geval van arbeidsongeschiktheid vóór de vervaldatum, de verworven reserves van het huidige jaar en deze van het voorgaande jaar.

De pensioenfiche is uitgegeven per pensioenreglement op een specifieke datum (dit is de situatiedatum hernomen op de fiche).

In uw pensioenreglement – dat op eenvoudig verzoek kan verkregen worden bij uw werkgever – vindt u de volgende gegevens:

- Het premieniveau, uitgedrukt als een percentage van het loon of uitgedrukt als een forfaitair bedrag, voor een verbintenis van het type **vaste bijdragen**, namelijk **Pension@work**.

Immers, in die systemen is vooraf vastgelegd welke bijdragen moeten worden betaald voor de groepsverzekering, bijvoorbeeld 2% van het loon of 1500 EUR.

De pensioenfiches van de plannen Pension@work variëren naargelang de specificaties van het plan en/of de keuzes aangeboden aan de aangeslotene.

De pensioenfiche van AG Insurance bestaat uit twee delen:

- Een eerste deel geeft een **samenvatting** weer op de situatiedatum van de belangrijkste bedragen met betrekking tot de premies leven/overlijden, het kapitaal/de rente leven, het kapitaal/de rente overlijden, de reserves, en eventueel de arbeidsongeschiktheidsrente voor de plannen Pension@work.
- Het tweede deel herneemt de hierboven vermelde bedragen, maar op een meer **gedetailleerde** manier opgesplitst volgens het gedeelte werkgever en het gedeelte aangeslotene, de winstdeelname... U vindt er eveneens alle persoonlijke gegevens van de aangeslotene terug die nodig zijn voor de berekening van deze bedragen.

0079-8271100N-12092016

** het huidig document heeft een louter informatief karakter*

Premies (zonder taks)

| | Gedeelte werkgever | Gedeelte aangeslotene | Totaal |
|--------------------------------|-----------------------|--------------------------|---------------|
| Maandelijke premies leven | 124,20 | 77,10 | 201,30 |
| Maandelijke premies overlijden | 20,00 | 0,00 | 20,00 |

Onder « **premies** » vindt u het bedrag terug van de premies die de werkgever en de aangeslotene periodiek storten.

De bedragen zijn vermeld zonder taks. De betaalde bedragen zijn in werkelijkheid hoger, maar AG Insurance heeft de plicht 4,40% van de premie af te houden krachtens de fiscale wetgeving en dit bedrag te storten aan de fiscale administratie. De werkgever moet eveneens 8,86% van zijn premie storten aan de RSZ.

Het aangegeven premiebedrag houdt evenwel geen rekening met aftrek van kosten.

De plannen Pension@work tonen de verdeling van de totale premie tussen de verschillende dekkingen voorzien in het pensioenreglement dat, naast de dekkingen leven en overlijden, bijvoorbeeld ook dekkingen premievrijstelling en arbeidsongeschiktheid voorziet.

| | | | |
|---|-------|------|---------------|
| Premie aanvullend kapitaal overlijden door ongeval | 1,75 | 0,00 | 1,75 |
| Premie premievrijstelling | 7,91 | 0,00 | 7,91 |
| Premie arbeidsongeschiktheidsrente (ziekte/ongeval privé leven) | 40,00 | 0,00 | 40,00 |
| | | | 270,96 |

Bij leven op 01/02/2005

Voor de plannen Pension@work worden enkel de verworven reserves geïnvesteerd in het Top Life 99 fonds meegedeeld op de fiche.

| | | | |
|--|------------|------------|-------------------|
| Gesimuleerd kapitaal | 184.000,00 | 116.500,00 | 300.500,00 |
| Overeenstemmende levenslange jaarrente | 12.200,00 | 7.800,00 | 20.000,00 |

Het « **gesimuleerd kapitaal** » wordt berekend aan de hand van de volgende hypothesen:

- De premie leven evolueert niet en wordt zonder onderbreking betaald tot aan de vervaldatum;
- De keuzes van de aangeslotene blijven onveranderd tot op de vervaldatum.

Indien uw werkgever u toegang gaf tot de Self servicing site van Pension@work, dan kan u via de toegang op www.aginsurance.be/professionals, in de rubriek "verzekeringen bij een makelaar" daar verschillende simulaties gebaseerd op andere hypothesen uitvoeren.

De gesimuleerde bedragen zijn in geen enkel geval gegarandeerd.

Vanaf het moment dat de aangeslotene 45 jaar is, zal AG Insurance op elke pensioenfiche het brutobedrag van de **jaarlijkse rente** vermelden die overeenkomt met het gesimuleerd kapitaal. Het gaat om een niet geïndexeerd bedrag, zonder overdraagbaarheid aangezien het een bedrag betreft

dat aan de werknemer betaald wordt vanaf de einddatum tot op het ogenblik van overlijden. Het bedrag van deze rente is ook niet gegarandeerd.

In geval van overlijden vóór 01/02/2005

| | Gedeelte werkgever | Gedeelte aangeslotene | Totaal |
|-----------------|--------------------|-----------------------|------------------|
| Minimumkapitaal | 40.000,00 | 0,00 | 40.000,00 |

In geval van overlijden vóór 01/02/2005, ontvang(t)(en) de begunstigde(n), een kapitaal overlijden gelijk aan de op het ogenblik van het overlijden verworven reserves, eventueel aangevuld tot het hierboven vermeld minimumkapitaal bij overlijden. Dit stemt overeen met het door u gekozen kapitaal overlijden².

| | | | |
|---|-----------|------|------------------|
| Aanvullend kapitaal overlijden door ongeval | 30.000,00 | 0,00 | 30.000,00 |
|---|-----------|------|------------------|

Bovendien, in geval van overlijden door een ongeval privé-leven of een arbeidsongeval vóór 01/02/2005 ontvang(t)(en) de begunstigde(n), een aanvullend kapitaal overlijden. Dit stemt overeen met het door u gekozen aanvullend kapitaal overlijden².

In geval van overlijden van de aangeslotene vóór de einddatum, heeft de begunstigde (volgens de voorwaarden voorzien in het pensioenreglement) recht op een kapitaal.

Het « **minimumkapitaal** » is het bedrag dat aan de begunstigde gestort wordt indien de aangeslotene overlijdt in de loop van het situatiejaar. Het houdt rekening met de keuzes die eventueel door de aangeslotene gemaakt worden. Als de verworven reserves echter hoger zijn dan het minimumkapitaal, dan zal het uitgekeerd kapitaal gelijk zijn aan het bedrag van de verworven reserves.

Daarenboven wordt een bijkomend kapitaal uitgekeerd aan de begunstigten in geval van overlijden door een privé-ongeval of een arbeidsongeval dat zich voordoet vóór het einde van het contract, indien voor deze aanvullende waarborg werd gekozen.

Bij volledige arbeidsongeschiktheid vóór 01/02/2005

| | | | |
|---|-----------|------|------------------|
| Jaarlijkse rente in geval van ziekte of ongeval privé leven | 16.400,00 | 0,00 | 16.400,00 |
|---|-----------|------|------------------|

Deze stemt overeen met uw keuze². Bovendien wordt, in geval van economische invaliditeit ten gevolge van een ziekte of een ongeval vóór 01/02/2005, de vrijstelling van de premies voorzien zoals bepaald in het pensioenreglement. De premievrijstelling en de arbeidsongeschiktheidsrente gaan in na een wachttijd van 30 dagen die aanvangt vanaf het begin van de arbeidsongeschiktheid.

Sommige reglementen Pension@work voorzien eveneens in de uitkering van een **jaarlijkse rente** in geval van economische invaliditeit van de aangeslotene ten gevolge van hetzij een **ziekte**, hetzij een **arbeidsongeval**, hetzij een **privé-ongeval**. Het pensioenreglement bepaalt welke situaties gedekt worden.

De rente houdt rekening met de keuzes die eventueel door de aangeslotene gemaakt worden. Als de rente jaarlijks geïndexeerd wordt, dan wordt dit op de fiche vermeld.

De meegedeelde bedragen zijn van toepassing in geval van volledige werkonbekwaamheid. Als de onbekwaamheid lager is dan 25%, dan is er geen enkele uitkering voorzien. Tussen 25% en 67%, worden de uitkeringen proportioneel berekend. Vanaf 67%, wordt de onbekwaamheid als volledig beschouwd.

Daarenboven kan het plan ook voorzien in een gedeeltelijke of volledige premievrijstelling in functie van de graad van economische invaliditeit. Dit betekent dat AG Insurance, in geval van economische invaliditeit, alle of een gedeelte van de premies ten laste neemt die normaal gezien gestort moeten worden in het kader van het pensioenreglement.

Bij uitdiensttreding, pensionering of opheffing van uw pensioenstelsel

Verworven reserves

| | | | |
|----------------------------------|-----------|-----------|------------------|
| Verworven reserves op 01/03/2004 | 49.300,00 | 34.000,00 | 83.300,00 |
| Verworven reserves op 01/03/2005 | 52.000,00 | 36.000,00 | 88.000,00 |

Op 01/03/2005 heeft u recht op bovenvermeld bedrag aan verworven reserves (winstdeelname inbegrepen)

Uitdiensttreding, pensionering of opheffing van uw pensioenstelsel

Bovenvermelde verworven reserves zullen, indien nodig, door uw werkgever aangevuld worden tot onderstaand minimumbedrag

| | |
|--|------------------|
| Minimumbedrag gegarandeerd door uw werkgever op 01/03/2005 | 87.960,00 |
|--|------------------|

Op 01/03/2005 heeft u bijgevolg recht op een bedrag van **88.000,00 EUR** bij uitdiensttreding, pensionering of opheffing van uw pensioenstelsel.

De **verworven reserves** zijn het bedrag waar de aangeslotene recht op heeft op een gegeven moment. De pensioenfiche vermeldt dit bedrag op de situatiedatum en het voorgaande jaar, teneinde de evolutie te kunnen vaststellen (interest, premies betaald in de loop van het jaar, winstdeelname, ...)

Voor de plannen Pension@work evolueren de verworven reserves in functie van het rendement van de gekozen beleggingsfondsen (hetzij positief, hetzij eventueel negatief indien ze in een ander fonds dan het Top Life 99 fonds geïnvesteerd zijn). Het detail van de investering wordt hieronder voorgesteld onder "bijkomende inlichtingen".

Bovendien verplicht de wet de werkgever een **minimumbedrag** te waarborgen. Dit minimumbedrag wordt op de fiche meegedeeld. Indien dit groter is dan de verworven reserves, moet de werkgever ingeval van uitdiensttreding of ingeval van pensionering van de aangeslotene, een enige premie storten om het verschil te financieren.

Bijkomende inlichtingen

Deze bijkomende inlichtingen zijn vooral van belang voor de investeringen in tak 23.

Ze geven een overzicht van de actuele verdeling over de verschillende beleggingsfondsen van de verworven reserves met betrekking tot de premies en met betrekking tot de winstdeelname.

■ Detail van de verworven reserves op 01/01/2005

| | | Gedeelte werkgever | | | Gedeelte aangeslotene | | | Totaal | |
|-----------------|-------------|---|----------|--------|---------------------------|----------|--------|------------------------------|------------------|
| | Fonds | Netto-inventariswaarde eenheid (01/01/2005) | Eenheden | % | Totaal gedeelte werkgever | Eenheden | % | Totaal gedeelte aangeslotene | |
| • Premies leven | Top Life 99 | 103,4612 | 482,89 | 96,08% | 49.960,00 | 338,10 | 97,16% | 34.980,00 | 84.940,00 |
| • Winstdeelname | Planet | 103,4612 | 19,717 | 3,92% | 2.040,00 | 9,8587 | 2,84% | 1.020,00 | 3.060,00 |
| | | | | 100% | 52.000,00 | | 100% | 36.000,00 | 88.000,00 |

■ Investering van uw toekomstige winstdeelname

| | | |
|--------|-----|-----|
| Planet | 50% | 50% |
| Cosmos | 50% | 50% |