



Bonusplan Pension@work

Productkenmerken

Omschrijving

- Groepsverzekering Pension@work
- Financiering van een aanvullend pensioen door middel van pensioenpremies die gestort worden door de werkgever. De hoogte van de pensioenpremies wordt berekend op basis van variabele looncomponenten, bv. omzet, winst, verkoopcijfers,...

Doelgroep

KMO's met maximum 50 werknemers

Waarborg

- Enkel pensioenkapitaal
- Geen risicodekkingen

Voordelen voor de werkgever

- Pensioenuitgaven worden op de inkomsten van de onderneming (winst, omzet, verkoopcijfer,...) afgestemd en niet op het loonpakket :
 - Goed jaar → meer premie
 - Slecht jaar → minder premie
- Grote flexibiliteit :
 - Verschillende soorten objectief bepaalde bonussen zijn mogelijk
 - Een bonusplan kan toegekend worden aan specifieke categorieën van werknemers
 - Bijkomende differentiaties op basis van leeftijd en anciënniteit zijn mogelijk
- De werkgeverspremies zijn volledig fiscaal aftrekbaar, indien voldaan is aan o.a. de 80%-regel en de sociale regels van de WAP⁽¹⁾
- Geen normale sociale bijdragen op de werkgeverspremies, enkel de bijzondere sociale zekerheidsbijdrage van 8,86%
- Financiering enkel mogelijk door werkgeversbijdragen → de werkgever kan zelf het plan wijzigen volgens de bepalingen van de WAP en onder de beperkingen van het sociaal recht

Voordelen voor de werknemers

- Opbouw van een aanvullend pensioen, betaald door de werkgever
- Bij gelijkblijvende brutokost voor de werkgever is de netto bonuspremie ongeveer 1/3 groter dan de netto cashbonus
- Mogelijkheid om onder bepaalde voorwaarden voorschotten te krijgen op de pensioenprestaties voor vastgoedfinanciering

Specifieke kenmerken vergeleken met een cashbonus

- Pensioenbedrag is pas beschikbaar vanaf 65 jaar (tenzij gebruik voor vastgoedfinanciering)
- Bonuspremie telt niet mee voor de berekening van de opzegvergoeding, het vakantiegeld en het wettelijk pensioen.

Hoe een bonusplan invoeren ?

- Een apart intern bonusreglement moet door de werkgever opgesteld worden
- De bonusregeling zelf wordt niet in het pensioenreglement opgenomen

Aandachtspunten

- De WAP is van toepassing
- De aansluitings- en toekenningsvoorwaarden van het bonuspensioenplan mogen niet zodanig zijn omschreven dat er een ongeoorloofd onderscheid wordt gemaakt tussen de werknemers
- De bonuspremie moet objectief bepaald worden en toegekend zijn volgens objectieve en meetbare criteria.
- De bonuspremie mag niet afhankelijk zijn van een bijkomende beslissing van de werkgever

Stappenplan voor het invoeren van een bonusplan

Stap 1 : De categorie(en) van werknemers bepalen

- De categorie(en) van werknemers moet(en) objectief, open en niet-discriminatoir zijn

Stap 2 : De financiering van het bonusplan bepalen

- Gelijke financiering voor alle werknemers van eenzelfde categorie
- Bepaling van de premie : de voorwaarden hiervoor evenals de omvang moeten onduwbelzinnig in het pensioenreglement bepaald worden
- De verdienperiode versus de premiebetaling
- Periode van arbeidsongeschiktheid
- Wijziging van loonbestanddeel

Stap 3 : De waarborg bepalen

Stap 4 : De verworven rechten bepalen

Stap 5 : De wijziging van het intern bonusreglement moet volgens de WAP-procedure⁽²⁾ gebeuren

Fiscaliteit

- De sociale bepalingen van de WAP moeten gerespecteerd worden opdat de premies fiscaal aftrekbaar zouden zijn
- Naleving van de 80%-regel
- Geen gewone sociale bijdragen, enkel de specifieke sociale zekerheidsbijdrage van 8,86%

Opmaken intern bonusreglement

- AG Insurance heeft voorbeeldclausules ter beschikking die u hierbij kunnen helpen :
 - Clausule begrip winst
 - Clausule omzet
 - Clausule verdienperiode versus premiebetaling
 - Clausule periode van arbeidsongeschiktheid

(1) WAP :Wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid

(2) Sociale regels volgens de WAP-procedure : deze staan beschreven op de "checklist sociale verplichtingen" die beschikbaar is bij uw makelaar

Uw makelaar doet meer voor u.

Uw makelaar is een **specialist** die alle domeinen van het verzekeren en beleggen kent. Hij heeft een ruime opleiding en ervaring en kent zijn vak als geen ander.

Uw makelaar is een **zelfstandige** die samenwerkt met verschillende maatschappijen.

Hij kan vergelijken (prijs, kwaliteit, service) en voor elke situatie de oplossing aanreiken die het best bij u past.

Uw makelaar **woont in uw buurt**: u kent hem, hij kent u, vaak al jaren.

Dat maakt het contact en de dialoog een stuk makkelijker.

AG Insurance werkt nauw samen met verzekeringsmakelaars en beschikt over het dichtste makelaarsnetwerk van het land. Er is er altijd één in uw buurt.

