



Supporter van jouw leven



Pension@work

Mijn werk, mijn groepsverzekering, mijn toekomst!

Gefeliciteerd! Uw werkgever biedt u de groepsverzekering Pension@work aan. Daarmee bouwt hij voor u een mooi kapitaal op waarover u vrij kan beschikken bij pensionering. Dat betekent dat u vanaf nu minder opzij hoeft te zetten om uw toekomst te verzekeren. Zo vergroot u zonder enige moeite uw koopkracht. In deze brochure vindt u meer informatie over de verschillende voordelen van Pension@work.

A woman with dark hair tied back, wearing glasses and a dark green top, is standing and presenting to a group of people. She is holding a white document and gesturing with her right hand. In the foreground, the back of a person's head with reddish hair is visible. To the right, a man in a dark sweater over a white collared shirt is looking towards the woman with a slight smile. The background shows a meeting room with a large wall display of various documents and a bookshelf filled with binders.

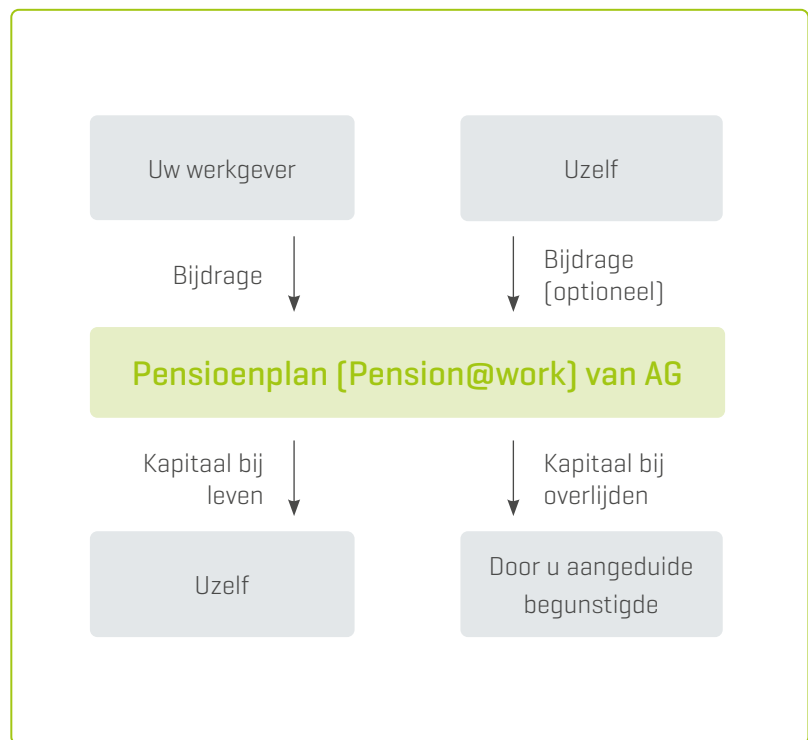
Een zekere toekomst
dankzij mijn werkgever

Wat is een groepsverzekering of pensioenplan?

De meeste mensen weten wel ongeveer wat een groepsverzekering of pensioenplan is. Meestal roept het associaties op met “veel geld” en “een kapitaal voor later”. Maar wat is een groepsverzekering nu exact? En zijn alle groepsverzekeringen hetzelfde? Hieronder krijgt u een antwoord op deze vragen.

Een groepsverzekering wordt door de werkgever afgesloten voor zijn werknemers. Er zijn dus verschillende partijen bij betrokken:

- **De verzekeraar:** de verzekeringsmaatschappij die er zich toe verbindt om een bepaald kapitaal uit te betalen bij pensionering of bij overlijden van de werknemer. In het geval van Pension@work is de verzekeraar AG.
- **De werkgever:** hij sluit de groepsverzekering af met de verzekeraar en betaalt de bijdragen.
- **De aangeslotene:** dit bent uzelf. U ontvangt het opgebouwde pensioenkapitaal bij pensionering. Indien u eerder overlijdt, ontvangt uw partner of een andere door u aangeduide begunstigde het kapitaal overlijden.



Wie betaalt de bijdragen?

De financiering van Pension@work kan op twee manieren gebeuren:

1. De werkgever betaalt maandelijks een bijdrage. Als werknemer betaalt u niets.

OF

2. Uw werkgever betaalt maandelijks een bijdrage en bepaalt dat u als werknemer ook een bijkomende premie stort. Op die manier groeit uw pensioenkapitaal sneller aan.



De troeven van Pension@work

Uw werkgever betaalt uw extrawettelijk pensioen

Hoeveel zal uw wettelijk pensioen bedragen? Zal u daarmee kunnen rondkomen? Met Pension@work krijgt u alvast op pensioenleeftijd een mooi kapitaal ter beschikking. Bovendien moet u er zelf niets voor doen, want uw werkgever betaalt de premies voor u. Zo hoeft u zich vandaag geen zorgen te maken over uw pensioen en kunt u later een gelijkaardige levensstandaard behouden als tijdens uw actieve loopbaan.

Bovendien verwerft u definitief het kapitaal dat al is opgebouwd, wat er nadien ook zou gebeuren (herstructurering, ontslag, faillissement, ...).

Duidelijke informatie

U heeft toegang tot het beveiligd platform MyAG Employee Benefits, waar u eender wanneer de stand van uw pensioenplan kan raadplegen. Welke zijn de reeds gestorte bijdragen en wat is het pensioenkapitaal dat ik zal ontvangen wanneer ik met pensioen ga? U vindt er ook de jaarlijkse pensioenfiches terug in een downloadbaar formaat.

Een gewaarborgd rendement

Pension@work biedt u niet alleen de zekerheid van een aanvullend pensioenkapitaal, maar levert ook een gewaarborgd rendement op de bijdragen die worden gestort. Zo haalt u maximaal voordeel uit uw groepsverzekering!

- Een gewaarborgde basisrentevoet.
- Een eventuele jaarlijkse winstdeelname¹.
- Herbeleggen van de winstdeelname.
Voor een hoger rendementspotentieel kunt u de winstdeelname naar keuze herbeleggen in 1 of meerdere beleggingsfondsen.



¹ De winstdeelname is niet gewaarborgd en wordt jaarlijks bepaald in functie van de resultaten van het onderliggend fonds.

Een goede hulp voor uw hypothecair krediet of verbouwingsproject

Wilt u een woning bouwen of verbouwen?

- Dan kunt u de waarborg overlijden van uw pensioenplan Pension@work geheel of gedeeltelijk als waarborg gebruiken voor uw lening.

Wilt u een nieuwe keuken installeren, of een veranda? Een wijnkelder misschien of een zwembad?

- U kunt steeds een gedeelte van het gespaarde bedrag van uw Pension@work als voorschot opnemen en gebruiken om uw verbouwingswerken te financieren.

Een veilige financiële toekomst voor uzelf en de mensen die u het meest dierbaar zijn

Uw pensioenplan omvat een aantal bijkomende waarborgen voor de bescherming van uzelf en uw familie.

Deze waarborgen zijn in uw Pension@work inbegrepen:

- **Uitkering van een kapitaal bij overlijden**
Soms slaat het noodlot toe. Een overlijden kan zware financiële gevolgen hebben voor uw gezin door het wegvallen van een inkomen. Dankzij deze waarborg wordt een kapitaal overlijden uitgekeerd aan de door u gekozen begunstigden indien u zou overlijden vóór de pensioenleeftijd. U hebt de mogelijkheid om deze aanvullende waarborg te schrappen.
- **Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid**
Met deze waarborg wordt de bijdrage voor Pension@work gewoon verder betaald als u tijdelijk of blijvend arbeidsongeschikt bent. Zo wordt uw pensioenkapitaal verder opgebouwd net alsof u verder had gewerkt tot de pensioenleeftijd.

Bovenop deze waarborgen kan uw werkgever nog kiezen om een andere waarborg² toe te voegen:

- **Extra kapitaal bij overlijden door ongeval**
Met deze waarborg krijgen de begunstigden een extra kapitaal bovenop het kapitaal overlijden indien u overlijdt ten gevolge van een ongeval. Zo bent u er zeker van dat uw dierbaren in alle omstandigheden extra beschermd zijn tegen de mogelijke financiële moeilijkheden.
- **Rente bij arbeidsongeschiktheid**
Stel: u hebt een ongeval en kunt voor langere tijd niet werken. Een scenario waar we niet graag aan denken, maar toch kan het elk van ons overkomen. U ontvangt geen inkomen meer van uw werkgever, maar een vervangingsinkomen van uw ziektefonds. Dankzij deze waarborg krijgt u een aanvullend vervangingsinkomen zodat het verschil tussen uw vroegere loon en uw vervangingsinkomen minimaal blijft.



² Voor de waarborgen die van toepassing zijn op uw pensioenplan verwijzen we naar uw persoonlijke Pension@work.

Loonsverhoging of pensioenkapitaal? De rekening is snel gemaakt.

Om het financiële voordeel van een groepsverzekering goed te kunnen inschatten, vergelijken we de opbrengst van een werkgeversbijdrage in Pension@work met hetzelfde bedrag uitbetaald als brutoloon. Stel dat uw werkgever geen pensioenplan zou aanbieden, maar dat hij u hetzelfde bedrag als brutoloonverhoging zou uitbetalen, zodat u zelf kon sparen voor een pensioenkapitaal. Zou u daar financieel bij winnen of net verliezen?

Het voorbeeld³ hiernaast toont aan dat de investering van uw werkgever in een pensioenplan Pension@work u bijna drie keer meer oplevert dan hetzelfde bedrag uitbetaald als loonsverhoging.



Een voorbeeld³

We nemen als voorbeeld Jan, een 35-jarige werknemer die 28.424 EUR per jaar verdient (brutoreferentiesalaris: 2.200 EUR x 12,92). Hoeveel zou een brutoloonsverhoging van 100 EUR (die de werkgever 125 EUR kost) hem netto opleveren? En hoeveel zou hij netto overhouden indien die 125 EUR geïnvesteerd werd in Pension@work?

Investering in loonsverhoging		Investering in Pension@work	
Kost werkgever	125,00 EUR	Kost werkgever	125,00 EUR
RSZ werkgever 25%	-25,00 EUR	RSZ 8,86%	-9,78 EUR
RSZ werknemer 13,07%	-13,07 EUR	Taks 4,4%	-4,86 EUR
Netto belastbaar inkomen	86,93 EUR		
Personenbelasting	-41,86 EUR		
Netto	45,07 EUR	Netto	110,37 EUR
Jaarlijkse netto-opbrengst van de loonsverhoging	540,88 EUR	Jaarlijkse investering in Pension@work	1.324,44 EUR

Welk kapitaal heeft Jan dan opgebouwd op pensioenleeftijd?

Pension@work	Opgebouwd spaargeld op pensioenleeftijd
	Opgebouwd door werkgeversbijdragen
Brutokapitaal op pensioenleeftijd	50.356,34 EUR
RIZIV 3,55%	-1.787,65 EUR
Solidariteitsbijdrage 2%	-1.007,13 EUR
	47.561,56 EUR
Eindbelasting (10% + 7% gemeentebelasting)	-5.089,09 EUR
Nettokapitaal op pensioenleeftijd	42.472,48 EUR

Voor dezelfde financiële inspanning van zijn werkgever is het nettovoordeel voor Jan ongeveer 2,4 maal zo groot, indien gekozen wordt voor een groepsverzekering (110,37 EUR versus 45,07 EUR)! Om op pensioenleeftijd hetzelfde nettokapitaal te verkrijgen van 42.472,48, zou Jan zijn nettoloonsverhoging aan een jaarlijkse nettorentevoet van 5,21% moeten beleggen.

³ Dit voorbeeld is gebaseerd op een 35-jarige werknemer met een referentiesalaris van 28.424,00 EUR (12,92 x 2.200). Een maandelijkse loonsverhoging van 100 EUR komt overeen met 92,88 EUR verhoging op het maandloon en op het vakantiegeld: 100 x 12 = 92,88 x 12,92. De beroepskosten zijn forfaitair berekend. De loonsverhoging valt in de schijf van 45% personenbelasting. We veronderstellen dat de gemeentetaks 7% is en dat de werknemer actief blijft tot 67 jaar. De jaarlijkse investering in de groepsverzekering bevat ook de waarborgen "kapitaal overlijden" (100% salaris) en "premievrjstelling" die zijn inbegrepen. We gaan uit van een totale kost van 5% op de groepsverzekering. Als basisrentevoet nemen we 1,75% zonder winstdeelnamen. De winstdeelnamen is niet gewaarborgd en wordt jaarlijks bepaald in functie van de resultaten van het onderliggend fonds.



De troeven van Pension@work

- Uw werkgever zorgt voor uw extralegaal pensioen.
- U hoeft zelf minder opzij te zetten en verhoogt op die manier uw koopkracht.
- U krijgt interessante aanvullende waarborgen om uw financiële toekomst en die van uw dierbaren veilig te stellen.
- Op elk ogenblik hebt u een zicht op de stand van uw pensioenplan dankzij uw toegang tot **MyAG Employee Benefits**.

Je makelaar

