



Supporter van jouw leven



## Pension@work

Mijn bedrijf, mijn personeel, onze toekomst!

**Bouwen aan de toekomst van uw bedrijf ...** Daar hebt u bekwaam personeel voor nodig. Zoekt u naar een manier om uw werknemers te belonen en nog beter te motiveren? Dan is een salarisverhoging een logische piste, maar na aftrek van belastingen blijft daar nog maar weinig van over ... Zoek echter niet verder: de **ideale oplossing voor u en uw personeel is Pension@work!**

Met Pension@work hebt u alle troeven in handen om vanaf vandaag de toekomst van uw personeel te verzekeren! Want hun toekomst is ook die van uw bedrijf en ... die van u. Beloon daarom uw medewerkers vandaag door hun pensioen van morgen voor te bereiden. Zo motiveert u hen nog meer om de uitdagingen aan te gaan waar uw KMO voor staat. Bovendien zijn uw werknemers er op die manier zeker van dat ze een mooi aanvullend pensioen zullen ontvangen, dankzij u. En dat aan fiscaal voordelige voorwaarden, voor iedereen, vanaf de eerste dag. Aarzel dus niet ... en onderschrijf **Pension@work!**



**Verzeker  
de toekomst van  
uw personeel  
en van uw bedrijf!**

# Pension@work, een uniek gamma van voordelen op maat van uw KMO!

Kies voor een zeer aantrekkelijke oplossing voor iedereen, van werkgever tot werknemer!  
Met Pension@work beschikt u over een groepsverzekering op maat van uw bedrijf en uw personeel.

## Voor uw bedrijf

- Een essentieel voordeel bij rekrutering.
- Een uitstekende manier om uw personeel te motiveren.
- Meer netto voor uw personeel met hetzelfde budget dankzij de fiscale voordelen.
- Een aantrekkelijk imago als goede werkgever.
- Concurrentiële verloning van uw personeel via een flexibele en vernieuwende oplossing.
- Een fiscaal interessante investering.
- Meer zichtbaarheid voor de extralegale voordelen die u als werkgever aanbiedt via de toegang voor uw medewerkers tot het beveiligd platform MyAG Employee Benefits.
- Een eenvoudig administratief beheer.

## Voor uw personeel

- De zekerheid van een comfortabel aanvullend pensioen gefinancierd door hun werkgever.
- Fiscale optimalisatie van hun salarispakket.
- Een gewaarborgd rendement op hun pensioenplan.
- De mogelijkheid om onder bepaalde voorwaarden een voorschot op te vragen voor de financiering van bouw- en verbouwingsprojecten.
- Bescherming van henzelf en hun dierbaren bij arbeidsongeschiktheid en overlijden.
- De mogelijkheid om de waarborgen aan te passen in functie van hun behoeften en prioriteiten.
- Op elk moment een zicht op hun pensioenplan, dankzij hun toegang tot het beveiligd platform MyAG Employee Benefits.





## Een salarispolitiek op maat, vernieuwend en fiscaal voordelig

### Speel uw troeven uit om geschikt personeel aan te werven en te behouden

U hebt het misschien zelf al aan den lijve ondervonden binnen uw sector: het is niet altijd gemakkelijk om personeel te vinden en te behouden ... Bekwame medewerkers zijn steeds vaker veeleisend. Meer dan 1 werkzoekende op 2 selecteert zijn werkgever in functie van de extralegale voordelen die worden aangeboden. En bekwaam personeel zoekt vooral naar bedrijven die een aantrekkelijk salarispakket aanbieden. En daar maakt de groepsverzekering steeds deel van uit.

Zorg ervoor dat u ook kan beantwoorden aan die behoefte: met Pension@work biedt u uw personeel bijzonder competitieve voordelen aan. Een doorslaggevend aanbod waarmee u ongetwijfeld de juiste medewerkers kunt rekruteren en motiveren.

- Een pensioenkapitaal dat jaar na jaar volledig veilig wordt opgebouwd dankzij een gewaarborgde basisrentevoet en een jaarlijkse winstdeelname.
- Waarborgen die uw werknemers en hun familie beschermen tegen de financiële gevolgen van de voornaamste tegenslagen.

### Verhoog de reële impact van uw investering voor uw personeel

Met Pension@work beloont en motiveert u uw loontrekkend personeel, terwijl u toch uw budget beheerst! Een investering die u tot op de cent kunt berekenen met een maximale impact op uw medewerkers.

Pension@work biedt immers alle voordelen van een loonsverhoging zonder de fiscale nadelen.

U weet ook dat een brutoloonverhoging na aftrek van belastingen vaak slechts neerkomt op een lichte verhoging van het nettosalaris van uw medewerkers.

De jaarlijkse stortingen die worden uitgevoerd in het kader van een groepsverzekering worden op fiscaal vlak niet beschouwd als een aanvullend inkomen. Ze maken dus geen deel uit van het belastbare beroepsinkomen.

De huidige sociale context pleit in het voordeel van de groepsverzekering. De levensverwachting blijft immers stijgen. Binnen enkele jaren zal het aantal gepensioneerden gelijk zijn aan het aantal werkenden, waarna het zelfs nog zal stijgen. De financiering van de wettelijke pensioenen zal dus steeds moeilijker worden. Bovendien is het bedrag van het wettelijk pensioen slechts een fractie van het laatste salaris. Daardoor wordt het moeilijk om dezelfde levensstandaard te behouden na pensionering. Daarom is het van essentieel belang om een aanvullend pensioen te verkrijgen!

### Een voorbeeld<sup>1</sup>

Uw medewerker Jan is 35 jaar en verdient 28.424 EUR per jaar (brutoreferentiesalaris: 2.200 EUR x 12,92). Wat zou voor hem het nettovoordeel zijn van een brutoloonsverhoging van 100 EUR (die u 125 EUR kost)? En welk nettobedrag zou hij krijgen indien de 125 EUR geïnvesteerd werden 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	<b>540,88 EUR</b>	Jaarlijkse investering in Pension@work	<b>1.324,44 EUR</b>

Deze voordelige belasting, gekoppeld aan de uitstekende rentabiliteit is voor u al net zo interessant als voor uw medewerkers: u optimaliseert uw investering en uw budget blijft onder controle.

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
<b>Nettokapitaal op pensioenleeftijd</b>	<b>42.472,48 EUR</b>

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 EUR, zou Jan zijn nettoloonsverhoging aan een jaarlijkse nettorentevoet van 5,21% moeten beleggen.

**De impact van een loonsverhoging is na aftrek van belastingen vaak eerder beperkt.  
Met Pension@work haalt u echter elke cent uit uw investering!**

<sup>1</sup> 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 "premievrijstelling" die zijn inbegrepen. We gaan uit van een totale kost van 5% op de groepsverzekering. Als basisrentevoet nemen we 1,75% zonder winstdeelname. De winstdeelname is niet gewaarborgd en wordt jaarlijks bepaald in functie van de resultaten van het onderliggend fonds.



### Gebruik alle beschikbare documentatie om dit voordeel volop in de verf te zetten

Of hij nu pas instapt op de arbeidsmarkt of al toe is aan nieuwe professionele uitdagingen, een werknemer onderschat vaak het gewicht van een groepsverzekering en kent ook de talrijke voordelen niet. Maak uw medewerker duidelijk welke troeven een aanvullend pensioen hem kan bieden. Bij zijn aanwerving, maar ook in de loop van zijn carrière. Zet deze troeven volop in de schijnwerpers met een heldere communicatie:

- In de brochure werknemer wordt op een eenvoudige en bondige manier uitgelegd wat alle voordelen en waarborgen juist inhouden die u uw werknemers aanbiedt.
- Bij de aanwerving legt u best alle voordelen van het pensioenplan uit. Daarna kunt u bijvoorbeeld gebruik maken van de jaarlijkse evaluaties om de laatste stand van zaken van het pensioenplan voor te leggen. Zo kunt u uw medewerker op de hoogte houden van het kapitaal dat hij concreet zal ontvangen bij pensionering en van de voordelen gekoppeld aan de gekozen waarborgen. Informatie die hij zeker naar waarde zal weten te schatten!
- Dankzij het elektronisch platform My Global Benefits hebben uw medewerkers eender wanneer zicht op de stand van hun pensioenplan. Ze hebben er ook toegang tot de jaarlijkse pensioenfiches in een downloadbaar formaat. Hier vindt u meer informatie: <https://myageb.aginsurance.be>.

### Een belangrijke motivatie voor enkele kernmedewerkers van uw bedrijf

- Zoekt u een manier om uw kaderleden, vertegenwoordigers, ploegbazen ... te belonen voor hun goede prestaties? Dan kunt u hen een bonusplan toekennen!
- Hebt u een medewerker die essentieel is voor uw bedrijf? Die een sleutelpositie bekleedt binnen uw KMO en die de continuïteit van uw bedrijf in gevaar zou brengen, moest hij vertrekken? Bied hem dan een Individuele Pensioentoezegging aan. Het voordeel daarvan is dat u hem een extra aanvullend pensioen toekent waardoor u duidelijk maakt dat u zijn sleutelpositie binnen de onderneming echt naar waarde schat. U kunt dit extra voordeel ook gebruiken om iemand voor een belangrijke functie te rekruteren.



## Aanzienlijke budgettaire voordelen voor uw onderneming

Met deze groepsverzekering wint uw onderneming op elk vlak! U kunt immers doeltreffend beantwoorden aan de verwachtingen van uw medewerkers en dat aan financieel voordelige voorwaarden voor uw KMO.

### **Bepaal uw budget op een zeer nauwkeurige en toch flexibele manier**

Omdat niet al uw werknemers dezelfde doelstellingen moeten bereiken en dezelfde prestaties dienen te leveren binnen uw onderneming, kunt u verschillende categorieën creëren in het pensioenplan.

Met Pension@work hebt u het voordeel dat u een verschillend budget kunt toekennen aan elk van die categorieën.

Dankzij een budget dat precies verdeeld kan worden, benut u op een efficiënte manier elke centiem van de toegekende verhogingen. Zo blijft uw budget perfect onder controle. U weet exact wie wat ontvangt en loopt niet het risico dat het budget overschreden wordt.

Haal het beste uit Pension@work voor elke categorie van personeelsleden:

- 1] Bepaal het beschikbare budget per categorie (vb. 5.700 EUR voor de kaderleden).
- 2] Bepaal daarna de formule van het budget (= X% van het jaarlijks brutoreferentiesalaris) eventueel gedifferentieerd in functie van leeftijd of anciënniteit van uw medewerkers.
- 3] Kies, bovenop de reeds aanwezige aanvullende risicowaarborgen, voor nog andere extra waarborgen.

## Een precieze verdeling van uw budget

### Voorbeeld van de budgetkeuze Pension@work

5 kaderleden werken in de onderneming XYZ.

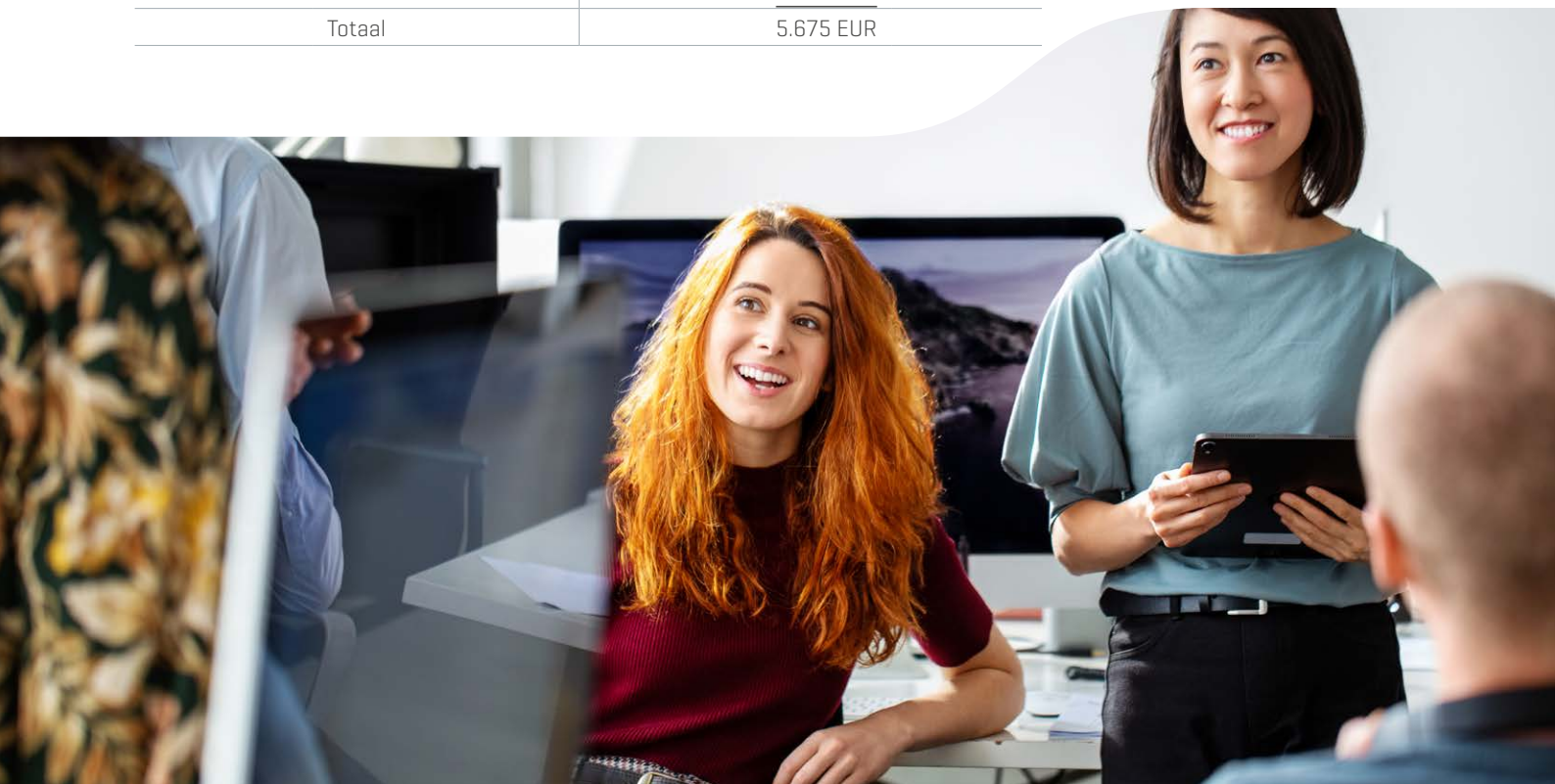
Naam	Leeftijd	Referentiesalaris	% arbeidsduur	Anciënniteit
Piet	25	30.000 EUR	100%	2 jaar
Marie	35	35.000 EUR	100%	6 jaar
Luc	55	45.000 EUR	100%	32 jaar
Sofie	45	40.000 EUR	100%	11 jaar
Thomas	57	60.000 EUR	100%	25 jaar

We veronderstellen dat u eerder de kaderleden met een hoge anciënniteit wilt bevoordelen. U opteert dan voor het volgende budget:

Reeds gepresteerde dienstjaren	Formule
0 - 10 jaar	2% van het referentiesalaris
11 - 20 jaar	2,5% van het referentiesalaris
21 - 30 jaar	3% van het referentiesalaris
> 30 jaar	3,5% van het referentiesalaris

Het eerste jaar kost u dit:

Piet	600 EUR
Marie	700 EUR
Luc	1.575 EUR
Sofie	1.000 EUR
Thomas	1.800 EUR
Totaal	5.675 EUR





## Een eenvoudig, betrouwbaar en doeltreffend online beheer

Pension@work combineert de voordelen van een flexibele groepsverzekering met een doeltreffende communicatietool: een beveiligd internetplatform dat onmiddellijk de informatie-uitwisseling verwerkt en dat perfect beantwoordt aan de behoefte aan eenvoudig administratief beheer van een KMO. En dat zonder bijkomende kosten!

Wilt u zelf de contracten van uw aangeslotenen beheren? Dan ontvangt u een digipass, een gebruikersnaam en een paswoord om u in te loggen op de beveiligde site.

Via de site [www.aginsurance.be/professionals](http://www.aginsurance.be/professionals) kunt u zich inloggen op het beveiligde portaal en in enkele clicks de situatie van de groepsverzekeringen van uw bedrijf raadplegen. Op elk moment en vanuit elke pc die verbonden is met het internet!

Wilt u bepaalde zaken wijzigen? Dat is ook mogelijk online: salariswijzigingen, mensen die uit dienst treden of op pensioen gaan, wijzigingen van arbeidsduurtijd ... U kunt al deze parameters heel snel aanpassen en/of de stand van zaken van uw pensioenplan controleren zonder overbodige administratieve formaliteiten. De wijzigingen worden meteen uitgevoerd [Straight To Processing]. Dat maakt u het leven heel wat makkelijker!

Daarenboven kunt u uw medewerkers ook toegang geven tot deze site. Ze ontvangen dan een paswoord en kunnen vervolgens de stand van zaken van hun plan raadplegen en enkele welbepaalde wijzigingen doorvoeren.



### Bijvoorbeeld:

- aanpassen van de gekozen beleggingsfondsen,
- aanpassen van de waarborgen,
- wijzigen van persoonlijke gegevens (adres, burgerlijke staat en gezinstoestand).

### MyAG Employee Benefits

Alle aangesloten medewerkers bij Pension@work hebben toegang tot het beveiligd online platform MyAG Employee Benefits. Zij hebben daardoor eender wanneer zicht op hoeveel pensioen ze later zullen krijgen en op hoeveel hun nabestaanden recht hebben bij vroegtijdig overlijden. Ze kunnen daar ook hun jaarlijkse pensioenfiches terugvinden.

Uzelf	Uw medewerkers
Beheert uw contract Pension@work online	
Hebt op elk moment een duidelijke stand van zaken van de groepsverzekering van alle aangeslotenen van uw KMO	
Geeft uw medewerkers toestemming om toegang te krijgen tot hun pensioenplan 	Krijgen een goed zicht op de stand van zaken van hun pensioenplan en hun waarborgen
	Kiezen zelf de beleggingsfondsen en passen de waarborgen aan in functie van hun behoeften, binnen bepaalde grenzen die u bepaalt
	Kunnen eender wanneer de status van hun pensioenplan en hun pensioenfiches raadplegen op MyAG Employee Benefits.

## Een bijzonder performant pensioenplan voor uw medewerkers

Pension@work is eerst en vooral een groepsverzekering die de toekenning waarborgt van een "pensioenkapitaal". Het gaat concreet om een bedrag dat gespaard wordt voor het aanvullend pensioen van uw medewerker. Maar dat is niet alles! Uw personeel kan er zeker van zijn dat de gespaarde sommen worden belegd aan de beste voorwaarden. Zo hoeven ze zich geen zorgen te maken over hun pensioen.



### Een drievoudige zekerheid voor uw medewerkers

1. De zekerheid dat ze het "pensioenkapitaal" zullen ontvangen (de gestorte premies, gekapitaliseerd tot aan de pensioenleeftijd).
2. Een gewaarborgde basisrentevoet.
3. De zekerheid dat ze het opgebouwde kapitaal zullen ontvangen, zelfs als ze niet meer voor uw onderneming werken.

### Een herbelegging die het verschil maakt

Kiezen uw werknemers voor zekerheid of willen ze een potentieel hoger rendement? Niet iedereen heeft dezelfde verwachtingen als het om beleggingen gaat.

Met Pension@work kunnen ze hun beleggingsformule voor de winstdeelnome zelf bepalen:

- ofwel herbeleggen ze de winstdeelnome aan de gewaarborgde rentevoet,
- ofwel beleggen ze de winstdeelnome in een of meerdere fondsen van tak 23<sup>2</sup>,
- ofwel combineren ze deze 2 opties.

### Onmiddellijke voordelen voor het verwerven of verbouwen van een onroerend goed

Uw medewerker wil een huis bouwen, kopen of verbouwen? Zijn groepsverzekering kan hem hierbij helpen. Er zijn twee mogelijkheden:

- 1] Wil uw medewerker een nieuwe keuken of een veranda installeren? Dan kan hij een deel van het netto gespaarde bedrag ontvangen als voorschot om de werken te financieren.
- 2] Uw medewerker kan de waarborg overlijden van zijn contract Pension@work, geheel of gedeeltelijk, gebruiken als waarborg voor zijn hypothecair krediet.

<sup>2</sup> De beleggingsfondsen waarin de winstdeelnames kunnen worden belegd, zijn verbonden met beleggingsverzekeringen van tak 23 van AG.

<sup>3</sup> De winstdeelnome is niet gewaarborgd en wordt jaarlijks bepaald in functie van de resultaten van het onderliggend fonds volgens de beschikkingen voorzien in het winstdeelnamereglement dat vermeld staat in de algemene voorwaarden Pension@work.

## Waarborgen op maat

Wilt u de toekomst verzekeren van uw medewerkers en hun dierbaren? Met Pension@work kunt u hen flexibele waarborgen aanbieden die perfect beantwoorden aan hun verwachtingen.

### Flexibele waarborgen

Dankzij de aanvullende waarborgen “overlijden” en “premievrijstelling”, die inbegrepen zijn in Pension@work, hebben uw medewerkers de kans hun familie bij overlijden en arbeidsongeschiktheid te beschermen. Daarnaast kan u als werkgever ook nog kiezen voor 2 andere waarborgen binnen uw Pension@work, namelijk arbeidsongeschiktheidsrente en overlijden door ongeval. Omdat niet al uw medewerkers even belangrijk zijn voor uw KMO, kunt u zelf de waarborgen en het budget bepalen per categorie.

En omdat uw medewerkers niet allemaal dezelfde behoeftes en verwachtingen hebben, kunnen ze, binnen de door u gestelde grenzen, meer gewicht geven aan één of meerdere waarborgen om hun toekomst en die van hun dierbaren nog beter te beschermen. Zo zetten ze de voordelen volledig naar hun hand en zullen ze de waarde ervan ten volle appreciëren.

#### Combineer Pension@work met de voordelen van een hospitalisatieverzekering

Vandaag weet iedereen dat de kosten van een hospitalisatie (ziekte, ongeval, bevalling ...) een serieuze hap uit het gezinsbudget kunnen nemen. Vul de tussenkomst van de ziekenkas van uw werknemer aan met een hospitalisatieverzekering. En dat aan een voordelig tarief voor uw KMO. De hospitalisatieverzekering: een bijkomende motivatie voor uw medewerkers!



## Aanvullende waarborgen

### Waarborgen die zijn inbegrepen:

- **Kapitaal overlijden**  
Uw medewerker kan zijn dierbaren behoeden voor financiële moeilijkheden indien hij zou overlijden vóór pensionering. Hij kan er voor kiezen deze waarborg te schrappen.
- **Premievrijstelling**  
Indien uw medewerker het slachtoffer wordt van arbeidsongeschiktheid (tijdelijk of permanent), engageert AG zich ertoe om de premies ten laste te nemen die u zou hebben betaald voor zijn Pension@work.

### Waarborgen waaruit u kan kiezen:

- **Waarborg in geval van overlijden door ongeval**  
Deze waarborg biedt uw medewerker een aanvulling op het kapitaal overlijden in geval van overlijden ten gevolge van een ongeval. Zo is hij zeker dat zijn dierbaren in alle omstandigheden beschermd zijn tegen de mogelijke financiële moeilijkheden.
- **Rente in geval van arbeidsongeschiktheid**  
Uw medewerker kan het slachtoffer worden van arbeidsongeschiktheid. Tijdelijk of permanent, deze situatie brengt over het algemeen een aanzienlijk inkomstenverlies met zich mee. Vul de tussenkomst van de ziekenkas aan door hem te verzekeren van een vervangingsinkomen.



# Pension@work

## Een groepsverzekering op maat van uw KMO

**Pension@work** biedt u een reële meerwaarde voor uw onderneming en uw personeel:

- Een voordelige salarispolitiek op maat van uw bedrijf
- Meer netto voor uw personeel met hetzelfde budget dankzij de fiscale voordelen
- Het ideale middel om medewerkers te rekruteren en te motiveren
- Een efficiënt online beheer
- MyAG Employee Benefits: uw medewerkers hebben eender wanneer een zicht op de stand van hun pensioenplan

Je makelaar

