



# Employees Pension & Care

Een eenvoudig toe te kennen groepsverzekering voor uw werknemers?

Deze groepsverzekering is een collectief plan met als doel de wettelijke tegemoetkomingen bij pensionering, overlijden en invaliditeit aan te vullen. Ook financieel en fiscaal heeft deze groepsverzekering heel wat te bieden, zowel voor uw werknemers als voor u als ondernemer.

## VOORDELEN VOOR U ALS WERKGEVER

- > **U boost uw imago als aantrekkelijke werkgever**  
Een aanvullend pensioenplan is ideaal om uw medewerkers te motiveren, aan boord te houden en ondertussen nieuw talent aan te trekken.
- > **Bespaar tot 10% loonkost dankzij deze efficiënte en fiscaal vriendelijke oplossing**  
De stortingen zijn aftrekbaar als beroepskosten<sup>1</sup>.
- > **Eenvoudig en weinig administratie**  
Een aantal basiswaarborgen wordt naar voren geschoven (= pensioen, overlijden, premievrijstelling en gewaarborgd inkomen), waarbij u eenvoudig een aantal keuzes kan maken. Deze keuzes worden enkel door u als werkgever bepaald.

<sup>1</sup> Mits naleving van de fiscale regelgeving (o.a. de 80%-regel)

## VOORDELEN VOOR UW MEDEWERKERS

- > **Extra spaarpot bovenop het wettelijk pensioen**  
Het bruto wettelijk pensioen van een werknemer bedraagt doorsnee slechts één derde van het laatste brutoloon. Met een groepsverzekering bouwen uw medewerkers extra pensioen op en rijden ze deze pensioenkloof deels dicht. Bovendien maakt uw medewerker maximaal gebruik van de fiscale wetgeving. Een groepsverzekering is namelijk gemiddeld 40% fiscaal voordeliger dan een loonsverhoging.
- > **Financiële bescherming van uw medewerkers en hun gezin**
  - Extra kapitaal in geval van overlijden
  - Bij arbeidsongeschiktheid door een (privé)ongeval of ziekte:
    - De premie van de groepsverzekering wordt gegarandeerd verder betaald
    - Optie om een gewaarborgd inkomen bovenop de wettelijke uitkering uit te betalen
- > **Beschikbaar voor vastgoedinvesteringen**  
Als uw medewerker een onroerend goed wil kopen, bouwen of verbouwen in de Europese Unie, Liechtenstein, IJsland of Noorwegen, kan hij onder bepaalde voorwaarden zijn verzekeringscontract in pand geven of een voorschot opnemen.

## KENMERKEN

### Productcategorie

Groepsverzekering met vaste bijdragen, die de zekerheid van een gewaarborgd rendement op het tak 21-luik combineert met een potentieel hoger rendement via een eventuele (niet-gegarandeerde) winstdeling. De eventuele toekomstige winstdeling is niet gewaarborgd en kan elk jaar wijzigen. De toekenning van de winstdeling wordt op discretionaire wijze beslist door de algemene vergadering van de verzekeraar in functie van de resultaten.

### Voor wie

Bestemd voor kleine en middelgrote ondernemingen met min. 3 aangesloten werknemers.

### Premiebetaling

De vaste bijdragen in het plan worden enkel gefinancierd met werkgeversbijdragen, waarbij de premie als een percentage van het loon bepaald wordt. (= min. 3% - max. 12% van het brutoloon).

### Uitbetaling van de prestaties bij leven

De uitbetaling van de prestatie bij leven gebeurt verplicht bij de effectieve opname van het (vervroegd) wettelijk pensioen van de aangeslotene (deze uitbetaling kan dus na de wettelijke pensioenleeftijd gebeuren).

<sup>2</sup> Enkel bij een collectief plan. Is dit niet het geval dan zijn de premievrijstelling en gewaarborgd inkomen onderworpen aan een premietaks van 9,25%.

<sup>3</sup> Mits naleving van de fiscale regelgeving (o.a. de 80%-regel)

<sup>4</sup> Dit bedrag wordt in functie van het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen (basis 1988 = 100) geïndexeerd; het indexcijfer dat in aanmerking wordt genomen is dat van de tweede maand van het trimester dat de afkoopdatum voorafgaat

## VOORBEELD VOORDELIGE FISCALITEIT

Vergelijking met een bruto loonsverhoging van 1.000 euro voor een werknemer met een brutojaarloon van 20.000 euro.

	Groepsverzekering	Loon
Totale kost voor werkgever, incl. taksen en patronale sociale zekerheid	€1.133	€1.250
Premie pensioenplan/brutoloonverhoging	€1.000	€1.000
Nettopremie/nettoloon werknemer*	€950	€522

\* Rekening houdend met 5% instapkosten

*Dit is een fictief voorbeeld. De fiscale info houdt rekening met de regels die van toepassing zijn op het moment van publicatie van de brochure en kunnen onderhevig zijn aan veranderingen in wet- en regelgeving. Taxatie is toegepast op basis van de persoonlijke situatie van de begunstigde.*

### Waarborgen

Bovenop de opbouw van een aanvullend pensioen, voorziet Employees Pension & Care eveneens in verschillende risicowaarborgen.

- Overlijdensdekking
- Premievrijstelling
- Overlijden door een ongeval (optioneel)
- Gewaarborgd inkomen in geval van arbeidsongeschiktheid (optioneel)

### Fiscaliteit voor de werkgever

- Taks op de premies: 4,4%<sup>2</sup>
- Sociale bijdrage: 8,86% op de premies
- Premies zijn aftrekbaar als beroepskosten<sup>3</sup>

### Kosten

- Instapkosten: maximaal 5% op de gestorte premies
  - Tak 21: 0,1% beheerkosten per jaar op de reserve
  - Uitstapkosten voor uw werknemer: geen, indien de werknemer zijn kapitaal ontvangt bij effectieve opname van zijn (vervroegd) pensioen en wanneer hij/zij verandert van werkgever en zijn reserve overdraagt naar de verzekeringsmaatschappij van zijn nieuwe werkgever.
  - Uitstapkosten in alle andere gevallen, een maximum van:
    - 75 euro<sup>4</sup>
- en**
- een minimum van:
    - 5% van het bedrag van de afgekochte reserves
  - en**
  - 1% van de afgekochte reserves vermenigvuldigd met de - in jaren uitgedrukte - nog te lopen duur van overeenkomst(en) tot de einddatum.



## VRAGEN?

Uw Banker geeft u graag meer informatie en kan u doorverwijzen naar de oplossing die het best tegemoetkomt aan uw behoeften.

 **Belfius**  
Bank & Verzekeringen

Belfius Bank NV, Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel - IBAN BE23 0529 0064 6991 - BIC GKCCBEBB - RPR Brussel BTW BE 0403.201.185  
FSMA nr. 19649 A - 03/2021