



De heer Koen De Cock gaf eerst de historiek van de bijdragen voor de aanvullende pensioenverzekering en herinnerde aan de 2 andere verzekeringen ten voordele van de notarisbedienden (hospitalisatieverzekering en verzekering loonverlies). Vervolgens gaf hij een uiteenzetting over de interactie tussen de wet over de aanvullende pensioenen, die een minimumrendement voorziet, en onze aanvullende pensioenverzekering.

Even terzijde:

- Onze sector had reeds een sectorplan vooraleer dit begrip bestond. In 1987 kwam het huidige systeem tot stand, maar vóór die datum was er de aanvullende pensioenkas met een repartitiesysteem. Dit was zeer vooruitstrevend.
- Ons systeem heeft 2 takken: een aanvullend pensioen (bij leven) en een overlijdensverzekering, gefinancierd door werkgeversbijdragen (voorheen was er ook een bijdrage van de bediende). Wij kunnen individueel kiezen om meer bij te dragen voor de tak “leven” of voor de tak “overlijden”, in functie van onze familiale situatie, ons vermogen, onze loopbaan, ... Er is een standaard verdeling die ambtshalve wordt toegepast, maar die individueel kan gewijzigd worden. Dit is uniek op het vlak van de sectorplannen in België.

Het gewaarborgd minimumrendement is zeer belangrijk; men moet immers niet enkel het geïnvesteerde bedrag bekijken maar ook de intresten die dit bedrag opbrengt. Dit is tegenwoordig des te meer van toepassing dat de rentetarieven sterk gedaald zijn.

1) De waarborg die door de Wet op de aanvullende pensioenen werd ingesteld.

1ste waarborg voor de bediende: Wanneer men aanvullende pensioenen voorziet, moet men zijn verplichtingen **uitbesteden** (dit wil zeggen de werkelijk geïnvesteerde activa) aan een externe instelling. In ons geval is het een verzekeraar. De inrichter (de notarissen) betalen de premies en de verzekeraar moet waarborgen dat niet alleen de geïnvesteerde gelden gerecupereerd worden, maar, bij voorkeur, met een interessant rendement. Daarom heeft de sector ervoor gekozen te investeren in een verzekeringsproduct tak 21 = een levensverzekering met rendementsgarantie. De rentevoet is gewaarborgd tot aan de leeftijd voorzien door het contract, namelijk 65 jaar. Het FBZ heeft voor een groepsverzekering gekozen, maar voor de bedienden die vóór 1987 gewerkt hebben is het een pensioenfonds. In België, hebben 99% van de vennootschappen gekozen voor een groepsverzekering en 1% (de grootste vennootschappen) voor een pensioenfonds.

2de waarborg: De inrichter van het pensioenplan is door artikel 24 van de wet op de aanvullende pensioenen verplicht een **minimumrendement** te verzekeren. In het begin, in 2004, was dit niet zeer belangrijk omdat de intrestvoeten veel hoger waren dan nu. Sedertdien zijn de rentevoeten fors gedaald. Dit was de verplichting van de verzekeraar ten opzichte van ons. Ook hier werd de wet aan de economische realiteit aangepast. Tot 1/1/2016 was er een differentiëring: een gewaarborgd minimumrendement in hoofde van de inrichter van 3,25% op de premies betaald door de inrichter en

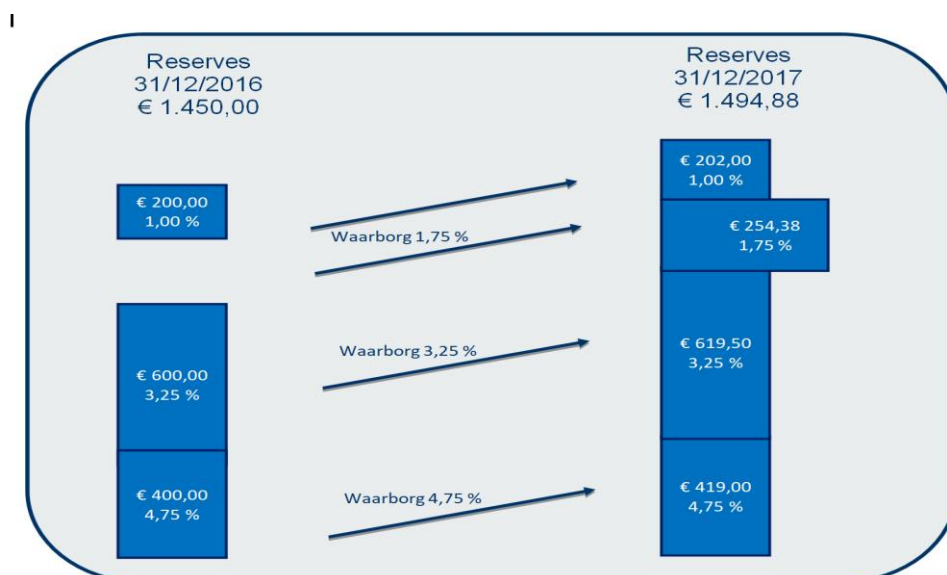
van 3,75% op de bijdragen van de aangeslotenen. Dit zijn zeer mooie rendementen in vergelijking met de huidige. Door de aanhoudende daling van de intresten liep de aangeslotene het risico dat de bescherming die deze gewaarborgde rentevoeten hem boden zich tegen hem zou keren. Het is immers de inrichter die zich tot deze rentevoeten verplicht, dus de werkgever, en indien de verzekeraar dit rendement niet langer kan bieden, moet de werkgever zelf het ontbrekende aanvullen.

Concreet betekent dit: indien een bediende zijn pensioen trekt, zal de verzekeraar nagaan welke premies gestort werden en de vastgestelde intrestvoeten toepassen. Indien er niet voldoende geld op het contract staat, is het de inrichter (dus de werkgever) die dit bedrag moet bijpassen.

Gezien de aanhoudende daling van de rentevoeten, heeft de wet op de aanvullende pensioenen bepaald dat de rentevoet op 1 januari 2016 zou verlagen, doch enkel voor de toekomstige premies. Dit is uitermate belangrijk en het strookt volkomen met het verzekeringsconcept (wanneer er een aanpassing van de rentevoeten gebeurt, hetzij naar omhoog of naar omlaag, heeft dit enkel gevolg voor de toekomst). Bijgevolg, en ondanks de daling van de rentevoeten, blijven de vroegere rentevoeten van toepassing tot de leeftijd van 65 jaar op de reserves die vóór de aanpassing bestonden (hetzij het geld dat op 31/12/2015 op ons contract stond). Enkel voor de nieuwe stortingen vanaf 1/1/2016, zal één enkele rentevoet toegepast worden (geen verschil meer tussen de stortingen van de werkgever en van de aangeslotene). Een variabele rentevoet werd voorzien, hetgeen vanuit economisch standpunt gerechtvaardigd is aangezien de rentevoeten schommelen. Tot op heden zijn ze vooral gedaald en om de aangeslotene te beschermen heeft de regering een minimumrendement opgelegd. Wat er ook gebeurt, moet de inrichter een minimumrendement van 1,75% verzekeren. De wet heeft eveneens een maximumrendement voorzien, maar daar staan we nog veraf.

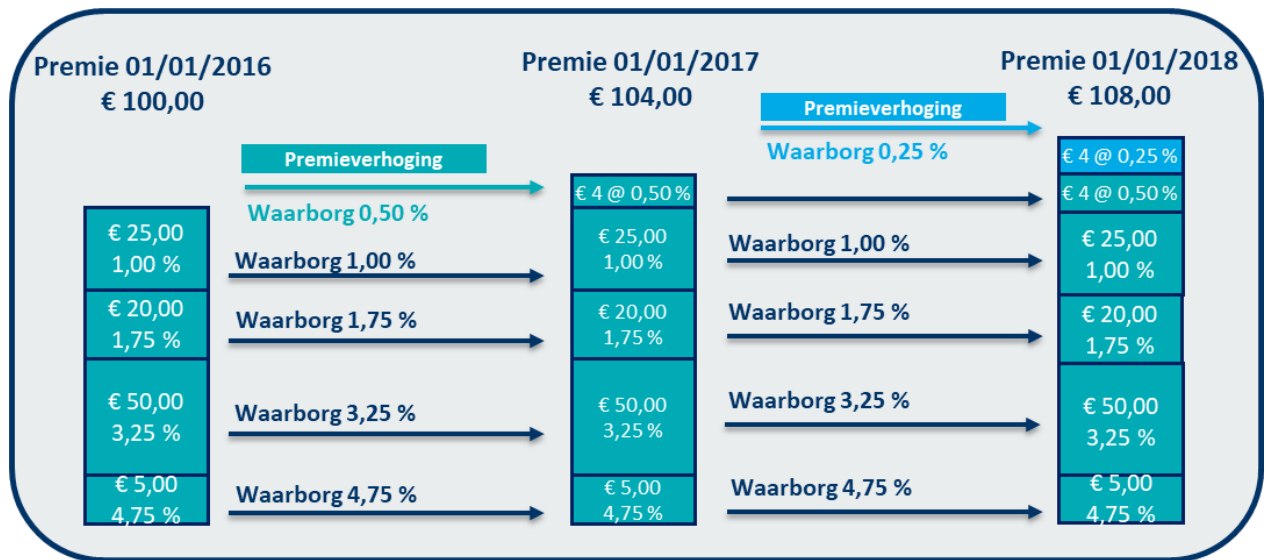
De FSMA (Financial Services and Markets Authority) publiceert dit percentage ieder jaar en wellicht zal dit minimum percentage nog enkele jaren blijven (het is niettemin volkomen correct).

Voor de verzekeringen wordt thans het minimum percentage van 1,75% toegepast. Indien dit percentage verhoogt zal dit enkel voor de toekomstige stortingen gelden. Er zullen dus verschillende opeenvolgende rentevoeten zijn.



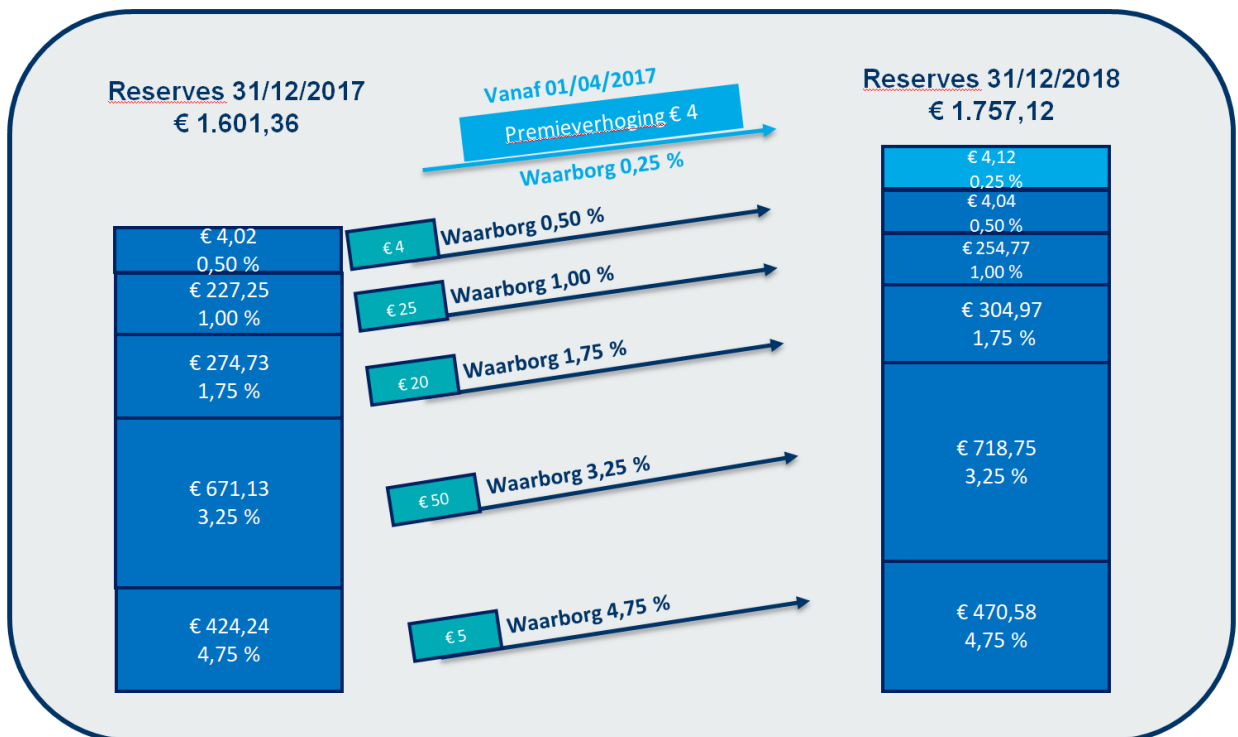
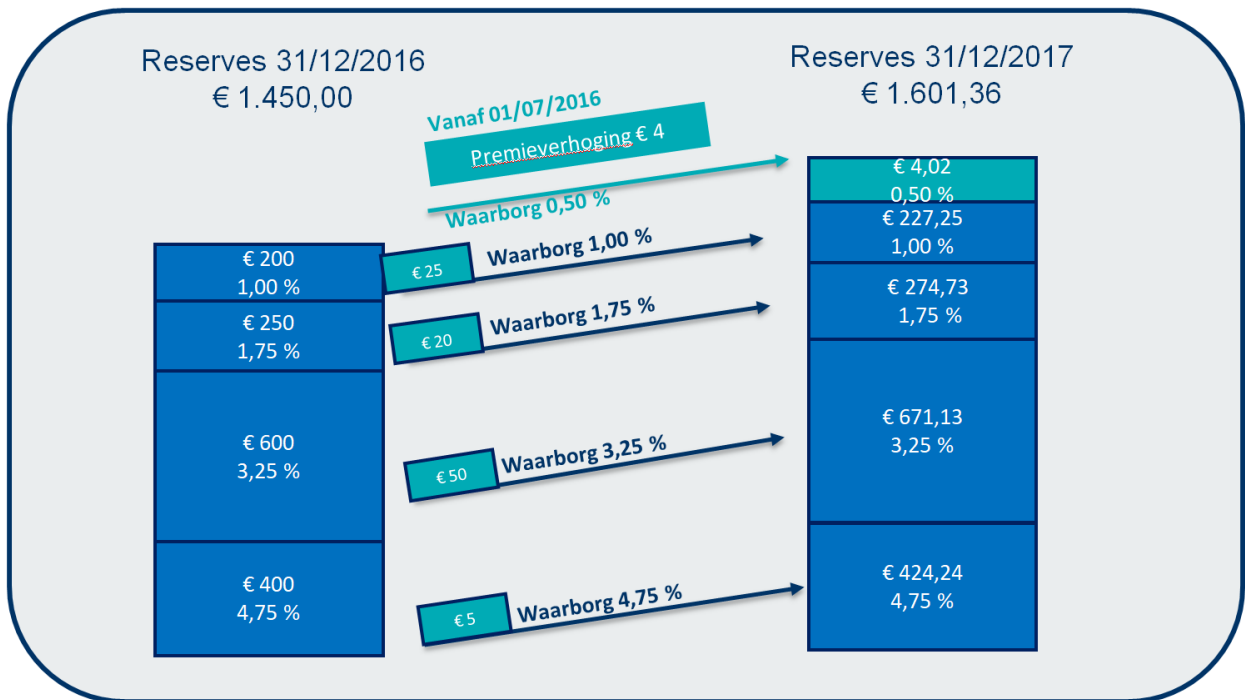
Op onze pensioenfiche zal nu een vermelding verschijnen om te weten of het geld op ons contract toereikend is om aan de rendementsverplichting van de wet op de aanvullende pensioenen te voldoen. U zult kunnen zien dat het tegen 100% gefinancierd is (wij moeten dus niet ongerust zijn).

De rentevoet geldt voor de reserves en de premies. Dit is zeer belangrijk: bijvoorbeeld, iemand die reeds werkte in 1999, zal een rentevoet van 4,75 % op de reserves en de premies krijgen en dit tot zijn 65 jaar. Nadien verlaagde de intrestvoet tot 3,25 % en ook dat percentage is vaststaand tot 65 jaar. Thans bestaan er reeds 6 verschillende opeenvolgende intrestvoeten: van 1999 tot 2013: 3,25% ; men heeft dus gedurende 14 jaar niet geraakt aan de intrestvoet. De wet op de aanvullende pensioenen dateert van 2004 (en nog steeds geen wijziging gedurende 9 jaar tot in 2013). Tengevolge van de Belgische en Europese economische crisis en de regels van de Europese centrale bank (die de rentevoeten bepaalt) moesten deze rendementen aangepast worden.



Van 4,75%, werd het 3,25%, vervolgens 1,75%, 1%, 0,50% en thans (sedert 01/04/2017) 0,25%. In vergelijking met een spaarboekje, leveren onze reserves nog veel winst op. Wanneer de rentevoet wijzigt gebeurt dit voor alle tegoeden op het spaarboekje (terwijl voor ons aanvullend pensioen, de aanvankelijke rentevoeten toepasselijk blijven op de bedragen die tijdens de betrokken periode betaald werden en op de intresten die deze bedragen hebben opgeleverd).

Hoe dan ook, zullen wij nooit minder dan 3,25% op de premies (+ opgebrachte intresten) betaald tot 31/12/2015 door de inrichter en 3,75% op de bijdragen (+ opgebrachte intresten) betaald door de aangeslotene, en vanaf 01/01/2016 niet minder dan 1,75% voor alle premies (+ opgebrachte intresten) ontvangen, aangezien dit rendement gewaarborgd wordt door de wet op de aanvullende pensioenen.



De effectieve rendementen gewaarborgd door AG tijdens de laatste jaren (inbegrepen de jaarlijkse winstdeelnames) bedragen 3,85% in 2012, 3,77% in 2013, 3,75% in 2014, 3,63% in 2015 en 3,55% in 2016, hetgeen een gemiddeld rendement van 2012 tot 2016 van 3,71% geeft, dus aanzienlijk meer dan op een spaarboekje.

AG Insurance heeft, overeenkomstig de wet, de nodige reserves voorzien. Zij heeft aan de nationale bank meegedeeld welk gewaarborgd minimumrendement per aangeslotene en per pensioenplan voor 2017 voorzien is: 2% en voor 2018: 1,75% (winstdeelname inbegrepen).

2) Vanaf wanneer kan ik mijn aanvullend pensioen krijgen?

Er is een rechtstreeks verband tussen het begin van het wettelijk pensioen (of vervroegd pensioen) en de uitbetaling van het aanvullend pensioen. Dit is bij wet voorzien en men dient zich daaraan te houden.

De wettelijke pensioenleeftijd werd verhoogd:

Pensioen:

- Op heden: 65 jaar, ongeacht het aantal loopbaanjaren – er is geen verplichting om met pensioen te gaan – 45/45 geeft recht op een volledig pensioen.
- Voor degenen die hun pensioen opnemen vanaf 01/02/2025 = 66 jaar, ongeacht het aantal loopbaanjaren – voor alle bedienden geboren sedert 01/01/1960
- Voor degenen die hun pensioen opnemen vanaf 01/02/2030 = 67 jaar, ongeacht het aantal loopbaanjaren – voor alle bedienden geboren sedert 01/01/1964

Vervroegd pensioen:

Jaar	Minimum-leeftijd	Aantal gewerkte jaren	Uitzondering voor lange loopbanen
2015	61,5 jaar	40 jaar	60 met een loopbaan van 41 jaar
2016	62 jaar	40 jaar	60 jaar met een loopbaan van 42 jaar 61 jaar met een loopbaan van 41 jaar
2017	62,5 jaar	41 jaar	60 met een loopbaan van 43 jaar 61 jaar met een loopbaan van 42 jaar
2018	63 jaar	41 jaar	60 jaar met een loopbaan van 43 jaar 61 jaar met een loopbaan van 42 jaar
Vanaf 2019	63 jaar	42 jaar	60 met een loopbaan van 44 jaar 61 jaar met een loopbaan van 43 jaar

Overgangperiode met als refertejaar het jaar 2016:

- Persoon van 58 jaar of ouder (dus geboren in 1958 of eerder): zal het groepspensioen mogen ontvangen op 60 jaar, zelfs indien hij/zij zijn/haar wettelijk pensioen of vervroegd pensioen nog niet mag opnemen.
- Persoon van 57 jaar (dus in 1959 geboren): hij/zij mag zijn/haar groepspensioen ontvangen op 61 jaar, zelfs indien hij/zij nog niet het recht heeft om zijn/haar wettelijk pensioen of vervroegd pensioen op te nemen.
- Persoon van 56 jaar (dus in 1960 geboren): hij/zij mag zijn/haar groepspensioen ontvangen op 62 jaar, zelfs indien hij/zij nog niet het recht heeft om zijn/haar wettelijk pensioen of vervroegd pensioen op te nemen.
- Persoon van 55 jaar (dus in 1961 geboren): hij/zij mag zijn/haar groepspensioen ontvangen op 63 jaar, zelfs indien hij/zij nog niet het recht heeft om zijn/haar wettelijk pensioen of vervroegd pensioen op te nemen.

Opgelet, in dit geval moet ook het fiscaal aspect bekeken worden!

Grote nieuwigheid: vanaf het ogenblik dat u uw vervroegd pensioen opneemt, ontvangt u uw aanvullend pensioen (het is niet langer mogelijk om de kapitalen intrest te laten opbrengen tegen hoge rentevoeten tot aan de leeftijd van 65 jaar).

Het is integendeel wel mogelijk om na 65 jaar verder te werken en, in dat geval, zal de bediende blijven bijdragen voor zijn aanvullend pensioen.

Indien men echter zijn wettelijk pensioen opneemt en zijn aanvullend pensioen ontvangt en nadien na 65 jaar van werkgever verandert, zal men niet langer aangesloten zijn bij de groeps pensioenverzekering (men mag zijn loopbaan niet onderbreken).

Belasting van het aanvullend pensioen (de berekening gebeurt door de pensioendienst) :

Sociale bijdrage: 3,55%

Solidariteitsbijdrage: 0 tot 2%

Op het brutobedrag (gewaARBorgd kapitaal en winstdeelname) zal gemiddeld 5,55% ingehouden worden.

Vervolgens wordt van het overblijvende kapitaal (niet van de winstdeelname!) de roerende voorheffing ingehouden:

Bij de oppensioenstelling of bij het nemen van een vervroegd pensioen bedraagt de aanslagvoet 16,66% ongeacht de leeftijd van de persoon. Er is evenwel een fiscale stimulans indien men tot 65 jaar blijft werken (zelfs deeltijds, bijv. 50%) => 10,09% belasting. Voor iemand die een vervroegd pensioen heeft opgenomen en die moet bewijzen dat hij werkzoekend is en een herinschakelingsprogramma volgt, wordt deze periode gelijkgesteld met een werkperiode om de aanslagvoet van 10,09% te kunnen genieten.

Degenen die hun aanvullend pensioen nog vóór het wettelijk pensioen mogen ontvangen, moeten een hogere belasting betalen op het bedrag van het kapitaal (gedeelte werkgeversbijdragen) van het aanvullend pensioen: betaling van het aanvullend pensioen op 60 jaar => belasting van 20,19%, pensioen op 61 jaar => 18,17% en vanaf 62 jaar eveneens 16,66% zoals voor een vervroegde wettelijke pensionering.

3) Wat gebeurt er wanneer een bediende het notariaat verlaat?

Aangezien het een sectorplan is, verandert er niets indien men zonder onderbreking van notaris A naar notaris B overstapt.

Indien men van sector verandert of indien er een onderbreking is tussen de 2 notariskantoren, zal AG Insurance u schriftelijk contacteren en u vragen om een keuze te maken:

- Uw geld bij de pensioeninstelling laten; er moet dan niets gebeuren. Het kapitaal zal intrest opbrengen tot aan uw pensionering met gewaarborgde intrestvoeten en winstdeelname (opgelet: het kapitaal bij overlijden kan verminderen).
- Indien u een hoger overlijdenskapitaal wil behouden, kunt u vragen om deze reserves naar een onthaalstructuur over te brengen om een hogere overlijdensdekking te hebben (er zal geen betaling van een premie gevraagd worden, er is enkel een omzetting van het bestaande contract)
- U kunt ook beslissen om uw reserves naar de pensioeninstelling van de nieuwe werkgever of van de nieuwe sector over te hevelen. In de huidige situatie is dit niet aan te raden want deze reserves zullen beschouwd worden als een nieuwe investering tegen de huidige rentevoet (bijv. 0,25% bij AG Insurance).
- De reserves overbrengen naar een "Koninklijk Besluit 69" hetgeen een product is met minder kosten bij sommige pensioeninstellingen.

Sedert 1 januari 2016, heeft de wet op de aanvullende pensioenen nog een bijkomende keuzemogelijkheid voorzien: Men moet niet langs de onthaalstructuur gaan om de overlijdensdekking te behouden. Men mag het geld bij de pensioeninstelling (zonder overdracht) laten en men kan zelfs voor een grotere overlijdensdekking kiezen. Bij AG Insurance is het in ieder geval zo: zelfs indien men voor de onthaalstructuur opteert, behoudt men de initiële rentevoeten en de initiële rendementen tot aan de pensioenleeftijd.

4) Informatie van de aangeslotenen

Artikel 26 van de wet op de aanvullende pensioenen heeft het over de pensioenfiches.

De pensioenfiches worden thans digitaal verstuurd en op de website mypension.be vindt men alle informatie over de loopbaan, maar ook over de aanvullende pensioenen (alle aanvullende pensioenen, zelfs indien het om verschillende werkgevers en verschuillende verzekeringsmaatschappijen gaat).

De pensioenfiche werd eenvormig gemaakt (bijv. berekening op 1 januari van elk jaar)

Onze pensioenfiche zal uit 2 delen bestaan:

Deel 1:

- Verworven prestaties = bedrag dat op dit ogenblik op ons contract staat,
- Kapitaal (verworven prestaties inbegrepen) = brutobedrag verworven op 65 jaar – zonder de toekomstige premies,
- Geschatte prestaties (voorzien bedrag op 65 jaar, indien er zich geen veranderingen voordoen, tot aan ons pensioen)
- Prestaties bij overlijden

Deel 2:

- Hoogte van de huidige financiering,
- Wisselende elementen (persoonlijke gegevens, salaris en werkduur),
- Verworven reserves van het lopende en van het vorige jaar.

Nieuwe website: My Global Benefits:

Dit is een beveiligde website waarop u de volledige historiek vindt sedert 1 januari 2009, gegevens over de groepsverzekering (bij leven en bij overlijden), de hospitalisatieverzekering en de verzekering loonverlies – het is het bekijken waard.

Er zijn 4 grote categorieën: Pensioen – Overlijden – Gezondheidszorgen – Werkonbekwaamheid

Elke categorie vermeldt het detail van de dekking (gegevens van het contract), voor de 2 eerste categorieën die van de pensioenfiches en voor de 2 laatste categorieën biedt de website de mogelijkheid om een hospitalisatie of een werkonbekwaamheid aan te geven of een terugbetaling van medische kosten te vragen.

Men vindt er ook antwoord op vele vragen over onze verschillende verzekeringen.
De website evolueert constant, aarzel dus niet om hem regelmatig te bekijken.

Weergave van de uiteenzetting van de heer Koen Decock, Deputy General Manager bij AG Insurance
Opgesteld door Elke Rosewick

Info: de PowerPointpresentatie (in het Nederlands) van de heer Koen Decock vindt u op de website van de Beroepsvereniging.