



Salary Plan

# De flexibele groepsverzekering voor loontrekkenden

Allianz 



Een groepsverzekering: ja of nee?  
De vraag is achterhaald.  
Maar kies wel de juiste formule.

# Aanvullend pensioen: meer dan ooit noodzakelijk

Om het inkomensverlies bij pensionering op te vangen is er maar één oplossing: zorgen voor een goed aanvullend pensioen.

Uw medewerkers hebben een behoorlijk inkomen. Maar hoe zit dat bij:

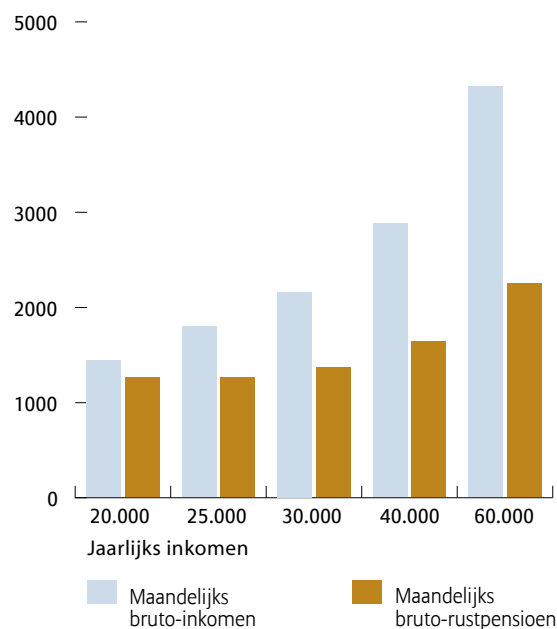
## Pensionering

Het wettelijke pensioen in België komt meer en meer onder druk. Het is nu al laag in vergelijking met andere landen. De kans is groot dat het op termijn zal evolueren naar bijna hetzelfde basisbedrag voor iedereen.

Het is in elk geval veel lager dan het laatst verdiende loon. Bij een gemiddeld netto loon is het netto pensioen maar iets meer dan 60%, voor hogere lonen is dat nog veel minder (zo'n 40 % voor tweemaal het gemiddeld loon). Hoe gaat uw medewerker zijn levensstandaard kunnen handhaven als zijn inkomen zo fors daalt? Gaat hij geen problemen hebben om gewoon maar rond te komen?

Een **aanvullend pensioen via een groepsverzekering** is dan ook een absolute must.

Gezinsrustpensioen



Schatting van het wettelijk gezinsrustpensioen voor een volledige loopbaan, rekening houdend met de inflatie en een jaarlijkse loonsverhoging van 2%.

## Overlijden

Maar ook bij overlijden tijdens de actieve loopbaan is er een probleem: een overlevingspensioen is altijd kleiner dan een rustpensioen. Bij overlijden na pensionering bedraagt het overlevingspensioen 80% van het gezinsrustpensioen. Maar bij overlijden vóór de pensioenleeftijd wordt het bovendien gecorrigeerd in functie van de loopbaan bij overlijden, en zijn er een aantal voorwaarden aan gekoppeld. Het wordt dan berekend op een verkorte loopbaan: van de 20e verjaardag (of begin loopbaan) tot het overlijden. De voorwaarden zijn o.m. : minstens een jaar gehuwd zijn met de overledene, tenminste 45 jaar oud zijn of kinderen ten laste hebben, en een heel beperkt inkomen hebben.

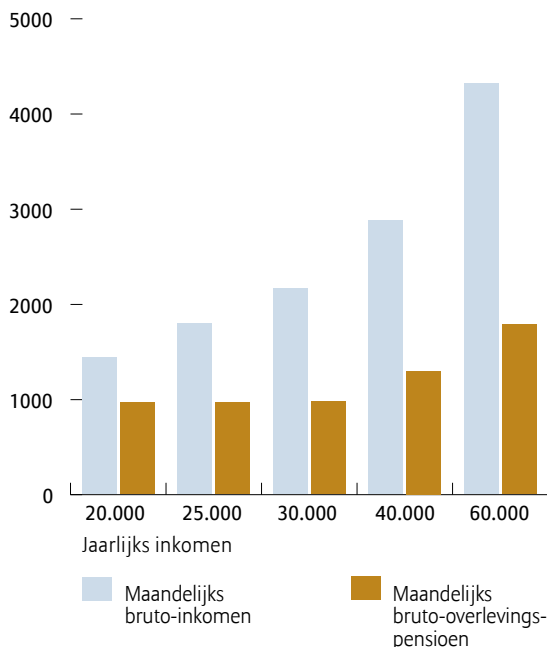
Om het inkomensverlies op te vangen voorziet de groepsverzekering **in de uitkering van een overlijdenskapitaal**.

## Arbeidsongeschiktheid

De wettelijke uitkering bij arbeidsongeschiktheid is gelijk aan 40 tot 65% (afhankelijk van de duur van de arbeidsongeschiktheid en de gezinstoestand) van de bezoldiging begrensd tot het wettelijke plafond. Het zal dus in de praktijk vaak om minder dan de helft van het laatst verdiende loon gaan.

De extra-legale rente bij arbeidsongeschiktheid van een groepsverzekering kan voor een aanvulling zorgen **tot 80% van het loon**.

### Overlevingspensioen



Schatting van het wettelijk overlevingspensioen bij overlijden vóór de pensioenleeftijd, op basis van een volledige loopbaan, dus zonder correctie voor de leeftijd bij overlijden. Er werd rekening gehouden met de inflatie en een jaarlijkse loonsverhoging van 2%.

## Een groepsverzekering is goedkoper dan een loonsverhoging. De cijfers bewijzen het.

Loonsverhoging		Groepsverzekering	
Jaarlijks bruto bedrag geïnvesteerd door de werkgever: € 2.500,00			
Sociale zekerheid loontrekken- den ten laste van de werkgever (34,46% van de "Jaarlijkse bruto loonsverhoging")	€ – 640,71	Taks (4,4%) en RSZ-bijdrage (8,86%) op "Jaarlijkse bruto premie"	€ – 292,68
Jaarlijkse bruto loonsverhoging	€ 1.859,29	Jaarlijkse bruto premie (kosten en instaprechten inclusief) te kapitaliseren*	€ 2.207,40
		Na 30 jaar aansluiting:	
		Kapitaal leven (Opportunity-intrestvoet 3,25%)	€ 101.519,76
		Winstdeling (hypothese 1,5%)	€ + 30.186,29
		Totaal kapitaal leven	€ 131.706,05
Sociale zekerheid loontrekken- den ten laste van de werknemer (13,07% van de "Jaarlijkse bruto loonsverhoging")	€ – 243,01	RIZIV-bijdrage (3,55%) en solidariteitsbijdrage (2 %) op "Totaal kapitaal leven"	€ – 7.309,69
Verhoging van de personenbelasting	€ – 808,14	Bedrijfsvoorheffing (10%) op het "Kapitaal leven" na aftrek van de RIZIV-bijdrage en solidariteits- bijdrage op "kapitaal leven"	€ – 9.588,54
Verhoging van de gemeentelijke opcentiemen (= 8% in dit voorbeeld)	€ – 64,65	Gemeentelijke opcentiemen (= 8% in dit voorbeeld)	€ – 767,08
Beschikbaar jaarlijks nettoloon	€ 743,49	Netto kapitaal leven op 65 jaar	€ 114.040,74

Voorwaarden en modaliteiten van kracht op 1 januari 2009.

\* Maandelijks premies op vervallen termijn in een verzekering uitgesteld kapitaal met tegenverzekering van de reserve.

Indien de werkgever 2.500 euro besteedt aan een loonsverhoging, zal het personeelslid er slechts 743,49 euro aan overhouden. Met een identieke som belegd in een groepsverzekering, zal het personeelslid op 65 jaar een netto kapitaal van 114.040,74 euro opstrijken.

Het rendement? Indien uw personeelslid bij pensionering over 114.040,74 euro zou willen beschikken, dan moet hij zijn jaarlijkse netto loonsverhoging van 743,49 euro gedurende 30 jaar beleggen aan een netto intrestvoet van 9,63%.

Voor eenzelfde initieel budget van 2.500 euro, laat een groepsverzekering u toe 2.207,40 euro te investeren in plaats van 743,49 euro.

# Salary Plan, eenvoudig maar compleet

Een groepsverzekering: ja of nee? De vraag is achterhaald. Bij hun pensionering kunnen uw werknemers niet zonder. Maar kies wel de juiste formule.

2 basiswaarborgen (minstens één ervan verplicht)

## Pensioenkapitaal

Alleen door het wettelijke pensioen aan te vullen met een extralegaal pensioen kan een forse daling van het inkomen bij pensionering opgevangen worden. Het pensioenkapitaal van een groepsverzekering is het appeltje voor de dorst dat niet gemist kan worden. De premies voor deze waarborg worden gekapitaliseerd aan een gewaarborgde intrestvoet, die aangevuld wordt met de jaarlijkse winstdeelnamen.

## Overlijden

Een kapitaal bij overlijden helpt het gezin om het inkomensverlies op te vangen. De overlevende echtgeno(o)t(e) en de kinderen tot 21 jaar moeten op dit kapitaal geen successierechten betalen. In het kader van Salary Plan kan elke medewerker bovendien zelf de hoogte van het overlijdenskapitaal bepalen rekening houdend met zijn gezinstoestand.

4 bijkomende waarborgen mogelijk

## Overlijden door ongeval

Desgewenst kan een verhoogde uitkering voorzien worden in geval van overlijden door een ongeval.

## Rente bij arbeidsongeschiktheid

Periodes van arbeidsongeschiktheid zijn vaak zwaar om dragen. Er is de ziekte of revalidatie zelf, maar ook het gevoelige inkomensverlies en de bijkomende kosten. Weet u dat de wettelijke uitkering dikwijls lager zal zijn dan de helft van het loon? De extra-legale rente via de groepsverzekering laat toe om, gecombineerd met de wettelijke uitkering, tot 80% van het laatst verdiende loon te garanderen.

## Premievrijstelling

Salary Plan kan de doorbetaling voorzien van de premies voor de waarborgen leven en overlijden tijdens de periode van arbeidsongeschiktheid.

## Gezondheidszorgen (apart contract Hospit-All)

De kosten voor gezondheidszorgen kunnen vaak hoog oplopen, en de rekeningen zwaar doorwegen in het budget van uw medewerkers. Ook daar kan u als werkgever iets aan doen. Met de 4 luiken van Hospit-All zijn uw medewerkers voor alles verzekerd, of toch bijna: hospitalisatie, voor en na hospitalisatie, kosten voor ambulante verzorging voor 32 zware ziekten, de hulpverlening in binnen- en buitenland. En uw medewerkers worden niet met grote uitgaven geconfronteerd, omdat de derdebetalersregeling van Assurcard de facturen rechtstreeks aan het ziekenhuis betaalt.



## Een budget binnen de perken

Met Salary Plan houdt u uw budget perfect onder controle. Hoezo? U legt gewoon een percentage van de loonmassa vast dat u wil spenderen aan de financiering van de groepsverzekering. Zo bent u zeker: geen ingewikkelde berekeningen en geen verrassingen meer.

## De nodige flexibiliteit

Naast het budget legt u ook de keuze vast van de waarborgen die u aan uw werknemers aanbiedt. Er moet wel altijd een pensioenkapitaal of een overlijdenskapitaal aangeboden worden. Als beide waarborgen in het pakket zitten kan de werknemer zelf, rekening houdend met zijn persoonlijke situatie, bepalen welk overlijdenskapitaal hij kiest. En dus kiezen of er binnen het vastgelegde budget wat meer premie naar de opbouw van het pensioenkapitaal gaat of naar het verzekeren van een hoger overlijdenskapitaal.

## Met de zegen van de fiscus

De opbouw van een tweede pijlerpensioen wordt fiscaal gestimuleerd. We geven een overzicht van de fiscale spelregels.

### Voor uw werknemers:

- De persoonlijke premies leven en overlijden genieten van een belastingvermindering (tussen 30 en 40%).
- Er zijn sociale bijdragen van 3,55% en een solidariteitsbijdrage van 2% verschuldigd op de kapitalen leven en overlijden (inclusief de winstdeelnames).
- Het pensioenkapitaal wordt maar belast aan 10% voor zover de werknemer tot 65 actief blijft, anders is dit 16,5% en deze laatste aanslagvoet geldt ook voor het overlijdenskapitaal.
- Er is geen belasting verschuldigd op de winstdeelnames.
- Er zijn geen successierechten verschuldigd op het overlijdenskapitaal dat aan de overlevende echtgeno(o)t(e) en aan de kinderen jonger dan 21 wordt uitgekeerd.

### Voor u als werkgever :

- De werkgeverspremies zijn volledig aftrekbaar als bedrijfslasten (met uitzondering van de premies voor Hospit-All).
- Er is een taks van 4,40% op de premies leven, overlijden en arbeidsongeschiktheid van het contract Salary Plan, en van 9,25% op de premies gezondheidszorgen (plus 10% ZIV- bijdrage) van het contract Hospit-All.
- De RSZ-bijdrage blijft beperkt tot 8,86% van de premies leven en overlijden die door de werkgever betaald worden.

# Weg met de administratieve rompslomp!

Wie durft er nog beweren dat een groepsverzekering veel administratie met zich meebrengt? Met @line net is dat echt wel verleden tijd. Met deze gebruiksvriendelijke, veilige en efficiënte tool wint u veel tijd. Wat meer is : @line net is helemaal gratis voor al onze klanten in groepsverzekering. Vraag hierover meer info bij uw makelaar.



## @line net communicate

De raadplegingstool 24 uur op 24, 7 dagen op 7 beschikbaar

- u kan alle gegevens over uw groepsverzekering raadplegen
- u kan deze gegevens in detail analyseren
- u kan alle gegevens downloaden in uw eigen informaticasysteem
- u hebt rechtstreeks contact met uw @line net-beheersteam via de de mailbox @line net.

## @line net manage

De beheerstool, beschikbaar elke werkdag van 7u30 tot 18u

- u beheert online de aansluitingen van nieuwe personeelsleden
- u verwerkt online de wijzigingen inzake gezinstoestand, personeelscategorie of arbeidsregime
- u doet online simulaties om uw medewerkers de extralagale voordelen te verduidelijken.

## U wil uw medewerkers motiveren en aan uw bedrijf binden? Dan is een groepsverzekering een must.

Uw bedrijf draait beter met gemotiveerde en loyale medewerkers. Een groepsverzekering als onderdeel van hun verloningspakket zullen ze zeker op prijs stellen. Hoe meer ze zich bewust zijn van het belang en de waarde van die extra-legale voordelen, hoe meer ze zich betrokken zullen voelen bij uw bedrijf.

Met de zegen van de fiscus is het bovendien voor u zowel als voor hen een goeie zaak in vergelijking met een gewone loonsverhoging.

Een lagere kost, én een hoger rendement:  
wat wil je nog meer?

U wil loyale en gemotiveerde  
medewerkers?

Hoe beter de extra-legale voordelen  
die u aanbiedt, hoe meer u dat zal  
bereiken.



# Salary Plan, voor u samengevat

1

Onmisbaar in elk verloningspakket, de noodzakelijke aanvulling op het wettelijke pensioen

2

Met keuzemogelijkheid voor de werknemer

3

Gemakkelijk te budgetteren en simpel te beheren voor de werkgever, eenvoudig om uit te leggen aan de werknemers

4

Het alternatief voor een loonsverhoging, want is goedkoper en brengt meer op

A photograph of three business professionals (two men and one woman) celebrating on a balcony at night. The woman is in the center, wearing a grey blazer over a white shirt, with her arms raised in a celebratory gesture. The man on the left is wearing a light blue shirt and a dark tie, also smiling and celebrating. The man on the right is wearing a dark suit jacket and a dark tie, smiling. The background shows a blurred cityscape with a building facade and a balcony railing.

## Bent u geïnteresseerd in Salary Plan?

Neem dan contact op met uw makelaar.  
U kan ook het Benefits Contact Team van Allianz  
contacteren:

Tel: 02-214 66 66

Fax: 02-214 66 40

[benefits.contact.team@allianz.be](mailto:benefits.contact.team@allianz.be)

Allianz is een wereldleider in verzekeringen en financiële dienstverlening, met een aanwezigheid in meer dan 70 landen en meer dan 153.000 medewerkers in dienst van 75 miljoen klanten.  
In België is Allianz een belangrijke marktspeeler in verzekeringen BOAR en Leven (Voorzorg en Beleggingen). Via de makelaars biedt Allianz er een brede waaier diensten voor particulieren, zelfstandigen, KMO's en grote ondernemingen.

Allianz Belgium n.v.  
Lakensestraat 35  
1000 Brussel

Tel.: +32 2 214.61.11  
Fax: +32 2 214.62.74

Verzekeringsmaatschappij toegelaten  
onder codenummer 0097 om alle takken  
«Leven» en «niet-Leven» te beoefenen  
K.B. 04/07/79 – B.S. 14/07/79  
K.B. 19/05/95 – B.S. 16/06/95  
Tak 26 (CBFA 22/08/06 – B.S. 28/08/06)

[www.allianz.be](http://www.allianz.be)

IBAN: BE74 3100 1407 6507  
BIC Code: BBRUBEBB  
BTW: BE 0403.258.197  
RPR Brussel

