



Webinar Groepsverzekering



Human Minds

Theo Jennes, David Verberckt
– Clover Pension & Benefits

Human Minds

Elk HR team heeft **uitdagingen**. Human Minds biedt de gepaste **oplossingen**.

Nood aan expertise



- Permanente coaching
- High-level opleidingen
- Hybride opleidingen
- Expert Program

Nood aan continuïteit



- Expertise op maat
- Snel & flexibel
- Extra handen en tijd
- Directe inzetbaarheid

Nood aan vooruitgang



- Bepalen strategie & KPI's
- Optimalisatie systemen & tools
- Integratie rapportering & BI
- Training & coaching

Implementeren van een Groepsverzekering

Clover Pension & Benefits

- Onafhankelijk verzekeringsmakelaar
 - Groepsverzekeringen
 - Bonusplannen
 - Collectieve hospitalisatie en ambulante plannen
- Theo Jennes, Partner
- David Verberckt, Accountmanager

Index

- Wat is een groepsverzekering
- Verzekerde waarborgen
- Premiebepaling
- Goed om weten



Wat is een groepsverzekering

Verzekerde voordelen

- Pensioenopbouw
- Overlijdensdekking
- Arbeidsongeschiktheid
- Premievrijstelling

Deel van een loonpakket

- Uitgestelde verloning
- Risicodekking aansluitend op de sociale zekerheid

Pensioenopbouw

Pensioenopbouw

- Artikel 24 van de Wet op de Aanvullende Pensioenen - 2003
- Verplichting bij de werkgever om een minimumrendement te geven op groepsverzekeringen
- Oorspronkelijk minimumrendement
 - 3,25% op de werkgeverspremie
 - 3,75% op de werknemerspremie
- Huidig minimumrendement
 - 1,75% op de werkgevers- en werknemerspremie – gekoppeld aan de financiële markten



Pensioenopbouw

Soorten pensioenopbouw

- **Tak 21**
 - Pensioenopbouw met terugbetaling van de opgebouwde spaarsom bij overlijden
 - Zonder Toekomstgarantie
 - Kapitaalsgarantie
 - Huidige basisrendement : bij de meeste verzekeraars : 0,25%
 - Bijkomend winstdeelname
 - Art 24 van toepassing

Pensioenopbouw

Soorten pensioenopbouw

- **Tak 23**
 - Open beleggingsfondsen
 - Keuze van de werkgever
 - Art.24 blijft ook hier van toepassing
 - Risico ligt bij de werkgever
- **Cash Balance**
 - Toekenning van een bepaald minimumrendement aan de werknemer
 - Art.24 blijft van toepassing
- **Combinatie Tak 23/Cash Balance**
 - Toekenning van een bepaald minimumrendement aan de werknemer
 - Art.24 blijft van toepassing
 - Bufferopbouw



overlijdensdekking

Overlijdensdekking

Bepalen van een overlijdenskapitaal

- Terugbetaling van de opgebouwde reserve
- Een forfaitair bedrag
- Een loongekoppeld bedrag

- Vrije keuze door de werknemer
 - Cafetariaplan
 - Bijvoorbeeld : keuze tussen 1 en 2 x het jaarsalaris
- Voorafbepaald bedrag in functie van de gezinssituatie
 - Bijvoorbeeld :
 - Ongehuwde werknemers : 1 x S
 - Gehuwde/samenwonende werknemers : 2 x S
 - Per kind ten laste : 0,5 x S

Arbeidsongeschiedtheid

Arbeidsongeschiktheid

Aanvulling op de wettelijke uitkeringen

- **Plafond Ziekte en invaliditeitsuitkering**
 - 2023: 53.256,09 euro
 - Wat bij arbeidsongeschiktheid door ziekte of privéongeval?
 - Gewaarborgd maandloon
 - Vanaf de 31^{ste} dag : 60% van het salaris, beperkt tot het plafond van 53.256,09 euro.
 - Maximale uitkering is dus : 31.953,65 per jaar of 2.662,80 euro per maand
 - Indien salaris dus 70.000,00 euro is : maximaal dus eveneens 2.662,80 euro per maand
- **Mogelijkheid om dit bij te verzekeren via een waarborg arbeidsongeschiktheid**



Arbeidsongeschiktheid

Aanvulling op de wettelijke uitkeringen

- **Gebruikelijke formules:**

- De uitkering is meestal een aanvullend bedrag bovenop de wettelijke uitkering
- Formule: 70%, 75% of 80% - de tussenkomst ZIV
- Een voorbeeld maakt dit duidelijk:

70 % - ZIV	Jaarloon: € 50.000	Jaarloon: € 80.000
Tussenkomst ZIV aan 60%	€ 30 000	€31.953
Tussenkomst verzekering van 10% onder € 53.252	€ 5000	€5.325
Tussenkomst verzekering van 70% boven € 53.252		€ 18.723
Totale tussenkomst verzekering	€ 5.000	€ 24.047



Arbeidsongeschiktheid

Aanvulling op de wettelijke uitkeringen

- Andere modaliteiten :
 - Eigenrisicotermijn van 30 dagen
 - Ziekte en privé-ongevallen(+ eventueel arbeidsongevallen)
 - Stijgend met 2% per jaar na schadegeval
 - Eindleeftijd 67 jaar

Premievrijstelling

Premievrijstelling

Belangrijke waarborg in geval van arbeidsongeschiktheid

- Bij arbeidsongeschiktheid stopt de premiebetaling voor de werkgever/werknemer en gaat de verzekeraar deze premiebetaling overnemen zodat de waarborg pensioenopbouw en de overlijdensdekking volledig blijft doorlopen tot op het ogenblik van pensionering of tot op het ogenblik van overlijden
- Andere modaliteiten
 - Eigenrisicotermijn van 30 dagen
 - Ziekte en alle ongevallen
 - Eindleeftijd 67 jaar

Premiebepaling van de groepsverzekering

Premiebepaling

Wie betaalt de premie?

- Zowel de werkgever als de werknemer kunnen premie betalen.
- Werkgeverspremie : is voor de werkgever een aftrekbare kost
- Werknemerspremie : de werknemer geniet een belastingvoordeel op de premie van 30%
- Bij de opstart van een groepsverzekering kan een werknemer weigeren om toe te treden in de groepsverzekering. Nieuwe werknemers dienen verplicht aangesloten te worden.



Premiebepaling

Welke premie kan er worden betaald?

- **Forfaitaire premie :**
 - Er wordt een forfaitaire premie betaald
- **Percentage op het salaris**
 - De premie is een percentage op het salaris : bijvoorbeeld 4%S
 - Stel een maandloon van 3000,00 euro * 13,92 = 41,760,00 euro * 4% = 1.670,40 euro premie per jaar
- **Onderscheid in categorieën van werknemers**
 - Er mag per gedefinieerde categorie onderscheid gemaakt worden in premietoekenning.
Bijvoorbeeld :
 - Directie : 8%S
 - Kaderleden : 6%S
 - Andere werknemers : 4%S
- **Premietoekenning mag niet discriminerend zijn :** geen onderscheid tussen arbeiders en bedienden in het kader van het eenheidsstatuut



Premiebepaling

Soorten premiebepaling

- **Binnen budget**
 - Indien alle waarborgen binnen het premiebudget worden verzekerd dan wordt de premie bepaald en dan zitten alle waarborgen in dat budget verzekerd. De verzekeraar rekent dus de kostprijs van de risicowaarborgen en het premiesaldo gaat naar pensioenopbouw.
- **Buiten budget**
 - Hierbij wordt de premie bepaald van bijvoorbeeld enkel de pensioenopbouw. De kostprijs van de risicowaarborgen komt bovenop het budget.

Kost werkgever

loon	
Loon	€ 1000
RSZ-bijdrage 30%	€ 300
Totale kost	€ 1300

groepsverzekering	
premie	€ 1000
RSZ bijdrage 8,86%	€ 88,6
Verzekeringstaks 4,4%	€ 44
Totale kost	€ 1132,6

Loon<-> groep werknemer

Loon	
Bruto loon	€ 1000
RSZ-bijdrage 13,07%	€ 130,7
Personenbelasting 50%	€ 434,65
Gemeentebelasting 7%	€ 30,43
Nettoloon	€ 404,22

groepsverzekering	
premie	€1000
Eindbelasting 15%	€ 150
Gemeentebelasting 7%	€ 10,05
Netto uitkering	€ 839,95



Wat bij uitdiensttreding

- Het contract wordt premievrij gemaakt
- Overdracht van reserves naar groepsverzekering van de nieuwe werkgever
- Individuele verderzetting

Begunstigingstoewijzing

- **Bij pensionering : de verzekerde**

Bij overlijden: de begunstiging bij overlijden wordt bepaald met de volgende voorrangsorte:

- De partner;
- bij ontstentenis, de descendentes in de eerste graad van de aangeslotene of
- bij plaatsvervulling - hun afstammelingen;
- bij ontstentenis, de ascendentes in de eerste graad van de aangeslotene;
- bij ontstentenis, de wettelijke erfgenamen van de aangeslotene, met uitsluiting van de Staat;
- bij ontstentenis, het "financieringsfonds" van deze pensioentoezegging.

Eindbelasting

- **Bij uitkering overlijden en bij pensionering :**
 - Eénmalige belastingsheffing in functie van de opvraagleeftijd/pensioenleeftijd
 - Van 62 – 65 jaar : 16,50%
 - Indien effectief actief tot 65 jaar : 10%
 - Indien een loopbaan van 45 jaar : 10%
 - Te verhogen met gemeentebelasting
 - Solidariteitsbijdrage 2% en RIZIV-bijdrage : 3,55%
 - De winstdeelname is vrij van belasting
- Er zijn **geen successierechten** verschuldigd indien de begunstigde de weduwe of weduwnaar is of indien de begunstigten de kinderen zijn – jonger dan 21 jaar

Stappenplan

1. Ben je als HR-verantwoordelijke zelf overtuigd van de meerwaarde?
2. Zoek een partner met kennis van zaken
 - Gespecialiseerd in groepsverzekeringen
 - Met kennis van personeelsbeleid
3. Bepalen premie
 - Is er extra budget voorzien of niet?
4. Bepaal de waarborgen
5. Aanleveren personeelsinfo voor de berekening groepsverzekering
6. Offertes opmaken en bespreken
7. Communicatie werknemers

Bedankt!

Kortijksesteenweg 88

9830 Sint Martens-Latem

+32 9 311 94 23

info@humanminds.be

www.humanminds.be

human
minds

