

## Uw offerte - Allianz LifeCycle Pension Plan

26 november 2021

<b>Verzekeringnemer</b>	
Bedrijfsnaam:	OVCO OV
E-mailadres contactpersoon:	
<b>Verzekeringsonderneming</b>	
Allianz Benelux n.v. Koning Albert II-laan 32 1000 Brussel RPR Brussel BTW BE 0403.258.197 Verzekeringsmaatschappij toegelaten door de NBB (Nationale Bank van België) onder codenummer 0097 om alle takken "Leven" en "niet-Leven" te beoefenen	
<b>Uw makelaar</b>	
Kantoor naam:	Callant Verzekeringkantoor BVBA
E-mailadres:	
<b>Uw senior consultant Employee Benefits</b>	
Naam:	Dewitte Filip
E-mailadres:	filip.dewitte@allianz.be
GSM-nummer:	+32 476.59.09.25
<b>Uw contact</b>	
Dienst:	Underwriting EB Quotations
E-mailadres:	EB.Quotations@allianz.be
Telefoon:	+32 2 214 78 34
<b>Geldigheid</b>	
Deze offerte is uiterlijk geldig tot 31 januari 2022 Deze offerte is enkel geldig als ze in haar geheel wordt afgesloten (zowel qua waarborgen als qua aangesloten personeelsleden)	
<b>Uw offerte 1865/21/02</b>	
Loontrekkenden Pensioen, Vrijstelling	

## Allianz Groep: een solide en betrouwbare partner

Standard & Poor's  
rating sinds 2007

**AA**

Solvency II ratio  
op 30/09/2020

Beurskapitalisatie  
op 30/09/2020

**€ 68mld**

## Als Allianz, zijn we...

- ten dienste van **meer dan 86 miljoen klanten** in meer dan **70 landen**
- binnen de **top 30** van de **belangrijkste bedrijven ter wereld** op basis van omzet
- **verzekeraar** van de **meeste bedrijven** binnen de **Global Fortune 500**
- de **grootste P&C-verzekeraar ter wereld** op basis van omzet
- een **wereldleider** in **Leven & Gezondheid**
- de **belangrijkste bijstandsverzekeraar** (Allianz Global Assistance)
- **wereldleider** in **kredietverzekering** (Euler Hermes)
- **één van de 4 belangrijkste maatschappijen ter wereld in Asset Management** (Allianz Global Investors en Pimco)

## Maar wist u ook dat...



... het Allianz Center voor Technology iedere week een crashtest uitvoert om de veiligheid van bestuurders wereldwijd te verbeteren



... Allianz meer dan 150 "groene" producten en diensten aanbiedt



... Allianz 24 miljoen klanten via een microverzekering basiszekerheid aanbiedt



... Allianz belangrijke filmproducties van Hollywood en Bollywood verzekert



... Allianz sinds 2006 een internationale partner is van de paralympische beweging en ook de Paralympics 2016 steunde



... Allianz de specialist is voor ruimtevaartverzekering

## Introductie

Allianz dankt u voor uw interesse in haar producten en oplossingen.

**Allianz LifeCycle Pension Plan** is de beste keuze voor uzelf als werkgever en biedt een attractief voordeel voor uw medewerker, een mooi evenwicht tussen bescherming en rendement. Wij zijn blij dat u er ook zo over denkt.

## Investeren in LifeCycle biedt opportuiniten

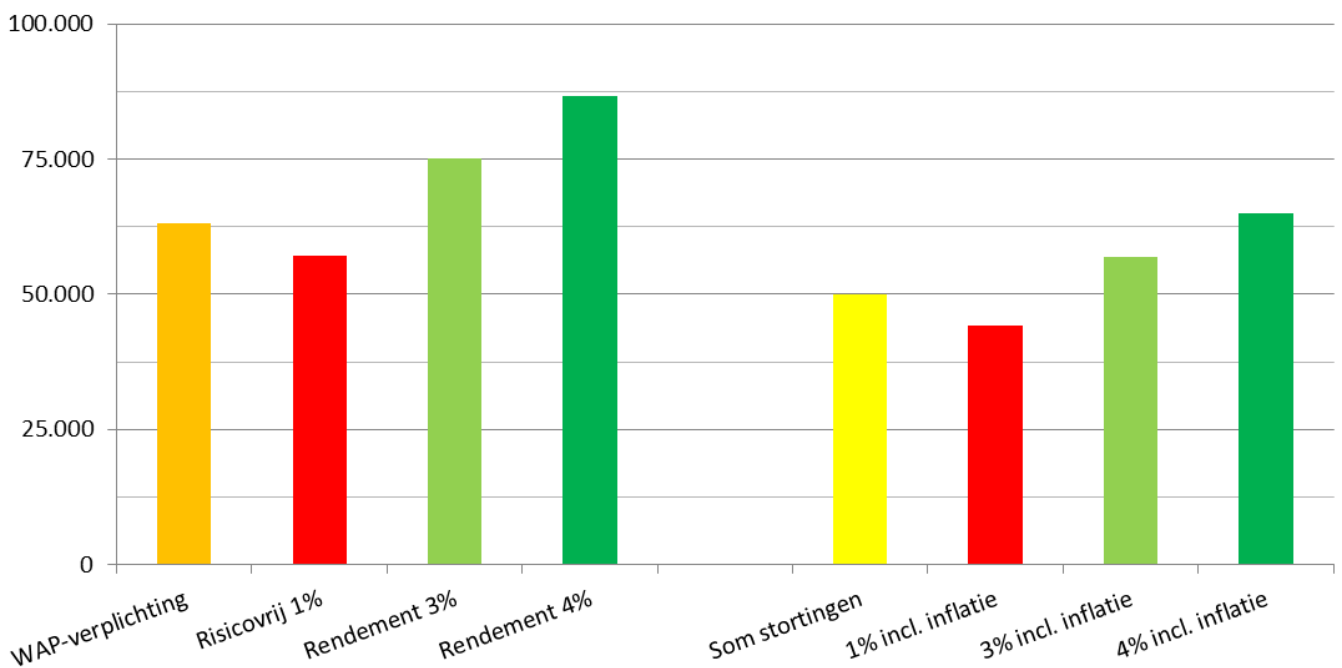
### Door risicovrij te investeren verlies je koopkracht

Ter illustratie hierna de evolutie van een investering over 25 jaar, in nominale waarde en zonder toepassing van kosten. Assumpties:

- investeringshorizon: **25 jaar**
- jaarlijkse bijdrage: **2.000 euro**
- risicovrije rente: **1%**
- WAP-verplichting: **1,75%**
- gemiddelde inflatie: **2%**
- LifeCycle opbrengst: **3% en 4%.**

### Indekking van de WAP-verplichting

### Waardebehoud voor de medewerker



## Lifecycle en Glidepath principe

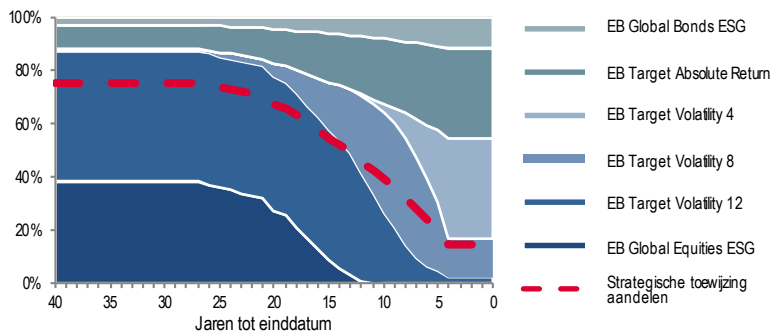
Dit is een beleggingssystematiek waarbij, door een gewijzigde verhouding tussen aandelen en obligaties, het beleggingsrisico voor de medewerker afneemt naarmate de pensioenleeftijd nadert.

De lifecycles die Allianz aanbiedt zijn ontwikkeld door Risklab GmbH, een dochtervennootschap van Allianz Global Investors GmbH, om de optimale verhouding tussen risico en te verwachten rendement te bepalen rekening houdend met de specifieke elementen van de Belgische wetgeving en reglementering van toepassing op de aanvullende pensioenen.

Het "Glidepath" principe staat voor een geleidelijke afbouw van het risico door middel van een jaarlijkse aanpassing op de verjaardag van de medewerker.



## Optie 1: Hoe werkt LifeCycle in een Moderate situatie? (standaard)



+/- 75% toewijzing aandelen bij de start en  
+/- 15% toewijzing aandelen op de  
pensioenleeftijd

40 jaar tot  
einddatum



**75% aandelen**  
**25% obligaties**

25 jaar tot  
einddatum



**74% aandelen**  
**26% obligaties**

15 jaar tot  
einddatum



**55% aandelen**  
**45% obligaties**

5 jaar tot  
einddatum



**20% aandelen**  
**80% obligaties**

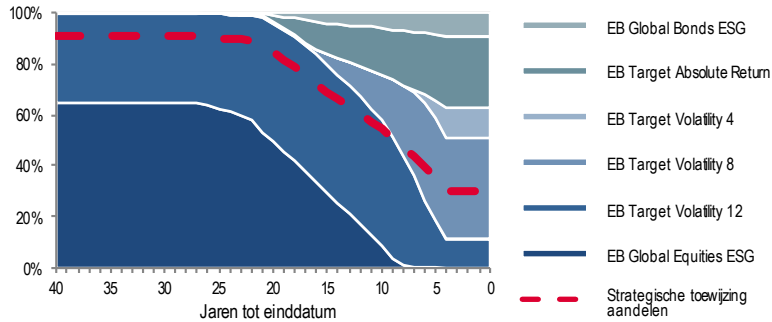
op einddatum



**15% aandelen**  
**85% obligaties**

Bestemd voor werkgevers die hun medewerkers een aantrekkelijk rendement willen aanbieden en  
terzelfdertijd hun blootstelling tov het wettelijk minimumrendement zoveel mogelijk willen beperken.

## Optie 2: Hoe werkt LifeCycle in een Growth situatie? (alternatief)



+/- 90% toewijzing aandelen bij de start en  
+/- 30% toewijzing aandelen op de  
pensioenleeftijd

40 jaar tot  
einddatum



**90% aandelen**  
**10% obligaties**

25 jaar tot  
einddatum



**90% aandelen**  
**10% obligaties**

15 jaar tot  
einddatum



**90% aandelen**  
**10% obligaties**

5 jaar tot  
einddatum



**69% aandelen**  
**31% obligaties**

op einddatum

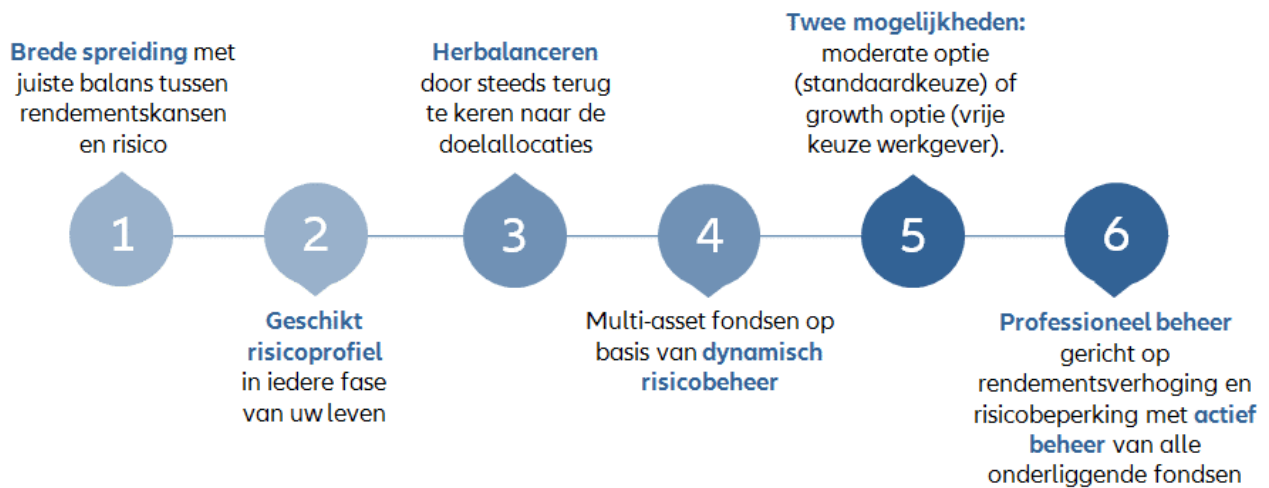


**30% aandelen**  
**70% obligaties**

Bestemd voor werkgevers die bereid zijn om een hogere blootstelling aan eventuele tekorten tov het wettelijk  
minimumrendement te aanvaarden, wat een potentieel hoger rendement voor de medewerkers impliceert.

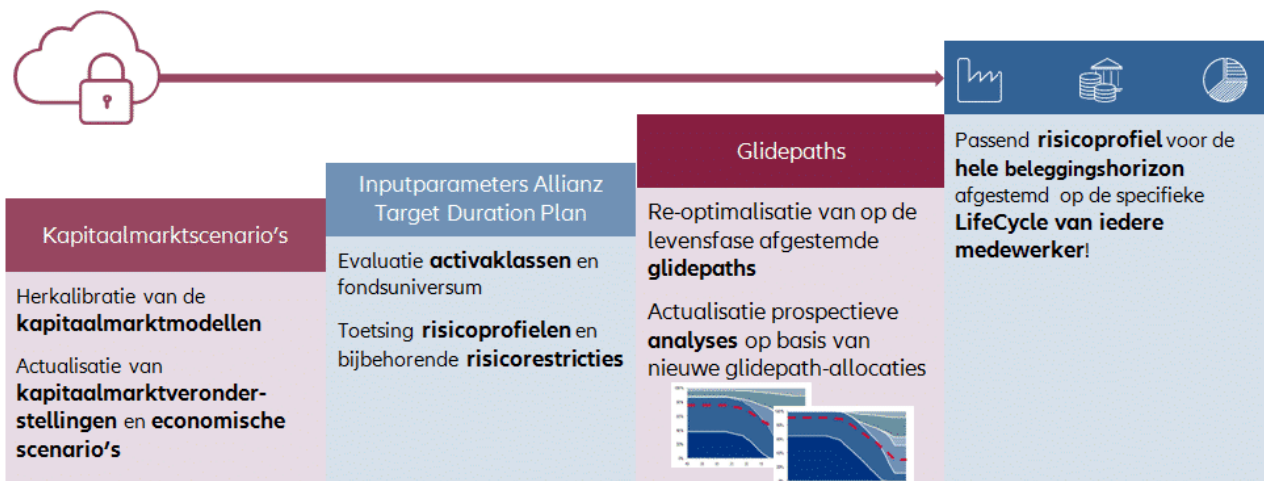
Overzicht fondsen ([klik hier](#))

## Het LifeCycle-concept is een kant-en-klare mix van fondsen dat activa toewijst rekening houdend met de beleggingshorizon



## Jaarlijkse beoordelingen optimaliseren het concept nog verder

Er wordt rekening gehouden met veranderingen in de kapitaalmarktomgeving of in de individuele karakteristieken



## Details van de offerte

### 1. Aansluiting

Aanvangsdatum: **01 januari 2022**.

Personeelscategorie(ën): **Loontrekkenden**.

Aansluitingsvoorwaarden: aangeworven zijn krachtens een arbeidsovereenkomst, aangesloten zijn bij de RSZ en effectief tewerkgesteld zijn bij de werkgever op het ogenblik van aansluiting.

Medische formaliteiten: Allianz kan de aanvaarding of tarifiering van het risico afhankelijk maken van het door haar gunstig bevonden resultaat van medische formaliteiten waarvan ze de honoraria ten laste neemt.

### 2. Basisbegrippen

Einddatum: de 1<sup>ste</sup> dag van de maand volgend op de **67<sup>ste</sup>** verjaardag.

Refertebezoldiging (B): **13,92 maal** het vaste brutoloon van de maand **januari**.

Begrensde bezoldiging (B1): de refertebezoldiging (B) beperkt tot de RSZ-loongrens sector "pensioenen" (**60.026,75 euro** op 01 januari 2022).

Hoofdvervaldag: de premies en prestaties worden jaarlijks per **1 januari** opnieuw bepaald.

### 3. Financiering

#### Werkgeversbijdrage (premie betaald door de werkgever)

De werkgeversbijdrage (gedefinieerd budget) bedraagt 3,00% van de referentebezoldiging (B).

De werkgeversbijdrage wordt na aftrek van kosten en eventuele solidariteitsbuffer geïnvesteerd in LifeCycle voor de opbouw van een pensioenkapitaal.

De werkgeversbijdrage wordt verhoogd met de premie die nodig is om de prestaties bij overlijden en/of arbeidsongeschiktheid te financieren.

#### Persoonlijke bijdrage (premie door de werkgever ingehouden op het loon van het personeelslid)

Er is geen persoonlijke bijdrage verschuldigd.

#### Solidariteitsbuffer

Allianz biedt de mogelijkheid aan om extra bescherming voor de werkgever in te bouwen door een gedeelte van de werkgevers- en persoonlijke bijdrage als vrije reserve te gebruiken in het financieringsfonds.

#### Part-time

Voor deeltijds tewerkgestelde personeelsleden worden de werkgevers- en persoonlijke bijdrage eerst berekend op basis van een naar voltijds werk omgerekende referentebezoldiging (B) en op de aldus bekomen bedragen wordt dan de coëfficiënt van tewerkstelling toegepast.

#### Taks

De taks bedraagt **4,40%** van de werkgevers- en persoonlijke bijdrage. Deze taks wordt betaald door de werkgever.

#### RSZ-bijdrage

De RSZ-bijdrage bedraagt **8,86%** van de werkgeversbijdrage pensioen/overlijden (zonder taks). Deze RSZ-bijdrage wordt betaald door de werkgever.

Bovenop deze RSZ-bijdrage dient de werkgever eventueel nog de Wijninckx-bijdrage te betalen.

#### Betalingswijze

De werkgevers- en persoonlijke bijdrage (met taks) zijn in maandelijkse gedeelten betaalbaar op het eind van elke maand.

De RSZ-bijdrage moet door de werkgever op het eind van elk kwartaal aan de RSZ worden gestort. De eventuele Wijninckx-bijdrage moet door de werkgever tijdens het 4<sup>de</sup> kwartaal aan de RSZ worden gestort.



## 4. Pensioen (prestaties bij leven op de einddatum)

### Pensioenkapitaal

Het verwachte pensioenkapitaal is het resultaat van de betaalde werkgeversbijdragen en persoonlijke bijdragen, het rendement van de fondsen en de toepassing van het **Moderate** LifeCycle principe.

De minimum wettelijke WAP-bescherming (artikel 24), **horizontale** methode, is van toepassing.

Bij overlijden vóór de einddatum wordt het opgebouwd spaartegoed terugbetaald aan de begunstigde(n).

### Uitbetaling

Op aanvraag van het personeelslid kan het pensioenkapitaal uitbetaald worden ofwel onder de vorm van een kapitaal ofwel onder de vorm van een rente.

## **5. Overlijden (prestaties bij overlijden vóór de einddatum)**

### **Kapitaal overlijden**

Bij overlijden vóór de einddatum wordt het opgebouwd spaartegoed terugbetaald (zie punt 4.).

### **Dodelijk ongeval**

Er is geen waarborg dodelijk ongeval voorzien.

### **Uitbetaling**

Op aanvraag van de begunstigde(n) kan het kapitaal overlijden uitbetaald worden ofwel onder de vorm van een kapitaal ofwel onder de vorm van een rente.

## 6. Arbeidsongeschiktheid (prestaties bij arbeidsongeschiktheid vóór de einddatum)

### Premievrijstelling

Bij arbeidsongeschiktheid vóór de einddatum als gevolg van een **ziekte, zwangerschap, bevalling of ongeval** wordt de werkgevers- en persoonlijke bijdrage vrijgesteld van betaling.

De vrijstelling van betaling start na een carenstijd van 1 maand.

De vrijgestelde werkgevers- en persoonlijke bijdrage worden niet geïndexeerd.

### Arbeidsongeschiktheidsrente

Er is geen waarborg arbeidsongeschiktheid voorzien.

### Psychosociaal risico

De waarborg arbeidsongeschiktheid wordt uitgebreid met de psychosociale risico's zoals gedefinieerd in het KB van 10/04/2014 en de aanpassingsstoornissen verbonden met het life management (burn-out).

De uitbetaling van de prestaties als gevolg van deze uitbreiding worden gegarandeerd voor zover:

- de werkgever de preventie van psychosociale risico's garandeert binnen zijn bedrijf
- het personeelslid alle middelen inzet om zijn afwezigheid te beperken en effectief meewerkt aan zijn werkhervatting.

Allianz kan op basis van het dossier een rehabilitatie programma voorstellen. Zo kan er een dienstverlening voorgesteld worden waarbij op vrijwillige en compleet confidentiële basis, een individuele begeleiding op maat wordt aangeboden.

De prestaties voor de arbeidsongeschiktheid die voortvloeit uit psychische stoornissen, persoonlijkheidsstoornissen, het chronisch vermoeidheidssyndroom, de fibromyalgie en psychosociale risico's (burn-out), kunnen voor de gehele duur van de dekking voor maximaal twee al dan niet opeenvolgende jaren, gecumuleerd vanaf de eerste periode van arbeidsongeschiktheid, worden toegekend.

### Bedrag van de prestaties

De grootte van de uitgekeerde prestaties premievrijstelling en/of arbeidsongeschiktheidsrente hangt af van de graad van economische invaliditeit:

- economische invaliditeit < 25%: er worden geen prestaties uitgekeerd
- economische invaliditeit  $\geq$  25% en <67%: de prestaties worden uitgekeerd in verhouding tot de economische invaliditeitsgraad
- economische invaliditeit  $\geq$  67%: de prestaties worden volledig uitgekeerd.

# Administratie

## Communicatie @line plus en uitwisselingsplatform

De werkgever verplicht er zich toe om de webtool (EB online) die Allianz ter beschikking stelt, te gebruiken in zijn communicatie met Allianz. De webtool biedt een beveiligde communicatieomgeving en zorgt voor een optimale bescherming van de overgemaakte gegevens binnen het kader van de Algemene Verordening Gegevensbescherming.

Deze webtool omvat een beheerplatform waarop de meest gebruikelijke beheersdaden geïntegreerd zijn, evenals een communicatieplatform waarop Allianz documenten zoals oa. pensioenfiches en premieborderellen ter beschikking stelt van de werkgever.

Het gebruik van deze webtool maakt integraal deel uit van de overeenkomst waarbij de werkgever de uitvoering van zijn pensioentoezegging aan Allianz toevertrouwt.

Indien de werkgever geen gebruik maakt van de webtool om beheersdaden zoals aansluitingen, uitdiensttredingen of individuele wijzigingen voor personeelsleden te melden, zal Allianz overgaan tot het aanrekenen van de meerkosten voor het manueel verwerken van deze gegevens.

### **@line plus en het uitwisselingsplatform: de interactieve communicatiemodule tussen Allianz en haar klanten, specifiek uitgewerkt voor de groepsverzekering.**

Het doel ervan is de communicatie met de klant te integreren in een beheersproces waarbij wordt beantwoord aan de behoeften van de verantwoordelijken voor het beheer bij de klant enerzijds en aan deze van de interne organisatie bij Allianz anderzijds. @line plus en het uitwisselingsplatform verschaffen de klant een directe toegang tot de verzekeringsgegevens en laten toe om de "uitwisselingen op papier" weg te werken dankzij een sterk geïnformatiseerde communicatie.

@line plus en het uitwisselingsplatform bieden het volgende:

- raadpleging van de belangrijkste elementen van het groepsverzekeringsplan (premiéborderellen, persoonlijke gegevens, waarborgen, premies, spaartegoed,...)
- documentcenter: raadpleging van de uitgebrachte pensioenfiches, groepsverzekeringsreglement en aanhangsels
- uitwisseling van gestructureerde individuele gegevens (aansluitingsformulieren, aanvraag tot wijziging, aangifte van een gebeurtenis, lijst van de bezoldigingen)
- download en upload van collectieve gegevens
- vrije uitwisseling van beveiligde gegevens rechtstreeks georiënteerd naar de dossierbeheerder.

Voor meer informatie over @line plus en het uitwisselingsplatform kan u zonder verdere verplichtingen contact opnemen met één van onze senior consultants Employee Benefits. Onze experts van Employer Servicing staan tevens voor u klaar op telefoonnummer +32 2 214 66 66.

Na de installatie kan u met alle vragen over de aspecten informatica en techniek of over de functie-mogelijkheden van @line plus en het uitwisselingsplatform terecht bij het technisch ondersteuningsteam van Allianz (telefoonnummer +32 2 214 66 77 of e-mailadres [atline.technicalsupport@allianz.be](mailto:atline.technicalsupport@allianz.be)).

## Basisinformatie, aansluitingen en wijzigingen, uittredingen, facturatie, digitaal loket

### Basisinformatie

Allianz heeft slechts enkele basiselementen nodig voor het opmaken van de contracten, met name:

- naam en voornaam van het personeelslid (met eventueel een stamnummer)
- rijksregisternummer
- geslacht
- geboortedatum
- refertebezoldiging
- tewerkstellingspercentage
- taal.

Afhankelijk van de kenmerken van het plan zijn eventueel andere gegevens zoals burgerlijke staat, aantal kinderen ten laste, datum van indiensttreding, personeelscategorie, enz. ook nodig.

Het verzekeringsvoorstel, in te vullen en te ondertekenen door de werkgever, is een vereiste alvorens de implementatie op te starten.

### Aansluitingen en wijzigingen

De werkgever kan zelf aansluitingen en/of wijzigingen meedelen door middel van door Allianz aangemaakte formulieren of aan de hand van bestanden.

Deze gegevens kunnen online aan Allianz worden meegedeeld via @line plus en het uitwisselingsplatform of door overdracht van bestanden indien het volume dit nodig maakt.

### Uittredingen

Elke uittreding, hetzij tijdens de loopbaan of op het einde ervan, kan op dezelfde wijze als aansluitingen en wijzigingen worden meegedeeld of door de werkgever zelf online worden doorgevoerd.

De werkgever informeert Allianz over het lot van het contract bij uittreding tijdens de loopbaan (reductie, overdracht, enz.) en hij centraliseert de informatie met betrekking tot de vereffening bij uittredingen op het einde van de loopbaan.

### Facturatie

Allianz bezorgt aan de werkgever de premieborderellen waarop het geheel van de vervallen premies wordt vermeld.

### Digitaal loket voor de aangeslotenen - MyBenefits@Allianz

Allianz biedt via de website [www.allianz.be](http://www.allianz.be) onder de rubriek "Employee Benefits" een digitale toegang voor de aangeslotenen onder de benaming "MyBenefits@Allianz". Allianz stelt via deze digitale toegang de jaarlijkse pensioenfiches voor de aangesloten werknemers ter beschikking.

Dit is de standaardprocedure die voorzien is voor de aflevering van de pensioenfiches. Indien de werkgever verkiest om de pensioenfiches op papier af te leveren, dient hij deze fiches te downloaden via het uitwisselingsplatform van @line plus en af te printen. De werkgever dient dan zelf in te staan voor het versturen van de papieren versie van deze fiches aan de aangesloten werknemers.

Het gebruik van "[MyBenefits@Allianz](#)" maakt integraal deel uit van de overeenkomst waarbij de werkgever de uitvoering van zijn pensioentoezegging aan Allianz toevertrouwt.

De werkgever zal de nodige gegevens van de aangeslotenen aan Allianz bezorgen om de registratie van de aangeslotenen op het platform "[MyBenefits@Allianz](#)" mogelijk te maken. Allianz maakt gebruik van de meest recente technologische oplossingen om de toegang tot "[MyBenefits@Allianz](#)" te beveiligen en de wetgeving rond bescherming van persoonsgegevens(GDPR) respecteren.

"[MyBenefits@Allianz](#)" biedt momenteel enkel de mogelijkheid om de pensioenfiches te raadplegen. De volgende jaren worden andere interactieve communicatiemogelijkheden toegevoegd zodat "[MyBenefits@Allianz](#)" **het digitaal communicatieplatform** wordt tussen Allianz en de aangeslotene naar analogie met de webtool @lineplus voor de werkgever.

# Fiscaliteit groepsverzekering

## Fiscaliteit van de premies

### Werkgeversbijdrage (premie betaald door de werkgever)

De werkgeversbijdragen (met taks) waarin de groepsverzekering voorziet vormen voor de werkgever bedrijfslasten die volledig aftrekbaar zijn van zijn inkomen onder de volgende voorwaarden:

- het moet gaan om bijdragen met het oog op de vestiging van een kapitaal of een rente bij pensioen en/of overlijden
- de bijdragen moeten ten definitieve titel gestort zijn, zonder dat het voor de werkgever mogelijk is om ze te recupereren
- de bijdragen moeten worden gestort in een lidstaat van de EER
- de bijdragen moeten buiten elke wettelijke verplichting om worden gestort.

De werkgeversbijdragen worden in hoofde van het personeelslid niet als een bezoldiging beschouwd en worden dus niet bij zijn belastbaar inkomen gevoegd.

### Persoonlijke bijdrage (premie door de werkgever ingehouden op het loon van het personeelslid)

De persoonlijke bijdragen waarin de groepsverzekering voorziet, genieten een belastingvermindering van 30 % onder de volgende voorwaarden:

- het moet gaan om bijdragen met het oog op de vestiging van een kapitaal of een rente bij pensioen en/of overlijden
- de bijdragen moeten ten definitieve titel gestort zijn, zonder dat het voor het personeelslid mogelijk is om ze te recupereren
- de bijdragen moeten worden gestort in een lidstaat van de EER
- de bijdragen moeten door de werkgever verplicht en periodiek worden ingehouden op de bezoldiging van het personeelslid
- de bijdragen zijn enkel aftrekbaar tot beloop van het bedrag dat bepaald wordt in de groepsverzekeringsovereenkomst.

### Gemeenschappelijke voorwaarden van aftrekbaarheid

De werkgevers- en persoonlijke bijdragen zijn slechts aftrekbaar in de mate dat de uitbetaalde prestaties bij pensionering, zowel wettelijke als bovenwettelijke (met uitzondering van de prestaties toegekend uit hoofde van individuele levensverzekeringen), uitgedrukt in jaarlijkse renten, niet meer bedragen dan 80% van de laatste normale bruto jaarbezoldiging en dat ze rekening houden met een normale duur van beroepsactiviteit.

Een indexatie van deze renten tot maximum 2% per jaar en een overdraagbaarheid ten gunste van de overlevende huwelijkspartner van maximum 80% zijn toegelaten.

Bovendien moet de groepsverzekering verplicht van toepassing zijn, hetzij op alle personeelsleden, hetzij op een specifieke categorie van het personeel die genoegzaam omschreven is door de wet (artikel 14 WAP).

## Taks

Een taks van 4,40% is verschuldigd op het totaal bedrag van de gestorte premies.

Er is evenwel geen taks verschuldigd indien de maatschappelijke zetel van de werkgever zich in het buitenland bevindt en er in België geen bijkantoor, vestiging of duurzame aanwezigheid is.

## RSZ-bijdrage

Een bijdrage van 8,86% is verschuldigd op het totaal bedrag van de premies pensioen/overlijden (zonder taks) betaald door de werkgever.

Van zodra de som van het wettelijk en het aanvullend pensioen het maximum wettelijk pensioen van de openbare sector overschrijdt, is er ook nog een bijzondere socialezekerheidsbijdrage (de zogenaamde Wijninckx-bijdrage) van 3% verschuldigd op de toename van de reserves opgebouwd door de werkgeversbijdragen tijdens het voorgaande jaar.



### Wettelijke pensionering

De pensioenkapitalen, verminderd met de RIZIV- en solidariteitsbijdrage, worden belast tegen een afzonderlijke belastingvoet.

Hierbij dient opgemerkt dat de pensioenkapitalen slechts kunnen uitgekeerd worden op het moment van opname van het wettelijke pensioen of op het moment van het bereiken van de leeftijd waarop de opname van het wettelijk pensioen (al dan niet vervroegd) mogelijk is. Deze laatste mogelijkheid wordt voorzien in het groepsverzekeringsreglement onder voorwaarde dat het personeelslid niet meer in dienst is bij de werkgever.

Voor de pensioenkapitalen opgebouwd door werkgeversbijdragen is de belastingvoet afhankelijk van de leeftijd bij de uitbetaling van het kapitaal:

- uitbetaling op 60 jaar: 20%
- uitbetaling op 61 jaar: 18%
- uitbetaling vanaf 62 jaar tot 64 jaar: 16,50%
- uitbetaling vanaf 65 jaar: 10% (indien effectief actief tot de wettelijke pensioenleeftijd), zo niet 16,50%.

Voor de pensioenkapitalen opgebouwd door persoonlijke bijdragen is de belastingvoet afhankelijk van het tijdstip waarop de premies gestort werden:

- kapitalen opgebouwd door persoonlijke bijdragen gestort vóór 01/01/1993: 16,50%
- kapitalen opgebouwd door persoonlijke bijdragen gestort vanaf 01/01/1993: 10%.

De uiteindelijke belastingaanslag gebeurt via de belastingaangifte in het jaar volgend op de uitbetaling van het kapitaal. Hierbij dient er ook nog rekening te worden gehouden met de in de woonplaats van het personeelslid geldende gemeentebelasting. Allianz verrekent al een voorschot op deze gemeentebelasting bij de uitbetaling van het kapitaal (de ingehouden bedrijfsvoorheffing die met de hierboven vermelde belastingvoeten overeenstemt bedraagt respectievelijk 20,19%, 18,17%, 16,66%, 10,09%).

Als het personeelslid de omvorming van het kapitaal in rente vraagt, doet men een beroep op de techniek van het "afgestane kapitaal". Eerst wordt het kapitaal belast zoals hiervoor beschreven en nadien wordt dit netto-kapitaal omgezet in een periodieke rente. De begunstigde van deze rente dient elk jaar 3% van het netto afgestane kapitaal aan te geven als roerende inkomsten.

Voor de kapitalen waarop voorschotten of prestaties zijn opgenomen, die gediend hebben voor het waarborgen van een lening of het weder samenstellen van een hypothecair krediet onder welbepaalde voorwaarden, kan het personeelslid op een eerste kapitaalschijf genieten van een belastingregime verspreid in de tijd (10 of 13 jaar), het zogenaamde "stelsel van fictieve rente".

## Overlijden

De overlijdenskapitalen, verminderd met de RIZIV- en solidariteitsbijdrage, worden belast tegen een afzonderlijke belastingvoet.

Voor de overlijdenskapitalen opgebouwd door werkgeversbijdragen bedraagt de belastingvoet 16,50%. De toegekende winstaandelen zijn niet belastbaar.

Voor de overlijdenskapitalen opgebouwd door persoonlijke bijdragen is de belastingvoet afhankelijk van het tijdstip waarop de premies gestort werden:

- kapitalen opgebouwd door persoonlijke bijdragen gestort vóór 01/01/1993: 16,50%
- kapitalen opgebouwd door persoonlijke bijdragen gestort vanaf 01/01/1993: 10%.

De uiteindelijke belastingaanslag gebeurt via de belastingaangifte in het jaar volgend op de uitbetaling van het kapitaal. Hierbij dient er ook nog rekening te worden gehouden met de in de woonplaats van de begunstigde geldende gemeentebelasting. Allianz verrekent al een voorschot op deze gemeentebelasting bij de uitbetaling van het kapitaal (de ingehouden bedrijfsvoorheffing die met de hierboven vermelde belastingvoeten overeenstemt bedraagt respectievelijk 16,66%, 10,09%).

Als de begunstigde de omvorming van het kapitaal in rente vraagt, doet men een beroep op de techniek van het "afgestane kapitaal". Eerst wordt het kapitaal belast zoals hiervoor beschreven en nadien wordt dit netto-kapitaal omgezet in een periodieke rente. De begunstigde van deze rente dient elk jaar 3% van het netto afgestane kapitaal aan te geven als roerende inkomsten.

Voor de kapitalen waarop voorschotten of prestaties zijn opgenomen, die gediend hebben voor het waarborgen van een lening of het weder samenstellen van een hypothecair krediet onder welbepaalde voorwaarden, kan de begunstigde op een eerste kapitaalschijf genieten van een belastingregime verspreid in de tijd (10 of 13 jaar), het zogenaamde "stelsel van fictieve rente".

Het bijkomend kapitaal in geval van overlijden door een ongeval wordt eveneens volgens het "stelsel van fictieve rente" belast.

Indien de begunstigden de weduwe, de weduwnaar en/of de kinderen jonger dan 21 jaar van het personeelslid zijn, dan zijn er geen successierechten verschuldigd. Indien de begunstigden andere personen zijn dan de hiervoor vermelde, dan zijn er successierechten verschuldigd die bepaald worden volgens de percentages die in de verblijfsregio van het overleden personeelslid van kracht zijn.

## RIZIV-bijdrage

Op het bedrag van de uitbetaalde kapitalen, winstaandelen inbegrepen, wordt vóór de heffing van de belastingen een bijdrage van 3,55 % geïnd ten bate van het RIZIV.

## Solidariteitsbijdrage

Op het bedrag van de uitbetaalde kapitalen, winstaandelen inbegrepen, wordt vóór de heffing van de belastingen een progressieve solidariteitsbijdrage geïnd ten bate van de RVP:

- pensioen- of overlijdenskapitalen tot 2.478,94 euro: 0%
- pensioenkapitalen vanaf 2.478,95 euro tot 24.789,35 euro: 1%
- overlijdenskapitalen vanaf 2.478,95 euro tot 74.368,05 euro: 1%
- pensioenkapitalen vanaf 24.789,36 euro: 2%
- overlijdenskapitalen vanaf 74.368,06 euro: 2%.

## Fiscaliteit arbeidsongeschiktheidsverzekering (beroepsgebonden)

### Fiscaliteit van de premies

Een taks van 4,40% is verschuldigd op het totaal bedrag van de gestorte premies.

Er is evenwel geen taks verschuldigd indien de maatschappelijke zetel van de werkgever zich in het buitenland bevindt en er in België geen bijkantoor, vestiging of duurzame aanwezigheid is.

De werkgeversbijdragen (met taks) waarin de arbeidsongeschiktheidsverzekering voorziet vormen voor de werkgever bedrijfslasten die volledig aftrekbaar zijn van zijn inkomen.

De werkgeversbijdragen worden in hoofde van het personeelslid niet als een bezoldiging beschouwd en worden dus niet bij zijn belastbaar inkomen gevoegd.

### Fiscaliteit van de prestaties

De uitbetaalde renten worden in hoofde van het personeelslid steeds als een belastbaar inkomen beschouwd. Allianz houdt een bedrijfsvoorheffing van 22,20% in op het bedrag van deze renten.

# Privacybeleid

## Algemene Verordening Gegevensbescherming

De notie “privacy wetgeving” slaat op het geheel van wetgeving en reglementering met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens in het kader van deze offerte, inclusief de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) 2016/679 van 27/04/2016 evenals iedere nieuwe Europese wetgeving die van kracht zou worden tijdens de duur van deze overeenkomst.

De notie “persoonsgegevens” slaat op alle informatie met betrekking tot een geïdentificeerde of identificeerbare natuurlijke persoon die onderworpen is aan de privacy wetgeving.

## De rol van Allianz, de werkgever en de tussenpersoon inzake gegevensbescherming

Allianz vestigt de aandacht op het feit dat, in geval de werkgever of de aangestelde tussenpersoon persoonsgegevens overdraagt aan Allianz, deze laatste in de hoedanigheid van onafhankelijk verwerkingsverantwoordelijke de persoonsgegevens verwerkt met het oog op de aflevering van een offerte.

Zowel Allianz als de werkgever en/of de aangestelde tussenpersoon dienen de privacy wetgeving toe te passen in hun respectieve verwerking van persoonsgegevens in het kader van deze offerte. Als onafhankelijk verwerkingsverantwoordelijke is elke partij verantwoordelijk voor het verstrekken van onder meer de verplichte informatie met betrekking tot de kenmerken van hun respectieve verwerkingsactiviteiten aan het betrokken personeelslid.

De verzameling van persoonsgegevens in dit document / via deze transactie gebeurt in het raam van uw offerteaanvraag en conform de reglementering over verzekeringen en de bescherming van persoonsgegevens. Zij zullen alleen doorgegeven worden aan personen die gemachtigd zijn om er kennis van te nemen. Zij worden absoluut niet gebruikt voor een ander doel.

Voor bijkomende informatie over de verwerking en de bescherming van uw persoonsgegevens, nodigen wij u uit de website te raadplegen (<http://www.allianz.be/nl/bescherming-persoonsgegevens/Paginas/wie-zijn-wij>) waar u vragen kunt stellen over de verwerking van de gegevens door Allianz.