

Communicatie werkgevers

(Titel subject e-mail)

Vanaf 2025 zal het wettelijk minimumrendement van groepsverzekeringen stijgen.

NAAM XXXX

BCVR XXXX

Beste klant,

We willen u informeren over een belangrijke wijziging betreffende het wettelijk minimumrendement voor de aanvullende pensioenen van uw werknemers:

Werknemers die bij een groepsverzekering aangesloten zijn, genieten vanaf 1 januari 2025 van een wettelijk minimumrendement van 2,50%.

Dit rendement is van toepassing op bijdragen ter financiering van een aanvullend pensioen voor de volgende types pensioentoezeggingen:

- 'Vaste bijdragen'¹
- 'Cash Balance'²
- **alsook de persoonlijke premies van de plannen 'Te bereiken doel'³**

Wat betekent dit concreet?

Allianz Benelux nv berekent het minimumrendement vanaf 1 januari met een rentevoet van 2,50%. Het bedrag overeenstemmend met het minimumrendement is terug te vinden op de jaarlijkse pensioenfiche en desgevallend in de uittredingsbrief voor de aangeslotenen die uw onderneming verlaten.

Een eventueel tekort aan rendement moet door de werkgever aangezuiverd worden bij pensionering van de aangeslotene of bij een overdracht van reserves naar een ander pensioenplan (onthaalstructuur of pensioenplan van een andere werkgever).

Hoe wordt het wettelijk minimumrendement na deze verhoging berekend?

De 'horizontale/verticale' berekeningsmethode is van toepassing op uw groepsverzekering.

De wet voorziet twee berekeningsmethodes om het wettelijk minimumrendement voor pensioentoezeggingen te bepalen:

¹ Toezegging van het type vaste bijdragen: de toezegging die betrekking heeft op de betaling van vooraf bepaalde bijdragen.

² Toezegging van het type cash balance: de toezegging die betrekking heeft op de toekenning van in het pensioenreglement bepaalde bedragen die genieten van de in het pensioenreglement bepaalde intrestvoet.

³ Toezegging van het type vaste prestaties: de toezegging die betrekking heeft op de toekenning van een bepaalde prestatie, in rente of in kapitaal.

1. **Horizontale methode:** enkel de nieuwe bijdragen die vanaf 01.01.2025 worden gestort, genieten van de nieuwe rendementsgarantie van 2,50%. De bijdragen betaald tot 31.12.2024 blijven evolueren aan het minimumrendement dat voordien van toepassing was.
2. **Verticale methode:** zowel de reeds betaalde bijdragen tot 31.12.2024 als de nieuwe bijdragen gestort vanaf 01.01.2025 evolueren vanaf deze datum aan de nieuwe intrestvoet van 2,50%.

Keuze en wijziging van de berekeningsmethode

Alle bestaande pensioentoezeggingen afgesloten vóór de laatste wettelijke aanpassing van het minimumrendement in 2016 kregen volgens de wet één van de twee berekeningsmethoden toegewezen naargelang hun financieringswijze:

- **Horizontale methode:** van toepassing op de toezeggingen gefinancierd in tak 21.
- **Verticale methode:** van toepassing op de toezeggingen gefinancierd in tak 23.

Voor nieuwe groepsverzekeringen afgesloten vanaf 2016, kiezen de werkgevers bij het invoeren van het plan de berekeningsmethode en deze wordt vastgelegd in het groepsverzekeringsreglement.

Belangrijk om weten:

een wijziging van de berekeningsmethode (verticaal of horizontaal) is enkel mogelijk bij wijziging van de financieringsmethode, d.w.z. bij een overgang van tak 21 naar tak 23 of omgekeerd.

Kan deze rentevoet in de toekomst nog wijzigen?

Ja, het gaat om een variabele rentevoet waarvan de evolutie gekoppeld is aan **85%** van het gemiddelde rendement over de voorbije 24 maanden van de **OLO's (staatsobligaties) op 10 jaar**. De rentevoet mag niet onder 1,75% zakken en niet boven 3,75% stijgen. Elk jaar op 1 juni herberekent de **FSMA** de rentevoet van toepassing vanaf 1 januari van het volgende jaar. De wijziging vereist geen aanpassing van de tekst van uw groepsverzekeringsreglement.

Via ons werkgeversportaal '**EB Online**' houden we u op de hoogte van de eventuele wijzigingen in de toekomst betreffende het wettelijk minimumrendement.

Voor meer informatie, zie de officiële nota van de FSMA op [Wat is de wettelijke rendementsgarantie?](#) | [FSMA](#) of neem contact op met uw makelaar.

Met vriendelijke groeten,



Jérémie Vanderhaeghe
Head of Life Operations Retail & EB Belgium