

BIJLAGE: Bijkomende uitleg bij de verschillende documenten

1) Document 'Situatie minimumfinanciering'

Dit document geeft het tekort op contract. Het tekort op contract is het verschil tussen de minimumfinanciering en de reserves op het contract. Voor de actieve werknemers wordt in het eerste document dat u ontvangt het tekort op contract per aangeslotene weergegeven. Nadien zullen de bedragen, afhankelijk van het detailniveau van uw borderellen, per aangeslotene of opgeteld weergegeven worden.

Voor de uitgetreden werknemers die het bedrag van hun aanvullend pensioen hebben laten staan in het pensioenplan [aangeduid als slapers] wordt geen overzicht per persoon gemaakt, maar zullen de bedragen steeds opgeteld worden. Mocht u voor deze werknemers een detail wensen, dan kan u in AG EB Online het csv-borderel raadplegen [of dit opvragen bij uw beheerteam].

Dit document is **louter informatief** en geeft u bijkomende informatie als er via de betalingsopdracht een onderfinanciering wordt opgevraagd.

Indicatief voorbeeld:

SITUATIE MINIMUMFINANCIERING	
Groep Nr :	xxxx/xxxx xxxxxxxxxxxx (Minimumfinanciering voor alle groep/deelgroepen van het reglement)
Werkgeversrekening :	xxxxx
Uw beheerder :	xxxxxx,xxxxxx xx/xxx.xx.xx
Effektdatum :	31/12/2021
Reglement Nr :	x.xxx
Specificaties :	Basisplan

	TEKORT OP CONTRACT (zonder rekening te houden met het financieringsfonds) (1)
TOTAAL ACTIEVEN	2.259,75 EUR
TOTAAL SLAPERS (2)	91,56 EUR

TOTAAL TEKORT OP CONTRACT Dit is niet het bedrag dat u dient te betalen. Gelieve hiervoor uw betalingsopdracht te raadplegen. Deze zal u onder de rubriek "actualisatie onderfinanciering" meedelen of u, na rekening gehouden te hebben met het saldo van uw financieringsfonds(en), ons een bedrag verschuldigd bent.	2.351,31 EUR
--	--------------

(1) Als werkgever bent u wettelijk verplicht om voor elke aangeslotene over een minimale reserve te beschikken, zodat u op elk moment over voldoende middelen beschikt om aan de contractuele verplichtingen te voldoen. Dit wordt de **minimumfinanciering** genoemd. Indien er niet voldoende reserve is, moet u dit aanvullen in het financieringsfonds.

AG Insurance berekent op regelmatige basis het tekort op contract door het verschil te maken tussen de minimumfinanciering en de reserves op contract.

(2) Uitgetreden werknemers die het bedrag van hun aanvullend pensioen hebben laten staan in het plan.

2) Document 'Betalingsofdracht'

Dit document is de factuur voor uw groepsverzekering. Uw eventuele onderfinanciering, dotatie (berekend conform uw financieringsplan) en premies worden dus opgevraagd via de betalingsofdracht.

Het totale tekort op contract op het document 'Situatie minimumfinanciering', eventueel vermeerderd met bijvoorbeeld de voorfinanciering voor gunstige anticipatieregels, zal eerst nog vergeleken worden met het saldo in het financieringsfonds. Pas als er niet voldoende in het financieringsfonds aanwezig is, zal de berekening van de onderfinanciering op de betalingsofdracht vermeld worden en wordt het bedrag van de onderfinanciering opgevraagd.

De verschuldigde dotatie zal eveneens vermeld en opgevraagd worden via de betalingsofdracht. Deze dotatie zal berekend worden op basis van de beschikbare gegevens van de aangeslotenen in onze systemen op het moment van de berekening. Het bedrag van de dotatie kan elke maand variëren omdat dat rekening houdt met eventuele herberekeningen, al betaalde bedragen, ...

Indicatief voorbeeld:

Betalingsofdracht voor de periode van 02/12/2021 tot 01/01/2022 referentnummer : xxxxx - 12/2021
xxxxxxxxxxxxx - Klantnummer.: Kxxxx

KBO: xxxx.xxx.xxx					
Reglement	Vervaldag	Groep/dg	Dekking	Aard van de bewerking	Bedrag
xxxxxxxxxx	31/12/2021 01/01/2022	xxxx/xxxx xxxx/xxxx	LevenOverlijden LevenOverlijden	Periodieke premie	6.314,26
				Dotatie	66.526,36
				Geactualiseerde onderfinanciering	2.122,02
				Tekort op contract	2.351,31
				Bijkomend tekort**	572,84
				Beschikbaar fonds	-891,56
				Onderfinanciering	2.032,59
				Taks onderfin.	89,43
					2.122,02
				NVT	31/12/2021

Totaal van de periode	76.488,90
-----------------------	-----------

Saldo van de voorgaande periodes ****	1.013,17
---------------------------------------	----------

TOTAAL TE BETALEN Met gestructureerde mededeling ***xxx/xxxx/xxxxx*** BE04 2100 0006 5831 BIC : GEBABEBB	77.502,07
--	------------------

** Een bijkomend tekort op contract kan, onder andere, het gevolg zijn van gunstige anticipatieregels.