

MINIMUMRESERVE EN ONDERFINANCIERING

A. Minimumreserve

Om de werknemers te beschermen legt de prudentiële wetgeving de werkgever op om bij de verzekeringsmaatschappij een minimumreserve aan te leggen, waardoor ze op elk moment kan voldoen aan haar verplichtingen ten opzichte van de aangeslotenen.

De minimumreserve voor de toezeggingen van het **type vaste prestaties** wordt gedefinieerd als de actuele waarde (volgens de tafels MR, FR met een actualiseringsinterestvoet van 6 %) van de verhouding tussen de reeds gepresteerde diensttijd en de voorziene totale diensttijd toegepast op de te bereiken prestatie, berekend conform het reglement, op basis van een loopbaan tot de normale pensioenleeftijd en rekening houdend met het salaris op het beschouwde ogenblik.

De minimumreserve voor de plannen van het **type vaste bijdragen** is gelijk aan de reserves van de contracten, winstdeling inbegrepen. Bovendien voorziet de Wet op de Aanvullende Pensioenen (WAP) in een minimumgarantie op de vaste bijdragen. De minimumgarantie van de werknemersbijdragen moet op elk ogenblik voorgefinancierd zijn. Het is echter wel toegelaten om voor deze voorfinanciering de opgebouwde reserves van de werkgeversbijdragen te gebruiken. In de meeste gevallen is er in praktijk dan ook geen voorfinanciering nodig.

Daarnaast bepaalt de wetgeving dat elke aangeslotene recht heeft op de minimum verworven reserves en prestaties met betrekking tot de reeds gepresteerde dienstjaren, waarin hij aangesloten was bij het pensioenplan.

Volgens artikel 19 van de WAP, zijn de verworven reserves gelijk aan de actuele waarde, berekend volgens de actualiseringregels vastgelegd in het pensioenreglement, van het grootste van de volgende bedragen met betrekking tot het rust- en/of¹ overlevingspensioen bij overlijden na de pensionering:

- de prestaties die in aanmerking genomen worden voor de berekening van de minimumreserve;
- het rust- en/of overlevingspensioen bij overlijden na de pensionering, dat vastgesteld is overeenkomstig het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst, rekening houdend met de gegevens op het moment van de berekening, d.w.z.: salaris, het erkend aantal dienstjaren, de schatting van het wettelijk pensioen, enz.

B. Onderfinanciering

De wetgeving voorziet dat op elk tijdstip de reserves zo opgebouwd moeten zijn dat de wiskundige reserves en het saldo van het financieringsfonds hoger of gelijk zijn aan de in de wet bepaalde collectieve minimumreserve. Deze minimumreserve (*) is per aangeslotene gelijk aan het maximum van de volgende twee elementen:

- De minimumreserve
- De verworven reserves zoals gedefinieerd in het reglement

¹ De actuele waarde van de prestaties met betrekking tot het overlevingspensioen bij overlijden na de pensionering, wordt echter maar in rekening genomen indien er op het ogenblik van de vaststelling van de minimale verworven reserves een rechthebbende bestaat overeenkomstig het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst.

Bovendien bepaalt de wetgeving dat in het geval van gunstige anticipatieregels er een collectieve voorfinanciering moet gebeuren ten belope van 60 % van het positieve verschil, per aangeslotene, tussen:

- de minimumreserve op basis van de laagste gunstige anticipatieleeftijd
- de gewone minimumreserve zoals hierboven beschreven (zie (*)).

Bij zowel de gewone minimumreserve als bij de voorfinanciering van de gunstige anticipatieregels zal AG Insurance het ontbrekende bedrag systematisch moeten opvragen. De werkgever heeft vervolgens 6 maanden om zijn onderfinanciering in orde te brengen. Bij niet-betaling binnen de 6 maanden voorziet de wet dat de groepsverzekering gereduceerd moet worden.

De financiering kan op een collectieve wijze gebeuren. Dit betekent dat, ook al gebeuren er berekeningen op individuele basis, er sprake is van een collectieve minimumfinanciering waarbij de onderfinanciering afgefinancierd kan worden door dotaties te storten in het financieringsfonds.

C. Concrete toepassing bij AG Employee Benefits (Voorbeeld)

1. Hypotheses voorbeeld

Veronderstel een man:

- in dienst getreden op 20 jarige leeftijd;
- aangesloten bij het plan op 22 jarige leeftijd;
- voorziene pensioenleeftijd op 65 jaar.

Plan van het type vaste prestaties met als doelformule: $3 \times S_{65} \times \frac{n}{40}$ met n berekend vanaf de datum van indiensttreding, beperkt tot 40.

Verzekering van het type UKZT, technische rentevoet = 2,25 %, geen winstdeling.

Op moment van berekening is de aangeslotene 35 jaar en op dat ogenblik:

- bedraagt zijn jaarlijks salaris 85.000 EUR;
- is de wiskundige reserve van zijn contract = 13.000 EUR;
- is de gereduceerde waarde van het contract = 40.000 EUR.

We berekenen de verworven prestaties, in de veronderstelling dat hij in dienst getreden is na 01/01/1996.

2. Verworven rechten voor de plannen van het type vaste prestaties

2.1. Berekening van de verworven prestaties

De **verworven prestatie van de aangeslotene** is het bedrag waarop een aangeslotene recht heeft op de **pensioenleeftijd**, indien hij op het moment van berekening uitdienst gaat bij zijn werkgever en zijn reserves tot pensioenleeftijd bij AG Employee Benefits laat zonder wijziging van de pensioentoezegging. Het gaat dus om een bedrag uitgedrukt op de eindleeftijd van het contract.

De verworven prestatie van de aangeslotene wordt in het reglement gedefinieerd als het maximum van één van de volgende bedragen:

1) Gereduceerde waarde van het contract

Artikel 52 van het KB Leven stelt dat de gereduceerde waarde van de werknemersbijdrage een minimum verworven prestatie is.

Daarnaast bepalen de algemene voorwaarden dat de reductiewaarde overeenstemt met de kapitalisatie, op de voorziene pensioendatum, van de reserve die opgebouwd werd door de stortingen leven, voor zover deze op individuele rekeningen werden gestort, en, in voorkomend geval, door de bijhorende deelname in de winst leven.

→ De gereduceerde waarde van het contract, WD inbegrepen = 40.000 EUR

2) Prestatie die in aanmerking genomen wordt als basis voor de berekening van de minimumreserve

AG Employee Benefits volgt het mondelinge advies van de FSMA dat stelt dat de prestatie berekend op basis van het totale doel, waarop men de verhouding tussen de reeds gepresteerde dienstjaren en de voorziene totale dienstjaren toepast zoals eerder beschreven, verworven is.

$$\rightarrow \left(3 \times S_{35} \times \frac{40}{40} \right) \times \frac{15}{40} = 3 \times 85.000 \times \frac{15}{40} = 95.625 \text{ EUR}$$

3) Prestatie berekend op basis van de al gepresteerde diensttijd

De prestatie die gebaseerd is op de gegevens op het tijdstip van vertrek wordt berekend op basis van het aantal jaren (en maanden) dat men aangesloten is of de reeds gepresteerde diensttijd, die erkend wordt in het reglement is eveneens een verworven prestatie.

$$\rightarrow 3 \times S_{35} \times \frac{15}{40} = 95.625 \text{ EUR}$$

⇒ Bijgevolg is de verworven prestaties = MAX (40.000 ; 95.625) = 95.625 EUR.

2.2. Berekening van de verworven reserves

De **verworven reserve van de aangeslotene** is het bedrag waarop een aangeslotene recht heeft, indien hij op het moment van berekening uitdienst gaat bij zijn werkgever en zijn reserves transfereert of vereffend. Het gaat in feite om de **actualisatie van de verworven prestaties** op de datum van transfer of vereffening.

De verworven reserve is gegeven door het maximum van één van de volgende bedragen:

1) Reserve op de contracten, WD inbegrepen

Gelijklopend met de bepalingen die betrekking hebben op de verworvenheid van de gereduceerde waarde van de patronale bijdragen, definieert AG Employee Benefits de totale reserve van het contract, winstdeling inbegrepen, als verworven.

→ de wiskundige reserve van het contract = 13.000 EUR

2) Minimumreserve

De minimumreserve voor de pensioentoezeggingen van het type vaste prestaties, wordt gedefinieerd als de actuele waarde (volgens de tafels MR, FR met een actualiseringvoet van 6 %) van de verhouding tussen de reeds gepresteerde diensttijd en de voorziene totale diensttijd,

toegepast op de te bereiken prestatie, berekend conform het reglement, op basis van een loopbaan tot de normale pensioenleeftijd en rekening houdend met het salaris op het beschouwde ogenblik.

$$\begin{aligned} \rightarrow \text{de minimumreserve} &= \left(3 \times S_{35} \times \frac{40}{40} \right) \times \frac{15}{40} \times \text{PUI}_{\text{MR,FR,6\%}} \\ &= 3 \times 85.000 \times \frac{15}{40} \times 0,1501 = 14.353 \text{ EUR} \end{aligned}$$

3) Reserve « WAP »

De reserve « WAP », bij AG Employee Benefits, is voor alle aangeslotenen, ongeacht de datum van aansluiting, gelijk aan de actuele waarde, berekend volgens de actualiseringregels bepaald in het pensioenreglement, van het grootste van de volgende prestaties met betrekking tot het rust- en/of² overlevingspensioen bij overlijden na pensionering. :

- de prestaties die in aanmerking worden genomen voor de berekening van de minimumreserve;
- het rust- en/of overlevingspensioen bij overlijden na de pensionering, rekening houdend met de gegevens op het moment van de berekening – het salaris, het aantal erkende dienstjaren, de schatting van het wettelijke pensioen, ...

$$\begin{aligned} \rightarrow \text{de reserve WAP} &= \text{MAX} \left(3 \times S_{35} \times \frac{40}{40} \times \frac{15}{40} ; 3 \times S_{35} \times \frac{15}{40} \right) \times \text{PUI}_{\text{MR,FR,6\%}} \\ &= 3 \times S_{35} \times \frac{15}{40} \times \text{PUI}_{\text{MR,FR,6\%}} = 14.353 \text{ EUR} \end{aligned}$$

⇒ Dit wil zeggen dat de verworven reserve = MAX (13.000 ; 14.353) = 14.353 EUR.

Besluit: voor deze aangeslotene is er een tekort op contract van 1.353 EUR.

3. Berekening onderfinanciering

Veronderstel dat:

- de minimale verworven reserves voor alle aangeslotenen samen = 100.000 EUR
- de totale wiskundige reserves voor alle aangeslotenen samen = 60.000 EUR
- het saldo van het financieringsfonds = 35.000 EUR
- er zijn geen gunstige anticipatieregels

Als we de wiskundige reserves vergelijken met de minimale verworven reserves, kunnen we een tekort op contract van $100.000 - 60.000 = 40.000$ EUR vaststellen. Wanneer we ook het saldo van het financieringsfonds in rekening brengen, bedraagt de onderfinanciering bijgevolg $100.000 - 60.000 - 35.000 = 5.000$ EUR.

² De actuele waarde van de prestaties met betrekking tot het overlevingspensioen bij overlijden na de pensionering, wordt echter maar in rekening genomen indien er op het ogenblik van de vaststelling van de minimale verworven reserves een rechthebbende bestaat overeenkomstig het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst.