



BIJLAGE: Bijkomende uitleg bij de verschillende documenten

1) Document 'Situatie minimumfinanciering'

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

Voor uitgetreden werknemers die het bedrag van hun aanvullend pensioen hebben laten staan in het pensioenplan [aangeduid als 'slapers'] wordt geen individueel overzicht gemaakt. In plaats daarvan worden de bedragen steeds opgeteld. Indien u voor deze werknemers een gedetailleerd overzicht wenst, kunt u het csv-borderel raadplegen in AG EB Online [of dit opvragen bij uw beheerteam].

Dit document is **louter informatief** en biedt aanvullende informatie wanneer 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 :	31/01/2025
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 'Betalingsoopdracht'

Dit document is in feite de factuur voor uw groepsverzekering. Eventuele onderfinanciering, dotatie te uwen laste (berekend volgens uw financieringsplan) en premies worden via de betalingsoopdracht opgevraagd.

Het totale tekort op contract, zoals vermeld in het document 'Situatie minimumfinanciering', eventueel vermeerderd met bijvoorbeeld de voorfinanciering voor gunstige anticipatieregels, wordt eerst vergeleken met het saldo in het financieringsfonds. Alleen als het financieringsfonds onvoldoende saldo heeft, wordt de onderfinanciering via de betalingsoopdracht opgevraagd. De berekening van de onderfinanciering wordt in dat geval op de betalingsoopdracht vermeld.

De dotatie te uwen laste wordt eveneens vermeld en opgevraagd via de betalingsoopdracht. Deze dotatie wordt berekend op basis van de beschikbare gegevens van de aangeslotenen op het moment van berekening. Het bedrag van de dotatie kan maandelijks variëren, omdat er rekening wordt gehouden met eventuele herberekeningen en reeds betaalde bedragen.

Indicatief voorbeeld:

Betalingsopdracht voor de periode van 02/01/2025 tot 01/02/2025 referentienummer : xxxxx - 01/2025
xxxxxxxxxxxxx - Klantnummer.: Kxxxx

KBO: xxxx.xxx.xxx					
Reglement	Vervaldag	Groep/dg	Dekking	Aard van de bewerking	Bedrag
xxxxxxxxxx	31/01/2025 01/02/2025	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	31/01/2025	xxxx/xxxx	Invaliditeit	Periodieke premie	1.526,26

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.