



VERZEKERING

PENSIOENPARTNER VAN DE OPENBARE *sector*

Verzekeringen voor het beheer en de financiering van de wettelijke pensioenen (1^{ste} pijler) voor statutaire personeelsleden en mandatarissen in de plaatselijke en provinciale overheidssector.



ETHIAS

WE ZIJN ER VOOR *u*

ETHIAS REGELT UW PENSIOEN VAN A TOT Z

MET ETHIAS SLAAPT U OP BEIDE OREN: UW WETTELIJKE PENSIOENEN, DAT IS ONZE BUSINESS!

Vindt u de pensioenkwestie complex? Wenst u het beheer en/of de financiering van het pensioen voor uw statutaire personeelsleden en/of uw mandatarissen uit te besteden?

Onze pensioen- en bijdrageverzekeringen helpen u met het inschatten en beheren van uw toekomstige pensioenverplichtingen d.m.v. het opstellen van een financieringsplan over een bepaalde tijdspanne. We houden daarbij rekening met parameters die in nauw overleg met u worden vastgelegd. De pensioenen van mandatarissen en personeelsleden in de overheidssector zijn immers actueler dan ooit. **Het is dan ook belangrijk ervoor te zorgen dat u uw pensioenen van de 1^{ste} pijler toevertrouwt aan een partner die – al meer dan een eeuw – de specifieke kenmerken op dat vlak door en door kent.**

Welke diensten en tools bestaan er voor de berekening en betaling van uw pensioenen?

Hoe kunt u uw toekomstige pensioenverplichtingen inschatten en beheren?

Al meer dan een eeuw lang ontwikkelt Ethias namelijk een **erkende expertise op het gebied van wettelijke en aanvullende pensioenen** voor de publieke sector. Ethias biedt **specifieke en kwaliteitsvolle diensten** die inspelen op de pensioenbehoeften van haar verzekerden: beheer van reserves, collectieve pensioenplannen, aanvullende pensioenen voor contractuele personeelsleden, uitbetaling van wettelijke pensioenen aan bijna 70.000 gepensioneerden, het realiseren van actuariële en financiële studies, enz. **Ethias is de enige speler in België die aanwezig is in de 1^{ste} én de 2^{de} pensioenpijler** voor openbare collectiviteiten, met zowel verzekeringsoplossingen als pensioenfondsen (OFP). Dit is een unieke positie, want zo beschikt u over een partner met **een totaalbeeld van de pensioenproblematiek in de openbare sector** en met een grondige kennis van de materie.

DOEL

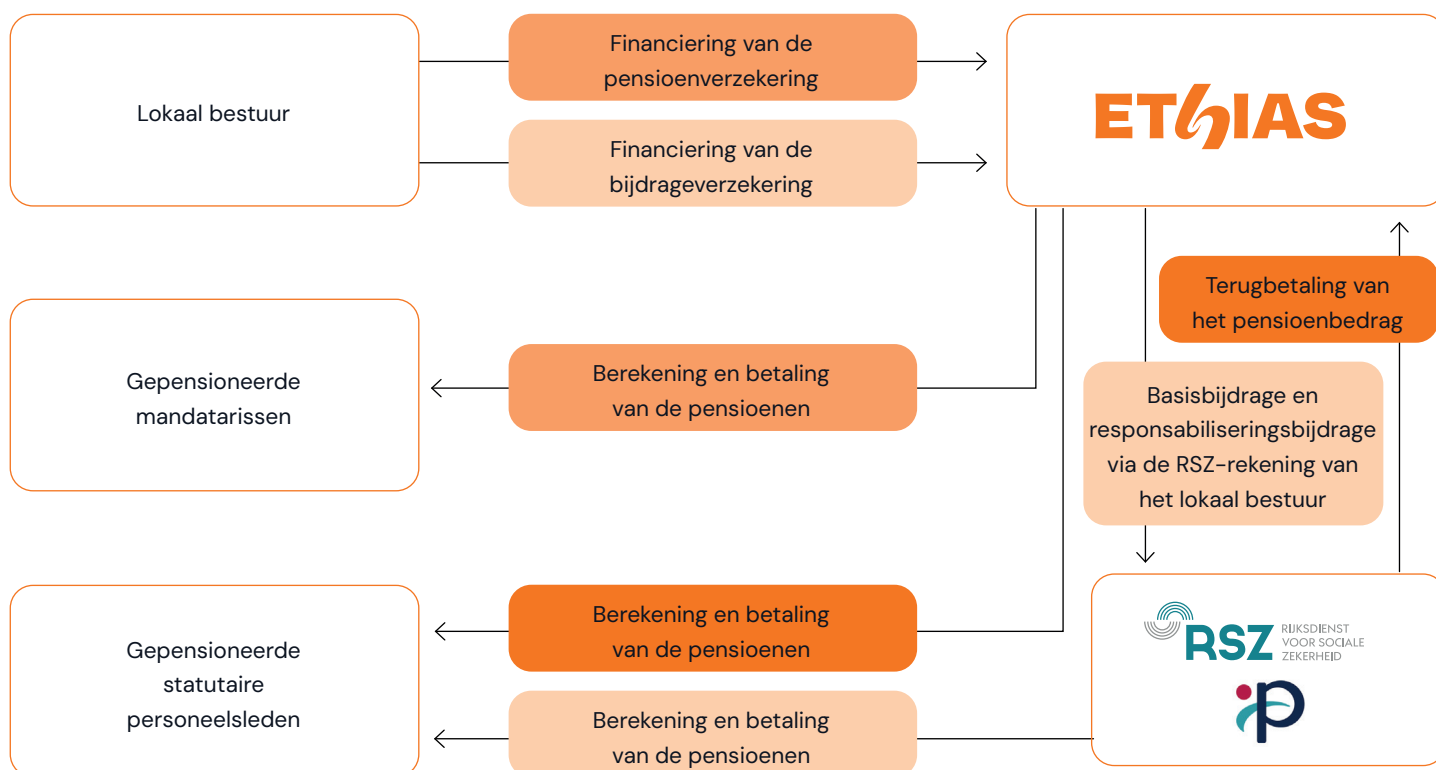
Het voornaamste doel van de pensioen- en bijdrageverzekeringen is de financiering – en eventueel de uitbetaling – van deze pensioenen uit te besteden. Op die manier kunt u **het financieel en administratief beheer overdragen aan Ethias en houdt u de onzekerheden van de financiële markten onder controle.**

U zal ook een beroep kunnen doen op de expertise van onze actuarissen om een financieringsplan op maat op te stellen dat toelaat de jaarlijkse kost van de pensioenen over een bepaalde tijdspanne te spreiden en tegelijkertijd te anticiperen op de toekomstige last van uw pensioenverplichtingen.

OM U ZOVEEL MOGELIJK FLEXIBILITEIT TE GEVEN, BIEDEN WIJ ONDER MEER DE VOLGENDE DIENSTEN AAN:

- › Beheer van de pensioenreserves en effectieve uitbetaling van de pensioenen aan de betrokken begunstigden.
- › In geval van aansluiting bij het gesolidariseerde pensioenfonds: betaling van de basis- en responsabiliseringsbijdragen.
- › Anticipatie op de evolutie van de pensioenlast via de opmaak van een financieringsplan op maat en rekening houdend met de parameters die in nauw overleg met u zijn vastgelegd.
- › Periodieke bijwerking van dit plan om rekening te houden met de evolutie van de lonen en het aantal gepensioneerden, de evolutie in de wetgeving...
- › Om de berekening van de responsabiliseringsbijdrage en de uitbetaling van de pensioenen mogelijk te maken, communiceert Ethias met de Federale Pensioendienst (FPD).

ROL VAN ETHIAS IN HET BEHEER VAN DE PENSIOENEN



Overzicht van de werking van de bijdrageverzekering (enkel voor statutaire personeelsleden) en van de pensioenverzekering = oplossingen op maat

01

Voor een lokaal of provinciaal bestuur, **aangesloten bij Ethias maar NIET bij het gesolidariseerde pensioenfonds**, kunnen wij een pensioenverzekering beheren met betrekking tot de pensioenen van mandatarissen en/of statutaire personeelsleden. Ethias betaalt deze pensioenen op basis van de reserves van de **pensioenverzekering**.

02

Voor een lokaal of provinciaal bestuur, **aangesloten bij Ethias voor het beheer van haar pensioenen EN bij het gesolidariseerde pensioenfonds**, kunnen we instaan voor het beheer van:

- › Een **pensioenverzekering** met betrekking tot de pensioenen van mandatarissen.
- › Een **pensioenverzekering** met betrekking tot de pensioenen van **statutaire personeelsleden** die niet zijn overgenomen door het gesolidariseerde pensioenfonds.
Ethias betaalt deze pensioenen op basis van de reserves van de **pensioenverzekering**.
- › Een **bijdrageverzekering** met betrekking tot de pensioenen van **statutaire personeelsleden** die "gedekt" zijn door het gesolidariseerde pensioenfonds.

Ethias betaalt de bijdragen rechtstreeks aan de RSZ. Indien het bestuur dit verkiest, betaalt Ethias ook de pensioenen aan de gepensioneerden, die terugbetaald worden door dit gesolidariseerde pensioenfonds (niet ten laste van de reserves van de bijdrageverzekering).

STATUTAIRE PERSONEELSLEDEN WETTELIJK PENSIOEN (1^{STE} PIJLER)

PENSIOENVERZEKERING

U bent niet aangesloten bij het gesolidariseerde pensioenfonds, of u hebt een residuele (niet overgenomen) pensioenlast voor statutaire personeelsleden in uw eigen begroting? Onze pensioenverzekering maakt het mogelijk de financiering van deze pensioenlast in de tijd te spreiden.

BIJDRAGEVERZEKERING

U bent aangesloten bij het gesolidariseerde pensioenfonds en u wenst uw uitgaven inzake pensioenbijdragen (basis- en responsabiliseringsbijdragen) beter te kunnen budgetteren in het kader van uw personeelsbeleid?

Onze bijdrageverzekering zal u toelaten om, over een bepaalde tijdspanne en rekening houdend met de in nauw overleg vastgelegde parameters, **een financieringsplan op te stellen** dat toelaat om deze last in de tijd te spreiden en tegelijkertijd budgettair voorspelbaar te maken. Via de bijdrageverzekering kan u de financiering van de pensioenbijdragen spreiden en het beheer ervan uitbesteden. U legt reserves aan om in de toekomst uw verplichtingen qua bijdragen te kunnen nakomen. De basis- en responsabiliseringsbijdragen worden via de RSZ-rekening van het lokaal bestuur betaald.

Ethias zorgt voor:

- › Prognose van de financiële lasten
- › Aanleg en beheer van de reserves
- › Betaling van de bijdragen aan de RSZ (indien van toepassing)
- › Berekening en uitbetaling van de pensioenen (indien van toepassing)

MANDATARISSEN WETTELIJK PENSIOEN (1^{STE} PIJLER)

PENSIOENVERZEKERING VAN DE MANDATARISSEN

Een aanzienlijk deel van de plaatselijke besturen behoudt de pensioenlast van hun mandatarissen in hun eigen begroting. De berekening is echter, zeker door het cumuleren van mandaten, bijzonder complex en anticiperen op de financiële lasten wordt moeilijk, zo niet onmogelijk. Onze pensioenverzekering voor mandatarissen maakt het mogelijk deze berekening uit te besteden en op deze last te anticiperen. Op die manier financiert u pensioenrechten voor uw mandatarissen in verhouding.

Ethias zorgt voor:

- › Prognose van de financiële lasten
- › Aanleg en beheer van de reserves
- › Berekening en uitbetaling van de pensioenen
- › Beheer van de sociale en fiscale inhoudingen



AL MEER DAN EEN EEUW UNIEK OP DE markt!

ADMINISTRATIEF BEHEER VAN DE PENSIOENEN VOOR STATUTAIRE PERSONEELSLEDEN EN MANDATARISSEN DOOR DE EIGEN ETHIAS DIENSTEN

Aangezien de pensioenkwesities steeds complexer worden en steeds meer van uw tijd in beslag nemen, kunt u beslissen om, naast de financiering, het administratief beheer van de pensioenen voor statutaire personeelsleden en mandatarissen uit handen te geven. Het gaat hier dan om de berekening, de uitbetaling, de toepassing van indexeringen en perequaties of zelfs eventuele wettelijke inhoudingen, de afgifte van fiscale fiches, enz.

HET ADMINISTRATIEVE BEHEER VAN UW PENSIOENEN DOOR ETHIAS OMVAT DE VOLGENDE TAKEN:

- › de initiële pensioenberekening;
- › de betaling van de pensioenen aan de begunstigden;
- › de herziening van de lopende pensioenen;
- › de inzameling, indien van toepassing, van de gegevens van de begunstigden;
- › de toepassing van sociale en fiscale inhoudingen en de overdracht ervan aan de bevoegde instanties;
- › de terugvordering van de ten onrechte betaalde bedragen;
- › de uitvoering van de inbeslagnames/overdrachten of gelijkaardige maatregelen;
- › de correspondentie met de begunstigden, waaronder de toezending van een gedetailleerde afrekening bij een wijziging in het bruto of netto pensioenbedrag;
- › het financieel verslag.

DE AANVULLENDE DIENSTEN OMVATTEN:

- › Vanaf de leeftijd van 55 jaar: **2 simulaties van het rustpensioen** (behalve wegens lichamelijke ongeschiktheid), één op de eerst mogelijke pensioendatum en de andere op de wettelijke pensioenleeftijd;
- › Deze ramingen worden gedaan op basis van wetgeving die van toepassing is op de datum van de simulatie en op basis van de persoonlijke elementen van de toekomstig gepensioneerde (zoals die door de werkgever zijn meegedeeld);
- › Bijhouden van **een historiek van alle betalingen** gekoppeld aan deze verzekering en terbeschikkingstelling aan de verzekeringnemer **via ons beveiligde tool "Extranet wettelijke pensioenen"**;
- › Opstellen en verzenden van de fiscale fiches naar de gepensioneerden;
- › Verzamelen (op jaarlijkse basis) van een levensbewijs voor de gepensioneerden die in het buitenland verblijven;
- › Verzamelen van cumulatieverklaringen en toepassing van de wettelijke cumulatieregels;
- › **Indexering van de pensioenen** overeenkomstig de geldende wettelijke bepalingen;
- › **Berekening, terugvordering of uitbetaling van pensioenaandelen** krachtens de pensioenwetgeving.

PENSIOENEN STAAT ALTIJD AAN UW ZIJDE EN AAN DE ZIJDE VAN DE GEPENSIONEERDEN.

FINANCIEEL BEHEER VAN DE PENSIOENRESERVES

Wat het financieel beheer van de reserves betreft, bestaan er verschillende formules van vermogensbeheer, of het nu gaat om fondsen van tak 21 en/of tak 23.

Wij bieden u de volgende oplossingen:

- › Multi-werkgeversfondsen in tak 21: Ethias Global 21, Ethias Global 21 Ethical...
- › Multi-werkgeversfondsen in tak 23: Ethias Global 23 Conservative, Ethias Global 23 Dynamic...
- › Algemene Portfolio Leven (tak 21)

Naargelang uw rendementsdoelstelling, risicobereidheid en diversificatiestreven kunt u het ene of het andere fonds kiezen of zelfs tot een verdeling overgaan. Onze specialisten zullen u de verschillende kenmerken en opportuniteiten ervan verduidelijken.

ETHIAS, EEN MAATSCHAPPELIJK VERANTWOORDE *investeerder*

De strategie van Ethias voor maatschappelijk verantwoord investeren (SRI of Socially Responsible Investment) is afgestemd op haar strategie voor Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen (MVO). In het kader van haar financiële beleggingen **wil Ethias de langetermijnbelangen van haar verzekerden en van de samenleving in ruime zin behartigen.**

Deze rol als verantwoord investeerder bestaat erin overwegingen op het gebied van milieu, maatschappij en governance (ESG-criteria) in onze beleggingsprocessen op te nemen. Wij zijn van mening dat deze ESG-factoren een impact kunnen hebben op de beleggingsportefeuilles in de regio's, de bedrijven en de sectoren waarin wij beleggen. Bovendien kunnen ESG-kwesties het risico en het rendement van de posities in portefeuille beïnvloeden en in dat opzicht speciaal toezicht vereisen. Elk jaar beleggen wij de premies die al onze verzekerden ons toevertrouwen om ze te laten renderen en om al onze verzekeringsprestaties te voldoen. Met deze geïnvesteerde bedragen willen wij een **belangrijke maatschappelijke rol spelen in de hoop de wereld van morgen beter voor te bereiden.** Deze rol als verantwoord investeerder bekijken wij op de lange termijn, met name in het beheer van de wettelijke en aanvullende pensioenen, of in steunverlening aan de economie. Om deze aanpak te versterken heeft Ethias een verdere stap gezet door sinds eind 2020 de UN PRI (United Nations Principles for Responsible Investment) te ondertekenen. Deze organisatie is via haar principes de grootste pleitbezorger van verantwoord beleggen ter wereld.

CODES EN VERSLAGEN

ETHISCHE INVESTERINGSCODE

Deze code bestaat uit twee "zwarte" lijsten met verboden beleggingen: bedrijfsaandelen en -obligaties, overheidsobligaties. De ethische investeringscode volgt het uitsluitingsbeleid van het label "Towards Sustainability", dat op initiatief van Febelfin werd ontwikkeld en een heuse referentie op de markt is.



NIET-FINANCIËEL VERSLAG

Dit verslag belicht de jaarlijkse balans van acties rond Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen (MVO) op drie gebieden: *People, Profitability en Planet*. Het bevat ook een uitgebreid hoofdstuk over de duurzame investeringsstrategie en de governance van Ethias.



PLAN "CHANGE OVER"

Het doel van dit plan bestaat erin de risico's en opportuniteiten die verband houden met het klimaat in onze portefeuilles te beheren.



VOOR MEER INFO VERWIJZEN WIJ GRAAG NAAR
DE TECHNISCHE DOCUMENTEN DIE U KUNT
ONTVANGEN VIA UW ACCOUNT MANAGER.



Ontdek alle functies van
Extranet Wettelijk Pensioen op
ethias.be/extranetP1-NL



EEN PENSIOENVERZEKERING BIJ ETHIAS, DAT IS OOK ...

01

Toegang tot al uw gegevens via onze tool "Extranet Wettelijk Pensioen"

02

Recurrente opleidingen

03

Referentiewerken



Om onze producten en diensten
meer in detail te ontdekken.

MEER HIEROVER WETEN?
AARZEL NIET OM ONS
TE CONTACTEREN!



sales.life@ethias.be



Uw Account Manager

De pensioenverzekering en de bijdrageverzekering worden geregeld door het Belgisch recht. Bent u niet tevreden? Dan kunt u uw verzoeken sturen naar klachtenbeheer@ethias.be en als u langs die weg geen oplossing vindt, kunt u contact opnemen met de Ombudsdienst Pensioenen, WTC III, Simon Bolivarlaan 30 bus 5 1000 Brussel – klacht@ombudsmanpensioenen.be of met de Ombudsdienst Verzekeringen, de Meeûssquare 35 1000 Brussel (www.ombudsman.as).

Ethias nv, toegelaten onder het nr. 196, voie Gisèle Halimi 10 4000 Luik, is een in België erkende verzekeringsmaatschappij onderworpen aan het Belgisch recht. RPR Luik BTW BE 0404.484.654 – IBAN: BE72 0910 0078 4416 – BIC: GKCCBEBB.
Publicitair document. V.U. : Vincent Pécasse. 10/2025