



23 MEI 2014

FONDS VOOR ARBEIDSONGEVALLEN

AANSCHRIJVING 2014/3

Cumulatie met een rust- of overlevingspensioen (art 42bis AOW). Problematiek van de aanrekening van het gedeelte van de rente dat in kapitaal werd uitgekeerd (art 45 AOW)

Regularisatie

1. Inleiding

Naar aanleiding van de publicatie van het KB van 19/03/2014 worden de berekeningsmethoden voor de ontvangsten 42bis (kapitaal en renten) gewijzigd. Deze wijzigingen hebben een impact op de overdrachten voor zowel de nieuwe dossiers als de lopende dossiers.

De verschillende nieuwe berekeningsmethoden voor de overdracht van de verzekeringsmaatschappijen naar het Fonds worden hieronder weergegeven.

2. Overdracht renten 42 bis

2.1 Formule

Vanaf 1/7/2014 worden de over te dragen renten 42bis door de verzekeraar berekend op basis van de volgende formule voor zowel de nieuwe toepassingsgevallen als de lopende gevallen:

Geïndexeerd forfaitair bedrag
- Geïndexeerd uitgekeerde gedeelte kapitaal
= Saldo
x herwaarderingscoëfficiënten ten laste van de verzekeringsondernemingen.
= overdracht rente 42 bis op jaarbasis.

2.2 Voorbeeld

Gegevens

- Datum AO: 26/1/1990 (index 84,61)
- Datum 1/3: 1/10/1997 (index 101,12)
- 1/3 kapitaal: 2.729,32 EUR op 1/10/1997
- BAO%: 36%
- Basisloon: 19.031,55 EUR
- Berekeningsdatum rente 42bis: 1/7/2014 (index 136,09)

Berekening

Geïndexeerd forfaitair bedrag (103,84 x 36 x 1,3195 x 1,04 x1.06)	: 5.437,71 EUR
- Geïndexeerd uitgekeerde gedeelte kapitaal (2.729,32 x 136,09 / 101,12)	: 3.673,19 EUR
= Saldo	: 1.764,52 EUR
x herwaarderingscoëfficiënt 1/9/2005	: 1,02
x herwaarderingscoëfficiënt 1/9/2007	: 1,02
x herwaarderingscoëfficiënt 1/9/2009	: 1,02
= overdracht rente 42 bis per jaar	: 1.872,52 EUR
= overdracht rente per maand	: 156,04 EUR

3. Overdracht kapitaal 42 bis

3.1 Formule

Voor de nieuwe toepassingsgevallen worden de over te dragen kapitalen 42bis door de verzekeraar berekend op basis van de volgende formule:

Geïndexeerde rente na deel kapitaal
 - (Geïndexeerd forfait - GEÏNDEXEERD uitgekeerde gedeelte kapitaal)
 x barema met indexering (zonder beheerskosten)
 = kapitaal 42 bis

3.2. Voorbeeld

Gegevens

- Datum AO: 26/1/1990 (index 84,61)
- Datum 1/3: 1/10/1997 (index101,12)
- Geboren op 13/7/1947 (67 jaar en 0 maanden op 1/7/2014)
- BAO%: 36%
- Basisloon: 19.031,55 EUR
- Berekeningsdatum rente 42bis: 1/7/2014 (index 136,09)

Berekening

Geïndexeerde rente na deel kapitaal	: 7.346,80
- (Geïndexeerd forfait - GEÏNDEXEERD uitgekeerde gedeelte kapitaal)	: 1.764,52
= Besparing	: 5.582,28
x barema met indexering / 1,035	: 13,4506
= kapitaal 42 bis	: 75.085,02

Detail berekening

	26/01/1990	1/10/1997	01/07/2014
1.Rente vóór uitkering in kapitaal:	6.851,36	8.188,27	11.019,99
2.Jaarlijkse vergoeding of rente na uitkering in kapitaal:		5.458,95	7.346,80
3.Verschil (1 - 2) of in kapitaal uitgekeerde rentedeel:		2.729,32	3.673,19
Datum van de berekening: 01.07.2014			
4.Forfait op de datum van de berekening:			5.437,71
5.Toegelaten cumulatie (4 - 3):			1.764,52
Besparing (2 - 5):			5.582,28
Leeftijd op de datum van de berekening: 67 jaar 0 maand			
Barema op de datum van de berekening: 13,9214 : 1,035 =			13,4506
Te betalen kapitaal:			75.085,02

4. Regularisatie

4.1. Toepassingsgevallen

De nieuwe reglementering zal ingaan op 1/07/2014 en van toepassing zijn op alle nieuwe gevallen en ook op de toekomstige gevolgen van de lopende gevallen.

Voor de dossiers waarin de kapitalen 42bis en de renten 42bis reeds volgens de berekeningsmethode, vastgelegd in het nieuw koninklijk besluit van 19/03/2014, werden overgedragen aan het Fonds, wijzigt er in de praktijk niets. Voor deze dossiers wordt ervan uitgegaan dat zowel de kapitalen 42bis als de renten 42bis correct werden gestort. Alle overdrachten vóór 1/7/2014 worden niet meer systematisch nagekeken. De verzekeraars kunnen echter wel aanvragen doen voor regularisaties, veroorzaakt door foutieve berekeningen. Het Fonds kan correcties vragen voor de dossiers waarvoor de 2 berekeningsmethoden niet uniform werden toegepast.

Er dient echter wel overgegaan te worden tot een regularisatie voor de dossiers waarvoor de bedragen (renten en kapitalen 42bis) werden overgedragen zonder rekening te houden met de indexering van het gedeelte dat in kapitaal werd uitgekeerd. Vanaf 1/7/2014 dienen er voor deze dossiers enerzijds lagere bedragen aan renten 42bis en anderzijds een bijkomend kapitaal te worden overgedragen. Dit aanvullend kapitaal zal berekend worden op 01.07.2014 door het verschil te maken tussen:

- de berekening van het kapitaal, met indexering van het in kapitaal uitgekeerde gedeelte, tussen de uitkeringsdatum van het uitgekeerde gedeelte in kapitaal en 01.07.2014;
- en de berekening van het kapitaal, zonder indexering van het in kapitaal uitgekeerde gedeelte, tussen de uitkeringsdatum van het uitgekeerde gedeelte in kapitaal en de berekeningsdatum van het initiële kapitaal 42bis.

4.2. Voorbeeld

Berekening van de rente 42bis en het aanvullend kapitaal conform het koninklijk besluit van 19/03/2014.

Gegevens

Datum AO: 20/09/1989 (index 84,61)

Datum 1/3: 1/4/1995 (index 97,19)

Bedrag omgezette 1/3 rente: 509,37 EUR

Geboren op 19/12/1939

BAO%: 10%

Basisloon: 13.303,40 EUR

Berekening initiële kapitaal 42 bis op 1/1/2002 (index 107,3)

Berekening aanvullend kapitaal 42bis op 1/7/2014 (index 136,09)

4.2.1. Over te dragen renten 42 bis vanaf 1/7/2014

Vanaf 1/7/2014 zal de rente 42bis berekend worden op basis van de volgende formule:

(Geïndexeerd forfaitair bedrag - geïndexeerd uitgekeerde gedeelte kapitaal) x herwaarderingscoëfficiënten ten laste van de verzekeringsondernemingen

De toepassing van deze formule geeft:

Geïndexeerd forfaitair bedrag (77,94 x 10 x 1,3195 x 1,04 x 1,06)	: 1.133,73 EUR
- Geïndexeerd uitgekeerde gedeelte kapitaal (509,37 x 136,09 / 97,19)	: 713,24 EUR
= Saldo	: 420,49 EUR
x herwaarderingscoëfficiënt 1/9/2005	: 1,02
x herwaarderingscoëfficiënt 1/9/2007	: 1,02
x herwaarderingscoëfficiënt 1/9/2009	: 1,02
= overdracht rente 42 bis per jaar	: 446,23 EUR
= overdracht rente per maand	: 37,19 EUR

Bijgevolg dient de verzekeraar vanaf 1/7/2014 maandelijks het bedrag van 37,19 EUR over te maken aan het Fonds, terwijl volgens hetzelfde indexcijfer maandelijks een bedrag van 57,81 EUR dient overgedragen te worden aan het Fonds tot 30/06/2014

4.2.2. Over te dragen aanvullend kapitaal 42 bis

In artikel 2 van het KB van 19/03/2014 tot wijziging van het KB van 12/12/2006 wordt bepaald dat voor deze lopende gevallen er een aanvullend kapitaal dient gestort te worden dat gelijk is aan verschil tussen het kapitaal berekend op 1/7/2014 overeenkomstig het betreffende besluit en het kapitaal berekend op 1/7/2014 op grond van de parameters die gebruikt werden voor de initiële kapitaalstorting.

Dit kapitaal dient binnen de 2 maanden volgende op de notificatie van het FAO worden overgedragen. Zo niet zullen er vanaf de eerste dag volgende op deze termijn opslagen en verwijlinteressen verschuldigd zijn.

De berekening van het aanvullend kapitaal wordt hiernaast weergegeven.

A. Nieuwe berekeningsmethode kapitaal 42 bis op 1/7/2014 (indexering van het uitgekeerde gedeelte in kapitaal)

Dit kapitaal 42 bis wordt berekend op 1/7/2014 op basis van de volgende formule:

$$\begin{aligned} & (\text{Geïndexeerde rente na deel kapitaal} - (\text{Geïndexeerd forfait} - \text{GEÏNDEXEERD} \\ & \text{uitgekeerde gedeelte kapitaal})) \\ & \times \text{barema met indexering (zonder beheerskosten)} \\ & = \text{Kapitaal 42 bis} \end{aligned}$$

De toepassing van deze formule geeft:

$$(1.426,51 \text{ EUR} - (1.133,73 - 713,24)) \times 9,7918 / 1,035 = 9.517,65 \text{ EUR}$$

Detail berekening:

	20/09/1989	1/04/1995	01/07/2014
1.Rente vóór uitkering in kapitaal:	1.330,3	1.528,14	2.139,75
2.Jaarlijkse vergoeding of rente na uitkering in kapitaal:		1.018,76	1.426,51
3.Verschil (1 - 2) of in kapitaal uitgekeerde rentedeel:		509,37	713,24
Datum van de berekening:			01.07.2014
4.Forfait op de datum van de berekening:			1.133,73
5.Toegelaten cumulatie (4 - 3):			420,49
Besparing (2 - 5):			1.006,02
Leeftijd op de datum van de berekening: 74 jaar 6 maand			
Barema op de datum van de berekening: 9,7918 : 1,035 =			9,4607
Te betalen kapitaal:			9.517,65
Ontvangen bedrag:			

B. Methode initiële storting met berekeningsdatum 1/7/2014

Dit kapitaal 42 bis wordt berekend op 1/7/2014 op basis van de volgende formule:

$$\begin{aligned} & (\text{Geïndexeerde rente na deel kapitaal} - (\text{Geïndexeerd forfait} - \text{NIET GEÏNDEXEERD} \\ & \text{uitgekeerde gedeelte kapitaal} * \text{index berekening aanvullend kapitaal 42 bis op 1/7/2014} \\ & / \text{index berekening initiële kapitaal 42 bis op 1/1/2002})) \\ & \times \text{barema met indexering (zonder beheerskosten)} \\ & = \text{Kapitaal 42 bis} \end{aligned}$$

De toepassing van deze formule geeft:

$$(1.426,51 \text{ EUR} - (1.133,73 - 509,37 * 136,09 / 107,30)) \times 9,7918 / 1,035 = 8.881,59 \text{ EUR}$$

Detail berekening:

	20/09/1989	1/04/1995	01/07/2014
1.Rente vóór uitkering in kapitaal:	1.330,3	1.528,14	
2.Jaarlijkse vergoeding of rente na uitkering in kapitaal:		1.018,76	1.426,51
3.Verschil (1 - 2) of in kapitaal uitgekeerde rentedeel:		509,37	646,04
Datum van de berekening:			01.07.2014
4.Forfait op de datum van de berekening:			1.133,73
5.Toegelaten cumulatie ten laste van verzekeraar (4 - 3):			487,73
Besparing (2 - 5):			938,79
Leeftijd op de datum van de berekening: 74 jaar 6 maand			
Barema op de datum van de berekening: $9,7918 : 1,035 =$			9,4607
Te betalen kapitaal:			8.881,59

C. Aanvullende kapitaal

Het aanvullende kapitaal wordt berekend door het verschil te maken op 01.07.2014 (A-B) tussen

- de berekening van het kapitaal, met indexering van het in kapitaal uitgekeerde gedeelte, tussen de uitkeringsdatum van het uitgekeerde gedeelte in kapitaal en 01.07.2014 (A);
- en de berekening van het kapitaal, zonder indexering van het in kapitaal uitgekeerde gedeelte, tussen de uitkeringsdatum van het uitgekeerde gedeelte in kapitaal en de berekeningsdatum van het initiële kapitaal 42bis (B).

Het aanvullende kapitaal is bijgevolg gelijk aan $9.517,65 \text{ EUR} - 8.881,59 \text{ EUR} = 636,06 \text{ EUR}$.

De huidige circulaire annuleert en vervangt de circulaire 2012-4 van 23 november 2012.

De adjunct-administrateur-generaal,



P. POTS