

AANVRAAG TOT BETALING VAN HET AANVULLEND PENSIOEN

Vooraleer u dit document invult, verzoeken wij u de nota met uitleg op de keerzijde te lezen.

Naam – Voornaam* :

Adres* :
(Straat – Postcode – Gemeente)

Telefoonnummer en/of e-mail :

Rijksregisternummer* : . . -

Datum van wettelijk
of vervroegd pensioen* : / /

Het aanvullend pensioen mag, na aftrek van de wettelijk opgelegde (para-)fiscale inhoudingen, gestort worden op uw rekeningnummer :

IBAN-nummer* :

Onder de vorm van : een éénmalig kapitaal ⁽¹⁾ een jaarlijkse rente ⁽¹⁾

(*) Verplichte velden

Bij te voegen:

- een recto/verso kopie van uw identiteitskaart of paspoort waarop uw naam, handtekening en rijksregisternummer voorkomt;
- een kopie van uw bankkaart waarop uw naam voorkomt;
- een kopie van de kennisgeving van de beslissing over uw wettelijk of vervroegd pensioen (deze heeft u ontvangen van de Federale Pensioendienst of F.P.D.).

Ik verklaar kennis te hebben genomen van de bepalingen van de wet betreffende het generatiepact ⁽²⁾ en bevestig dat:

ik ononderbroken actief ben gebleven de laatste 3 jaren voorafgaand aan mijn **wettelijke pensioenleeftijd**.
Op verzoek zal ik een attest van tewerkstelling overmaken. ⁽³⁾

OF

ik een **volledige loopbaan van 45 jaar** heb bereikt (m.a.w. 45 jaar van minstens 104 dagen) én ik **ononderbroken actief** ben gebleven de laatste 3 jaren voorafgaand aan mijn het bereiken van mijn volledige loopbaan.
Op verzoek zal ik een attest van tewerkstelling overmaken. ⁽³⁾

OF

ik niet ononderbroken actief ben gebleven de laatste 3 jaren voorafgaand aan mijn pensioenleeftijd. ⁽³⁾

Gedaan te* : op: / /

Handtekening van de aangeslotene* :

Deze aanvraag en documenten moeten verstuurd worden naar :

Per post:
AXA Belgium – Sector Plans
Fonds 2de pijler PC130 Labeur FBZ – TR1/998
Troonplein 1
1000 Brussel

Per mail:
sectorplans@axa.be met vermelding van :
▪ naam + voornaam
▪ rijksregisternummer

(1) Gelieve uw keuze aan te vinken.
(2) Zie punt 4 'het generatiepact' op de keerzijde.
(3) Gelieve aan te vinken wat op u van toepassing is.

G1

AANVRAAG TOT BETALING VAN HET AANVULLEND PENSIOEN INGEVAL VAN EEN WETTELIJK OF VERVROEGD PENSIOEN

Indien u vanaf 1 juli 2010 als arbeider **in de sector voor het drukkerij-, grafische kunst- en dagbladbedrijf** heeft gewerkt, dan kan u bij uw pensionering genieten van een aanvullend pensioen bovenop uw wettelijk of vervroegd pensioen.

1. Wanneer kan u uw aanvullend pensioen opvragen?

U kan uw aanvullend pensioen opvragen – vanaf 1 april 2011 – op het ogenblik dat u ofwel:

- * met wettelijk pensioen gaat (65 jaar);
- * met vervroegd pensioen gaat (vanaf 60 jaar).

Sinds 1 januari 2016 is de uitbetaling van het aanvullend pensioen gekoppeld aan het wettelijk rustpensioen: wanneer u met pensioen gaat, zal uw aanvullend pensioen worden uitbetaald. Het is niet mogelijk om de opname van uw aanvullend pensioen uit te stellen, nadat u al met pensioen bent gegaan.

2. Hoe moet uw aanvullend pensioen worden opgevraagd?

Gaat u met wettelijk of vervroegd pensioen, dan bent u de begunstigde van uw aanvullend pensioen. U moet dan ook zelf uw aanvullend pensioen opvragen door het formulier "Aanvraag tot betaling van het aanvullend pensioen" (op de keerzijde van deze bladzijde) behoorlijk ingevuld en ondertekend samen met de gevraagde documenten over te maken aan AXA Belgium.

Na ontvangst en controle van de documenten zal de pensioeninstelling AXA Belgium overgaan tot de betaling volgens de door u gekozen betalingswijze.

3. Onder welke vorm wordt uw aanvullend pensioen uitbetaald?

U heeft het recht te kiezen tussen een uitkering in de vorm van een éénmalig kapitaal of een jaarlijkse levenslange rente op voorwaarde dat het jaarlijks bedrag van de te betalen rente hoger is dan 500,00 EUR (dit bedrag wordt jaarlijks geïndexeerd).

Bij gebrek aan de schriftelijke aanduiding van keuze gebeurt de uitkering in kapitaal.

4. Welke (para-)fiscale heffingen worden er op uw aanvullend pensioen gehouden?

De huidige gekende reglementering voorziet dat uw aanvullend pensioenkapitaal onderworpen is aan volgende belastingen:

- * een RIZIV-bijdrage van 3,55%;
- * een solidariteitsbijdrage van 0% tot 2% afhankelijk van de grootte van het pensioenkapitaal;
- * een personenbelasting van 16,50%; *
- * een gemeentebelasting van gemiddeld 7% (enkel verschuldigd op het bedrag betaald aan personenbelasting bedoeld in het voorgaande punt);
- * de winstdeling is onderworpen aan de RIZIV- en solidariteitsbijdrage, maar wordt in de personenbelasting niet belast.

* Het generatiepact: verlaagde aanslagvoet

Volgens de bepalingen van de wet betreffende het generatiepact wordt de personenbelasting van toepassing op het aanvullende pensioenkapitaal verlaagd van 16,50% naar 10%:

- o indien u met **wettelijk pensioen** gaat én indien u de laatste 3 jaren voorafgaand aan uw wettelijke pensioenleeftijd effectief actief bent gebleven, kan u genieten van de verlaagde belasting van 10%.
- o indien u met **vervroegd pensioen** gaat na een **volledige loopbaan van 45 jaar** én indien u de laatste 3 jaren voorafgaand aan het bereiken van uw volledige loopbaan effectief actief bent gebleven, kan u eveneens genieten van de verlaagde belasting van 10%.

Enkele gelijkgestelde periodes van activiteit:

- * Wettelijke ziekte- of invaliditeit zonder beëindiging van de arbeidsovereenkomst;
- * SWT vanaf 1 januari 2015 met aangepaste beschikbaarheid op de arbeidsmarkt;
- * Onvrijwillige werkloosheid zonder enige weigering voorgestelde opleiding/baan op voorwaarde dat u beschikbaar blijft op de arbeidsmarkt