

AANGIFTE VAN EEN OVERLIJDEN

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

Informatie betreffende de aangeslotene:

Naam – Voornaam* :

Rijksregisternummer* : . . -

Datum van overlijden* : / /

Informatie betreffende de begunstigde⁽¹⁾:

Naam – Voornaam* :

Adres* :

(Straat – Postcode – Gemeente)

Telefoonnummer en/of e-mail :

Rijksregisternummer* : . . -

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 ⁽²⁾ een jaarlijkse rente ⁽²⁾

(*) Verplichte velden

Bij te voegen :

- een uittreksel uit de overlijdensakte met vermelding van de burgerlijke staat van de overledene (te verkrijgen bij het gemeentebestuur);
- een recto/verso kopie van uw identiteitskaart of paspoort waarop uw naam, handtekening en rijksregisternummer voorkomt;
- een kopie van de bankkaart op naam van de begunstigde;
- een attest of akte van erfopvolging: op te vragen bij de FOD Financiën of bij een bevoegde notaris (o.a. wanneer er minderjarige begunstigen zijn);
- indien de begunstigde minderjarig is: het bewijs van geblokkeerde bankrekening of de bijzondere machtiging van de vrederechter waarmee de voogd de kapitalen in ontvangst kan nemen.

Gedaan te* : op: / /

Handtekening van de begunstigde* :

Deze aanvraag en documenten moeten verstuurd worden naar:

Per post :

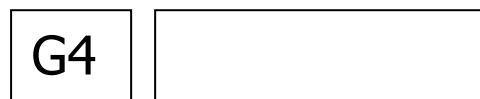
AXA Belgium – Sector Plans
Fonds 2de pijler PC130 Labeur FBZ – TR1/998
Troonplein 1
1000 Brussel

Per mail :

- sectorplans@axa.be met vermelding van:
- naam + voornaam van de aangeslotene
 - rijksregisternummer van de aangeslotene

⁽¹⁾ Gelieve per begunstigde een aangifteformulier in te vullen.

⁽²⁾ Gelieve uw keuze aan te vinken.



AANGIFTE VAN EEN OVERLIJDEN

1. Wat gebeurt er met het aanvullend pensioen bij overlijden vóór het pensioen?

Indien de aangeslotene komt te overlijden alvorens met pensioen te gaan, dan keren wij aan de begunstigde(n) het aanvullend pensioen (berekend op het moment van overlijden) uit. In het pensioenreglement staat beschreven wie hiermee precies wordt bedoeld.

Wanneer er geen natuurlijke perso(o)n(en) door de aangeslotene als begunstigde(n) werd(en) aangeduid, zijn dit:

- * de echtgeno(o)t(e) van de aangeslotene op voorwaarde dat de aangeslotene noch uit de echt, noch van tafel en bed gescheiden was;
of de wettelijk samenwonende partner van de aangeslotene;
- * bij ontstentenis, de kinderen van de aangeslotene;
- * bij ontstentenis, de ouders van de aangeslotene;
- * bij ontstentenis, de grootouders van de aangeslotene;
- * bij ontstentenis, de broers en zusters van de aangeslotene;
- * bij ontstentenis, andere wettelijke erfgena(a)m(en) met uitzondering van de Staat;
- * bij ontstentenis, het financieringsfonds PC 130.

2. Hoe moet het aanvullend pensioen worden opgevraagd?

Komt de aangeslotene te overlijden alvorens met pensioen te gaan, dan moeten de rechthebbende(n) het aanvullend pensioen opvragen door het formulier "Aangifte van een overlijden" (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 hen gekozen betalingswijze.

3. Onder welke vorm wordt het aanvullend pensioen uitbetaald?

De begunstigde(n) heeft (hebben) 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 schriftelijke aanduiding van keuze gebeurt de uitkering in kapitaal.

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

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

- * een RIZIV-bijdrage van 3,55% indien de begunstigde de langstlevende echtgeno(o)t(e) is;
- * 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.