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 : .....

Telefoonnummer : .....

Rijksregisternummer : ☐☐.☐☐.☐☐ ☐☐☐-☐☐

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

IBAN-nummer : ☐☐☐☐ ☐☐☐☐ ☐☐☐☐ ☐☐☐☐

BIC-code : ☐☐☐☐☐☐☐☐

Onder de vorm van : ☐ een éénmalig kapitaal [2] ☐ een jaarlijkse rente [2]

Bij te voegen :

- een uittreksel uit de overlijdensakte (te verkrijgen bij het gemeentebestuur)
- recto/verso kopie van uw identiteitskaart of paspoort waarop uw naam en handtekening voorkomt
- indien de overledene niet gehuwd was op het moment van overlijden: een kopie van de akte van bekendheid (te verkrijgen bij de notaris of de vrederechter) of van de erfrechtverklaring (te verkrijgen bij het gemeentebestuur) of van het attest van erfopvolging (te verkrijgen bij het registratiekantoor van Financiën)
- 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
- een kopie van de bankkaart

Gedaan te : ..... op : ☐☐/☐☐/☐☐☐☐

Handtekening van de begunstigde : .....

Deze aanvraag en documenten moeten verstuurd worden naar :

Fonds 2de pensioenpijler PC 121
Nerviërslaan 117
1040 Brussel

[1] Gelieve per begunstigde een aangifteformulier in te vullen.
[2] Gelieve uw keuze aan te vinken.

N4

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.
Het gaat hier meer bepaald om de volgende personen (waarbij degene(n) die eerst vermeld staat (staan) in de rij, de anderen uitsluit) :

* de echtgeno(o)t(e) op voorwaarde dat de aangeslotene noch uit de echt, noch van tafel en bed gescheiden was ;
* een (andere) natuurlijke perso(o)n(en) die door de aangeslotene als begunstigde(n) werd(en) aangeduid ;
* de kinderen van de aangeslotene ;
* de ouders van de aangeslotene ;
* de grootouders van de aangeslotene ;
* de broers en zusters van de aangeslotene ;
* andere wettelijke erfgena(a)m(en) met uitzondering van de Staat ;
* het Solidariteitsfonds PC 121.

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 het "Fonds 2de pensioenpijler PC 121".

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 ?

In de huidige stand van de wetgeving zullen volgende inhoudingen op het aanvullend pensioenkapitaal gebeuren :

* 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 ;
* in de personenbelasting wordt het aanvullend pensioenkapitaal aan een afzonderlijk aanslagvoet van 16,5% belast ;
* bovenop de belasting van 16,5% zal er nog een gemeentebelasting worden geheven die verschilt van gemeente tot gemeente, maar gemiddeld 7% bedraagt ;
* de winstdeling is onderworpen aan de RIZIV- en solidariteitsbijdrage, maar wordt in de personenbelasting niet belast.

Voor meer informatie kan u contact opnemen met :

Fonds 2de pensioenpijler PC 121
Nerviërslaan 117
1040 Brussel
Tel: 02/732.20.45