

Aanvraag tot betaling van het aanvullend pensioen

Naam en voornaam:
Adres:
Telefoonnummer:
Rijksregisternummer:
E-mail:
Datum pensioen:
Rekeningnummer (IBAN): ____ / ____ / ____ / ____

Uitbetaling onder de vorm van: ☐ een éénmalig kapitaal ☐ een jaarlijkse rente

Ik verklaar kennis te hebben genomen van de bepalingen van de wet betreffende het generatiepact¹ en bevestig dat²:

- ☐ Ik ononderbroken actief ben gebleven de 3 jaren voorafgaand aan de wettelijke pensioenleeftijd of aan het bereiken van een volledige loopbaan. Op verzoek zal ik een attest van tewerkstelling overmaken.
- ☐ Ik niet ononderbroken actief ben gebleven tot de wettelijke pensioenleeftijd en geen volledige loopbaan heb.

Bij te voegen:

- een recto/verso fotokopie van de identiteitskaart,
- een kopie van de kennisgeving van beslissing over uw wettelijk pensioen (dit ontvangt je van de Federale Pensioendienst (FPD),
- een kopie van de bankkaart.

Gedaan te:
Op datum van:

Handtekening van de aangeslotene:

Deze aanvraag moet bij voorkeur naar pensioen.pension@volta-org.be verstuurd worden of naar Volta, Marlylaan 15/8 - 1120 Brussel.

De meegedeelde gegevens mogen door Volta en door AXA Belgium N.V. worden verwerkt in het kader van de uitvoering van het pensioenreglement, het beheer van de individuele rekeningen, alsook de uitbetaling van de voordelen zoals voorzien in het pensioenreglement. Alle informatie zal met de grootste discretie worden behandeld en zal niet met het oog op direct marketing worden verwerkt. Je kan van de gegevens kennis krijgen en ze laten verbeteren. Hiertoe dient je een gedateerd en ondertekend verzoek, vergezeld van een recto verso fotokopie van jouw identiteitskaart, aan Volta en aan de klantendienst van AXA Belgium N.V. te richten.

¹ Zie informatie op keerzijde

² Gelieve aan te duiden wat op u van toepassing is

Informatiefiche

Het sociaal sectoraal pensioenstelsel voorziet in een aanvullend pensioen boven op het normale wettelijke pensioen voor alle arbeiders uit de sector van de elektriciens (paritair subcomité 149.01).

Wanneer kan het aanvullend pensioen worden opgevraagd?

Wanneer je met (vervroegd) pensioen gaat, wordt jouw aanvullend pensioen automatisch uitbetaald.

- Het is niet mogelijk om jouw aanvullend pensioen op te nemen vóór jouw wettelijk/vervroegd pensioen ingaat.
- Het is niet mogelijk om de opname van jouw aanvullend pensioen uit te stellen, nadat je al met pensioen bent gegaan.

Nadat je met (vervroegd) pensioen gegaan bent, wordt er geen rendement meer berekend op het opgebouwd spaartegoed. Als je na 65 jaar blijft verder werken en nog niet met pensioen gaat, wordt het aanvullend pensioen verder opgebouwd. De betaling gebeurt wanneer je de arbeidsprestaties effectief stopzet.

Hoe kan het aanvullend pensioen worden opgevraagd?

Je vult het formulier 'Aanvraag tot betaling van het aanvullend pensioen' in en zendt het (samen met de gevraagde bijlagen) naar Volta. Ongeveer een maand later betaalt AXA het nettopensioenkapitaal uit. AXA bezorgt je ter informatie een duidelijke berekening van het nettopensioenkapitaal, met vermelding van de fiscale en parafiscale afhoudingen.

Welke (para-)fiscale bedragen worden er op het aanvullend pensioen geheven?

Voor een uitkering in kapitaal:

- een RIZIV-bijdrage van 3,55% (op het totale kapitaal en de winstdeelnames);
- een solidariteitsbijdrage die varieert van 0% tot 2%, afhankelijk van de hoogte van het pensioenkapitaal;
- een bedrijfsvoorheffing van 16,5% of 10% (*) in de personenbelasting na afhouding van de RIZIV-bijdrage en de solidariteitsbijdrage;
- de winstdeling wordt in de personenbelasting niet belast.

Voor de aangifte van de personenbelasting ontvang je het jaar volgend op de uitbetaling van het aanvullend pensioen, een fiscale fiche 281.11. Afhankelijk van de gemeente waarin je woont, zal nog een bijkomende minieme gemeentebelasting verschuldigd zijn.

(*) Het verlaagde tarief van 10% is enkel van toepassing indien je de laatste 3 jaren voor het bereiken van de volledige loopbaan of de wettelijke pensioenleeftijd actief bent gebleven op de arbeidsmarkt.

In totaal wordt er ongeveer 20% afgehouden van het pensioenkapitaal.

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 van de voorgestelde opleiding of baan op voorwaarde dat je beschikbaar blijft op de arbeidsmarkt.