

INFORMATIEDOCUMENT OVERLIJDEN PFM OFP

VOORWOORD

Vooreerst oprechte deelneming bij het overlijden van onze aangeslotene.

De overleden aangeslotene heeft tijdens zijn/haar beroepsloopbaan een pensioenreserve opgebouwd als arbeider in een metaalverwerkend bedrijf dat is aangesloten bij het sociaal sectoraal pensioen plan van paritair comité 111 ("PC111").

Wanneer een aangeslotene overlijdt vóór zijn/haar aanvullend pensioen kon worden uitbetaald, wordt deze pensioenreserve uitgekeerd als overlijdensdekking aan zijn/haar begunstigde(n) in de volgorde zoals bepaald in het **pensioenreglement PFM OFP** (waarbij wie eerst in de rij staat, de anderen automatisch uitsluit). Meer informatie hierover vindt u in vraag 5 van dit informatiedocument.

Dit informatiedocument wil een antwoord bieden op deze en andere veel gestelde vragen van begunstigten in verband met deze overlijdensdekking.

De formulieren **D4: AANMELDING OVERLIJDEN en LIJST BEGUNSTIGDEN**, waarmee deze overlijdensdekking dient aangevraagd, vindt u op onze website www.pfondsmet.be bovenaan onder de rubriek DOCUMENTEN / AANVRAAGFORMULIEREN PFM OFP.

Wij wensen u veel sterkte toe in deze moeilijke periode.

Met vriendelijke groeten

Jan Frederickx
Operations Manager

Jan De Smet
CEO

INHOUDSTAFEL

AANVULLEND PENSIOEN PC111 BIJ OVERLIJDEN: OVERLIJDENSDEKKING	3
AANVRAAG AANVULLEND PENSIOEN PC111 BIJ OVERLIJDEN	7
UITBETALING AANVULLEND PENSIOEN PC111 BIJ OVERLIJDEN	11
CONTACTGEGEVENS PENSIOENFONDSMETAAL OFP	17

1. Hoe weet ik of de onderneming waarbij de overledene werkzaam was aangesloten is bij het aanvullend pensioenplan in PC111?

Sommige ondernemingen zijn bij collectieve arbeidsovereenkomst (“cao”) vrijgesteld van aansluiting bij dit sectorplan omdat ze op bedrijfsniveau reeds een aanvullend pensioenplan aanbieden dat minstens evenwaardig is.

U vindt de **LIJST VAN BEDRIJVEN BUITEN TOEPASSING AVP PC111** op onze website www.pfondsmet.be bovenaan in de rubriek DOCUMENTEN / ANDERE DOCUMENTEN PFM OFP.

Indien u twijfelt of de onderneming waarbij de overledene werkzaam was wel aangesloten is bij het aanvullend pensioenplan in PC111, raden wij u aan ons eerst telefonisch of schriftelijk te contacteren vooraleer een dossier in te dienen. U dient steeds het rijksregisternummer van de overledene te vermelden. U vindt onze contactgegevens achteraan dit informatiedocument.

2. Hoe weet ik als begunstigde of de overleden aangeslotene wel (voldoende) rechten heeft opgebouwd bij het aanvullend pensioenplan in PC111?

Sinds 01/01/2019 kon de overleden aangeslotene vanaf dag 1 rechten opbouwen. Van 01/04/2000 t.e.m. 31/12/2018 was er een “verwervingsperiode” en moest een overleden aangeslotene minstens 12 maanden als arbeider gewerkt hebben in de sector.

LET WEL:

Pensioenfonds Metaal OFP werd opgericht op 01/04/2000. Dit betekent dat er voor tewerkstellingsperiodes vóór 01/04/2000 geen rechten werden opgebouwd bij Pensioenfonds Metaal OFP.

Indien u twijfelt of de overleden aangeslotene wel (voldoende) rechten heeft opgebouwd bij het aanvullend pensioenplan in PC111, raden wij u aan ons eerst telefonisch of schriftelijk te contacteren vooraleer een dossier in te dienen. U dient steeds het rijksregisternummer van de overleden aangeslotene te vermelden. U vindt onze contactgegevens achteraan dit informatiedocument.

3. Hoe weet ik als begunstigde of de overleden aangeslotene zijn pensioenreserve nog niet werd uitgekeerd?

Er bestaat sinds enkele jaren een wettelijke verplichting een aanvullend pensioen op te vragen zodra het wettelijk (vervroegd) pensioen wordt opgenomen.

De wettelijke pensioenleeftijd bedraagt momenteel 65 jaar. Voor wettelijke pensioenen die ingaan vanaf 01/02/2025 is dit 66 jaar en 67 jaar vanaf 01/02/2030. Soms kan men ook vóór deze wettelijke pensioenleeftijd zijn/haar wettelijk pensioen reeds *vervroegd* opnemen.

In bepaalde gevallen kan een aanvullend pensioen ook reeds vanuit een SWT-statuut (werkloosheid met bedrijfstoeslag, zijnde het vroegere brugpensioen), opgevraagd en uitgekeerd worden.

Inzake de uitbetaling van aanvullende pensioenen geldt bovendien een verjaringstermijn van 5 jaar, die in principe begint te lopen vanaf de dag waarop men zijn/haar wettelijk (vervroegd) pensioen opnam.

Indien u twijfelt of de pensioenreserve van de overleden aangeslotene nog niet werd uitgekeerd, raden wij u aan ons eerst telefonisch of schriftelijk te contacteren vooraleer een dossier in te dienen. U dient steeds het rijksregisternummer van de overleden aangeslotene te vermelden. U vindt onze contactgegevens achteraan dit informatiedocument.

4. Ik heb een schrijven op naam van een reeds overleden aangeslotene ontvangen?

In dat geval was Pensioenfonds Metaal OFP nog niet in kennis gesteld van het overlijden van de aangeslotene.

Wanneer een aangeslotene overlijdt vóór zijn/haar aanvullend pensioen kon worden uitbetaald, wordt deze pensioenreserve uitgekeerd als overlijdensdekking aan zijn/haar begunstigde(n) in de volgorde zoals bepaald in het **pensioenreglement PFM OFP**. Meer informatie hierover vindt u in vraag 5.

We verzoeken u derhalve om contact met ons op te nemen (u vindt onze contactgegevens achteraan dit informatiedocument) of om een dossier in te dienen om deze overlijdensdekking op te vragen (meer informatie hierover vindt u in vraag 8).

LET WEL:

U dient er rekening mee te houden dat er inzake aanvullende pensioenen een verjaringstermijn van 5 jaar geldt. Deze verjaringstermijn begint in principe te lopen de dag dat u als begunstigde kennis kreeg (of redelijkerwijze had moeten krijgen) van het bestaan van de overlijdensdekking en uw hoedanigheid als begunstigde.

5. Ben ik wel de begunstigde van deze overlijdensdekking?

Het **pensioenreglement PFM OFP** bevat een vaste volgorde van begunstigden aan wie de pensioenreserve van een overleden aangeslotene als overlijdensdekking zal worden uitbetaald.

Indien de overleden aangeslotene niet gehuwd of wettelijk samenwonend was, kon hij/zij zelf ook één of meerdere begunstigden (natuurlijke personen) in rang 3 aanduiden aan wie zijn/haar pensioenreserve als overlijdensdekking (in gelijke delen) zal worden uitbetaald.

LET WEL:

Indien de overleden aangeslotene op het moment van zijn/haar overlijden gehuwd of wettelijk samenwonend was, dan vervalt deze aanduiding automatisch ten voordele van zijn/haar huwelijks- of wettelijk samenwonende partner.

VASTE VOLGORDE BEGUNSTIGDEN (waarbij wie eerst in rij staat de anderen automatisch uitsluit)

- Rang 1: huwelijkspartner op voorwaarde niet uit de echt gescheiden of gerechtelijk gescheiden van tafel en bed (of op het punt uit de echt of gerechtelijk te scheiden) en enkel bij werkelijke samenwoning (= zelfde domicilie), uitgezonderd in geval één van de echtgenoten op dat ogenblik in een verzorgingsinstelling woont (mits voorlegging van bewijs van huwelijk).
- Rang 2: bij ontstentenis de wettelijk samenwonende partner op voorwaarde werkelijke samenwoning (= zelfde domicilie), uitgezonderd in geval één van de wettelijk samenwonende partner op dat ogenblik in een verzorgingsinstelling woont (mits voorlegging van een bewijs van huwelijk).
- Rang 3: bij ontstentenis één of meerdere door de overledene aangeduide begunstigde(n) voor gelijke delen.
- Rang 4: bij ontstentenis kinderen of hun erfgenamen in rechte lijn, indien ze zelf niet meer in leven zijn, voor gelijke delen.
- Rang 5: bij ontstentenis ouders, voor gelijke delen.
- Rang 6: bij overlijden van één of beide ouders treden de broers en/of zussen in de plaats van de overleden ouder(s) voor gelijke delen
- Rang 7: bij ontstentenis andere wettelijke erfgenamen (en dus niet ten bate van de nalatenschap) met uitzondering van de Belgische Staat.

Bij gebreke aan een begunstigde op basis van bovenstaande volgorde wordt er geen overlijdensdekking uitbetaald door PFM OFP.

LET WEL:

- *Testamentaire erfgenamen komen niet voor in de lijst van mogelijke begunstigten. Bijgevolg kan Pensioenfonds Metaal OFP nooit uitbetalen aan iemand die bij testament als erfgenaam aangeduid werd.*
- *De begunstigten hebben een rechtstreeks recht op de pensioenreserve van de overledene. Dit betekent dat een erfgenaam die de nalatenschap verwerpt, toch begunstigde kan blijven van (een deel) van deze overlijdensdekking. De hoedanigheid van erfgenaam en deze van begunstigde staan in deze los van elkaar.*

6. Wat is het bedrag van deze overlijdensdekking?

Wanneer een aangeslotene overlijdt vóór zijn/haar aanvullend pensioen kon worden uitbetaald, dan wordt deze pensioenreserve als een overlijdensdekking uitgekeerd aan zijn/haar begunstigde(n), in de volgorde zoals bepaald in het **pensioenreglement PFM OFP**. Meer informatie hierover vindt u in vraag 5.

U vindt het bedrag van deze overlijdensdekking ook op het **pensioenoverzicht PFM OFP** van de overleden aangeslotene. Hou er echter rekening mee dat dit een bruto bedrag is. Op het moment van uitbetaling dienen hierop nog de verschuldigde sociale- en fiscale inhoudingen te gebeuren. Meer informatie hierover vindt u in vraag 13 en vraag 14.

Indien de overleden aangeslotene op het ogenblik van zijn/haar overlijden nog in dienst was als arbeider bij een onderneming die onder PC111 ressorteert (én aangesloten is bij het aanvullend pensioenplan in PC111), wordt deze overlijdensdekking aangevuld met een extra overlijdensvergoeding van 1.000,00 € bruto uit het **solidariteitsfonds PFM OFP**.

7. Hoe gaat Pensioenfonds Metaal OFP om met mijn persoonsgegevens?

Het Pensioenfonds Metaal OFP (“PFM OFP”), het Fonds voor Bestaanszekerheid van de Metaalverwerkende Nijverheid – BIS (“ FBZMN-BIS ”), zijnde de inrichter, het Fonds voor Bestaanszekerheid van de Metaalverwerkende Nijverheid (“ FBZMN ”), zijnde de dienstverlener van de inrichter, en de externe dienstverleners, die betrokken zijn bij het beheer en de uitvoering van het sociaal sectoraal pensioenstelsel binnen het paritair comité van de metaal, machine- en elektrische bouw (“PC111”) verbinden zich ertoe om bij de verwerking van uw persoonsgegevens de toepasselijke wetgeving na te leven met inbegrip van de AVG (of GDPR) en de Belgische wet- en regelgeving ter implementatie hiervan.

Wij zullen de persoonsgegevens die wij specifiek verzamelen en/of ontvangen in dit kader, uitsluitend verwerken met het oog op de beoogde doeleinden. Bovendien verwerken wij enkel persoonsgegevens die daartoe noodzakelijk zijn en slechts voor de periode dat dit noodzakelijk is. Wij verbinden ons ertoe om deze gegevens bij te werken, te verbeteren, alsook de onjuiste of overbodige gegevens te verwijderen.

PFM OFP treedt in dit kader samen op met de inrichter, FBZMN-BIS, en de dienstverlener van de inrichter, FBZMN, op als gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken (waarbij FBZMN de verwerker is van FBZMN-BIS). De specifieke regels en instructies die in dit verband gelden, zijn opgenomen in een aparte verwerkersovereenkomst tussen FBZMN-BIS/FBZMN en PFM OFP.

Verdere details over de verwerking en bescherming van uw persoonsgegevens vindt u terug in de verklaring betreffende het privacy beleid die u kan raadplegen op onze website www.pfondsmet.be onder de rubriek “PRIVACY” (die wordt vermeld onderaan elke pagina van de website).

De naleving wordt ook opgevolgd door de functionaris voor gegevensbescherming (ook data protection officer of DPO). U kan de DPO contacteren per email (dpo@pfondsmet.be) over alle aangelegenheden die verband houden met de verwerking van uw persoonsgegevens en de uitoefening van uw rechten in dit verband.

AANVRAAG AANVULLEND PENSIOEN PC111 BIJ OVERLIJDEN

8. Hoe vraag ik deze overlijdensdekking op?

Om deze overlijdensdekking op te vragen gebruikt u het **FORMULIER D4: AANMELDING VAN OVERLIJDEN**. Indien er meerdere begunstigden zijn, dient ook het **FORMULIER LIJST BEGUNSTIGDEN** te worden ingevuld. U vindt deze formulieren op onze website www.pfondsmet.be bovenaan in de rubriek DOCUMENTEN / AANVRAAGFORMULIEREN PFM OFP.

Meer informatie over de stukken die u dient toe te voegen vindt u in vraag 9. Deze stukken zijn ook vermeld op het FORMULIER D4. Het is belangrijk dat u al de gevraagde stukken mee opstuurt.

U kan ons uw dossier per email of per gewone post bezorgen. U vindt onze contactgegevens achteraan dit informatiedocument. Ze staan ook onderaan vermeld op het FORMULIER D4.

Wij kunnen deze overlijdensdekking enkel uitbetalen wanneer wij over een volledig en correct dossier beschikken.

Wanneer Pensioenfonds Metaal OFP via de overheidsstromen in kennis wordt gesteld van het overlijden van een aangeslotene, sturen we een brief met een raming van de overlijdensdekking (en informatie over hoe deze kan opgevraagd worden) naar het laatste gekend adres van de aangeslotene t.a.v. zijn/haar begunstigde(n). Indien u als begunstigde in aanmerking komt voor een uitbetaling in rente, dan zal u hier in dit schrijven op gewezen worden, zoals wettelijk voorgeschreven. Meer informatie hierover vindt u in vraag 10.

LET WEL:

- *Het pensioenreglement PFM OFP bevat een vaste volgorde van begunstigden, waarbij wie eerst in rij staat de anderen automatisch uitsluit. Meer informatie hierover vindt u in vraag 5.*
- *Indien u voor een uitbetaling in rente kiest, dient u Pensioenfonds Metaal OFP vóór de indiening van uw dossier te contacteren. Zo niet zal dit aanvullend pensioen bij overlijden automatisch als een éénmalig kapitaal uitgekeerd worden. U dient steeds het rijksregisternummer van de overleden aangeslotene te vermelden. U vindt onze contactgegevens achteraan dit informatiedocument.*

Is uw dossier bij indiening in orde, dan gaan wij zonder verdere correspondentie over tot verwerking en betaling. Wij betalen op het einde van elke maand de in die maand verwerkte dossiers uit. Zodra uw dossier klaar staat voor betaling ontvangt u van ons een SMS, email of brief waarin het vermoedelijk tijdstip van betaling wordt vermeld. Na betaling ontvangt u van ons een schrijven met de afrekening.

Beschikken wij bij de behandeling van uw dossier nog niet over al de loongegevens van de overleden aangeslotene, dan volgt in september of oktober het jaar nadien nog een 2^{de} betaling. In dat geval volgt de saldobetaling (eindafrekening) automatisch; bij een omzetting in rente volgt een aanpassing van het periodieke rentebedrag.

Het jaar na uitbetaling of omzetting/uitkering in rente ontvangt u van Pensioenfonds Metaal OFP automatisch een fiscale fiche.

LET WEL:

- *De oprenting van een aanvullend pensioen bij overlijden gebeurt tot op de eerste dag van de maand volgend op het overlijden. Een overlijdensdekking kan dus nooit worden uitbetaald in de maand van overlijden.*
- *Hou er rekening mee dat er inzake aanvullende pensioenen een verjaringstermijn van 5 jaar geldt. Deze verjaringstermijn begint in principe te lopen de dag dat u als begunstigde kennis kreeg (of redelijkerwijze had moeten krijgen) van het bestaan van de overlijdensdekking en uw hoedanigheid als begunstigde.*

9. Welke stukken dien ik als begunstigde toe te voegen aan mijn dossier?

Deze stukken worden ook opgelijst op het aanvraagformulier **FORMULIER D4: AANMELDING VAN OVERLIJDEN** dat u vindt op onze website www.pfondsmet.be bovenaan in de rubriek DOCUMENTEN / AANVRAAGFORMULIEREN PFM OFP.

Het is belangrijk dat u al de gevraagde stukken mee opstuurt:

- Een kopie van de overlijdensakte van de overleden aangeslotene.
- Een document i.v.m. de tewerkstelling van de overleden aangeslotene op het ogenblik van overlijden. Dit is ofwel (i) kopie van de loonfiche van de overleden aangeslotene van de maand van overlijden of (ii) een tewerkstellingsattest of (iii) indien de overleden aangeslotene op het ogenblik van overlijden niet meer in dienst was als arbeider/arbeidster bij een vennootschap die onder PC111 ressorteert (en aangesloten bij het aanvullend pensioenplan van PC111): een schriftelijke bevestiging hiervan door de begunstigde(n)
- Een recto/verso kopie van de identiteitskaart van alle begunstigde(n) of een uitgelezen print van een elektronische identiteitskaart (eID) (*niet van de overleden aangeslotene*).

Indien de overledene gehuwd was/wettelijk samenwoonde op het moment van overlijden, bijkomend:

- Een kopie van het attest gezinssamenstelling op naam van de overleden aangeslotene van de dag vóór het overlijden (op te vragen bij het gemeente- of stadsbestuur).

Indien de overledene NIET gehuwd was/wettelijk samenwoonde op het moment van overlijden, bijkomend:

- Een kopie van het attest van erfopvolging.
- Schriftelijke bevestiging van een notaris dat er in dit dossier geen erfgenamen (buiten de gekende op het attest van erfopvolging) wisten te verzaken (e-mail notaris is voldoende) of indien er geen notaris werd aangesteld: kopie van uw eigen aanvraag (inclusief zoekcriteria = dat er in dit dossier geen erfgenamen (buiten de gekende op het attest van erfopvolging) wisten te verzaken) bij het Centraal Erfrecht Register ("CER") én het attest van de CER (aan te vragen via cer@fednot.be).
- OF een kopie van een volledige akte van bekendheid.

In sommige gevallen zullen er nog bijkomende stukken dienen voorgelegd, zoals bv. voor:

- Een minderjarige begunstigde: bewijs van geblokkeerde bankrekening tot meerderjarigheid.
- Een begunstigde die in een land woont waarmee België een dubbelbelastingverdrag heeft: een fiscaal woonplaatsattest van de lokale fiscale autoriteiten dat aantoont dat de begunstigde belastingplichtig is in dit land (om dubbele belasting te vermijden).
- Betaling via kantoorrekening notaris: volmacht van elke begunstigde aan de notaris op naam van Pensioenfonds Metaal OFP.

10. Wanneer kom ik als begunstigde in aanmerking voor een uitbetaling in rente?

De overlijdensdekking wordt in principe uitgekeerd als een éénmalig kapitaal.

De oprenting van een aanvullend pensioen in geval van overlijden gebeurt tot op de eerste dag van de maand volgend op het overlijden. Een overlijdensdekking kan dus nooit worden uitbetaald in de maand van overlijden.

Enkel indien bij de omzetting van het kapitaal in rente de jaarlijkse rente minstens 500,00 € bedraagt (geïndexeerd bedrag 31/08/2022: 728,41 €), kan u als begunstigde ook vragen om dit aanvullend pensioen bij overlijden om te zetten in een periodieke levenslange rente, na afstand van kapitaal.

De keuze voor rente is éénmalig. U kan dus tijdens de looptijd van de rente niet terugkomen op uw beslissing en een uitbetaling in éénmalig kapitaal voor het resterende deel van dit aanvullend pensioen bij overlijden vragen.

Het **pensioenreglement PFM OFP** bepaalt dat dit een trimestriële, levenslange en niet overdraagbare rente is, die niet geherwaardeerd wordt.

Wanneer Pensioenfonds Metaal OFP via de overheidsstromen in kennis wordt gesteld van het overlijden van een aangeslotene, sturen we een brief met een raming van de overlijdensdekking (en informatie over hoe deze kan opgevraagd worden) naar het laatste gekend adres van de aangeslotene t.a.v. zijn/haar begunstigde(n). Indien u als begunstigde in aanmerking komt voor een uitbetaling in rente, dan zal u hier in dit schrijven op gewezen worden, zoals wettelijk voorgeschreven.

LET WEL:

Indien u als begunstigde voor een uitbetaling in rente kiest, na afstand van kapitaal, dient u Pensioenfonds Metaal OFP vóór de indiening van uw dossier te contacteren. Zo niet zal dit aanvullend pensioen bij overlijden automatisch als een éénmalig kapitaal uitgekeerd worden. U dient steeds het rijksregisternummer van de overleden aangeslotene te vermelden. U vindt onze contactgegevens achteraan dit informatiedocument.

U dient er rekening mee te houden dat een uitbetaling in rente, na afstand van kapitaal, zwaarder belast zal worden dan een uitbetaling in éénmalig kapitaal. Meer informatie hierover vindt u in vraag 13 en in vraag 14. Verder zijn er nog een aantal andere overwegingen die u mee moet nemen in uw beslissing. Meer informatie hierover vindt u in vraag 12.

11. Ik heb een dossier ingediend. Wat zijn de volgende stappen?

Wij kunnen enkel overgaan tot uitbetaling van deze overlijdensdekking wanneer wij over een volledig en correct dossier beschikken.

Wanneer uw dossier bij indiening in orde is, wordt er hierover geen verdere correspondentie gevoerd en gaan wij over tot verwerking en betaling. Wij betalen op het einde van elke maand de in die maand verwerkte dossiers uit. Zodra uw dossier klaar staat voor betaling ontvangt u van ons een SMS, email of brief waarin het vermoedelijk tijdstip van betaling wordt vermeld. Na betaling ontvangt u van ons een schrijven met de afrekening.

Beschikken wij bij de behandeling van uw dossier nog niet over al de loongegevens van de overleden aangeslotene, dan volgt in september of oktober het jaar nadien nog een 2^{de} betaling. In dat geval volgt de saldobetaling (eindafrekening) automatisch; bij een uitbetaling in rente volgt een aanpassing van het periodieke rentebedrag.

Het jaar na uitbetaling of omzetting/uitkering in rente ontvangt u van Pensioenfonds Metaal OFP automatisch een fiscale fiche.

Pensioenfonds Metaal OFP doet een successie-aangifte voor elk aanvullend pensioen dat als overlijdensdekking wordt uitbetaald. Niet iedereen is echter successie-rechten verschuldigd. Meer informatie hierover vindt u in vraag 15.

Op verzoek kunnen wij u na betaling een kopie overmaken van deze successie-aangifte.

12. In welke vorm wordt deze overlijdensdekking uitgekeerd?

Deze overlijdensdekking wordt in principe uitbetaald als een éénmalig kapitaal.

De oprenting van een aanvullend pensioen in geval van overlijden gebeurt tot op de eerste dag van de maand volgend op het overlijden. Een overlijdensdekking kan dus nooit worden uitbetaald in de maand van overlijden.

Enkel indien bij de omzetting van dit kapitaal in rente de jaarlijkse rente minstens 500,00 € bedraagt (geïndexeerd bedrag 31/08/2022: 728,41 €), kan u vragen om deze overlijdensdekking om te zetten in een periodieke levenslange rente, na afstand van kapitaal.

De keuze voor rente is éénmalig. U kan dus tijdens de looptijd van de rente niet terugkomen op uw beslissing en een uitbetaling in éénmalig kapitaal voor het resterende deel van dit aanvullend pensioen bij overlijden vragen.

Wanneer Pensioenfonds Metaal OFP via de overheidsstromen in kennis wordt gesteld van het overlijden van een aangeslotene, sturen we een brief met een raming van de overlijdensdekking (en informatie over hoe deze kan opgevraagd worden) naar het laatste gekend adres van de aangeslotene t.a.v. zijn/haar begunstigde(n). Indien u als begunstigde in aanmerking komt voor een uitbetaling in rente, dan zal u hier in dit schrijven op gewezen worden, zoals wettelijk voorgeschreven.

Het **pensioenreglement PFM OFP** bepaalt dat dit een trimestriële, levenslange en niet overdraagbare rente is, die niet geherwaardeerd wordt.

U dient er rekening mee te houden dat een uitbetaling in rente, na afstand van kapitaal, zwaarder belast zal worden dan een uitbetaling in éénmalig kapitaal. Meer informatie vindt u in vraag 13 en vraag 14. Verder zijn er nog een aantal andere overwegingen die u mee moet nemen in uw beslissing. U vindt ze hieronder opgelijst.

BELANGRIJKE VERSCHILLEN RENTE AANVULLEND- EN WETTELIJK PENSIOEN

Hoewel de formule nauw verwant is met de maandelijkse wettelijke rentebetalingen bij pensionering, zijn er toch een aantal belangrijke verschillen waarmee u rekening dient te houden:

- deze rente *wordt enkel op het einde van het trimester uitbetaald* (laatste rentebetaling gebeurt op het einde van het trimester waarin u overlijdt). U zal dus slechts elke drie maanden een overschrijving van Pensioenfonds Metaal OFP ontvangen.
- deze rente *is niet overdraagbaar*. Dit betekent dat als u overlijdt, de uitbetaling van deze rente stopt en dat bv. uw echtgenoot/echtgenote geen recht heeft op het resterende deel van dit aanvullend pensioen bij overlijden.
- deze rente zal *niet geherwaardeerd worden*. Dit betekent dat het bedrag van de rente (eens definitief) niet meer zal wijzigen. Ook niet n.a.v. eventuele indexaanpassingen. De rente volgt de stijging van de levensduurte dus niet.

LET WEL:

Indien u als begunstigde voor een uitbetaling in rente kiest, na afstand van kapitaal, dient u Pensioenfonds Metaal OFP vóór de indiening van uw dossier te contacteren. Zo niet zal dit aanvullend pensioen bij overlijden automatisch als een éénmalig kapitaal uitgekeerd worden. U dient steeds het rijksregisternummer van de overleden aangeslotene te vermelden. U vindt onze contactgegevens achteraan dit informatiedocument.

13. Hoe wordt deze overlijdensdekking belast bij uitbetaling in éénmalig kapitaal?

Op een aanvullend pensioen dat als overlijdensdekking wordt uitbetaald, vinden dezelfde sociale- en fiscale inhoudingen plaats zoals bij een uitbetaling op het ogenblik van wettelijk (vervroegde) pensionering.

Volgens de huidige regelgeving zijn dit:

SOCIALE INHOUDINGEN

- RIZIV-bijdrage (ziekte- en invaliditeitsbijdrage) (3,55% van het totale bruto bedrag).
- solidariteitsbijdrage (0%-2% van het totale bruto bedrag). De hoogte van deze bijdrage is afhankelijk van de grootte van het aanvullend pensioen bij overlijden.

FISCALE INHOUDINGEN

- bedrijfsvoorheffing (aanslagvoet standaardtarief 16,5% ; dit komt overeen met een bedrijfsvoorheffing van 16,66%). Deze bedrijfsvoorheffing is een voorschot op de personenbelasting die u zal moeten betalen.
- gemeentelijke belastingen (opcentiemen) (hoogte afhankelijk van de gemeente/stad waar u woont). De gemeentelijke opcentiemen worden verrekend bij de afrekening van uw aangifte personenbelasting het jaar nadat u deze overlijdensdekking ontving.

Een jaar na uitbetaling/omzetting in rente ontvangt u automatisch van ons een fiscale fiche 281.11. Aan de hand van deze fiche kan de aangifte personenbelasting correct ingevuld worden.

ERFRECHTBELASTING

U dient er bovendien rekening mee te houden dat er op deze overlijdensdekking mogelijk ook nog successierechten verschuldigd zijn. Meer informatie hierover vindt u in vraag 15.

Fictief voorbeeld

Marcel overlijdt op 1 september 2022. Hij is op dat ogenblik 63 jaar en al enkele jaren met SWT. Zijn bruto pensioenreserve bedraagt 21.000,00 €. Dit bedrag zal als overlijdensdekking worden uitbetaald aan zijn weduwe Francine.

Op een aanvullend pensioen dat als overlijdensdekking wordt uitbetaald, vinden dezelfde sociale- en fiscale inhoudingen plaats zoals bij een uitbetaling op het ogenblik van wettelijk (vervroegde) pensionering.

Francine vraagt met een FORMULIER D4 de uitbetaling van deze overlijdensdekking bij Pensioenfonds Metaal OFP.

Bruto kapitaal:	21.000,00 €
RIZIV 3,55%:	-745,50 €
Solidariteit 1%:	-210,00 €
Bedrijfsvoorheffing 16,5%:	-3.339,41 €
Netto kapitaal:	16.705,09 €

Francine zal eind september 16.705,09 € op haar rekening ontvangen van Pensioenfonds Metaal OFP.

Pensioenfonds Metaal OFP doet na elke betaling van een overlijdensdekking automatisch een successie-aangifte. Francine is echter geen successie verschuldigd op dit bedrag. Zij was immers gehuwd met Marcel.

Het jaar na uitbetaling ontvangt Francine van Pensioenfonds Metaal OFP een fiscale fiche 281.11 voor de invulling van haar belastingaangifte. Zij zal ook nog gemeentelijke opcentiemen (afhankelijk van de gemeente/stad waar zij woont) moeten betalen die worden verrekend in haar aangifte personenbelasting.

14. Hoe wordt deze overlijdensdekking belast bij uitbetaling in rente, na afstand van kapitaal?

Een uitbetaling in periodieke rente, na afstand van kapitaal, zal zwaarder belast worden dan een uitbetaling in éénmalig kapitaal.

Het bruto kapitaal wordt bij een periodieke uitbetaling in rente namelijk eerst belast op dezelfde wijze zoals bij een uitbetaling in éénmalig kapitaal. Meer informatie hierover vindt u in vraag 13.

Het aldus verkregen netto kapitaal wordt vervolgens omgezet in een periodieke rente, die door Pensioenfonds Metaal OFP trimestrieel uitbetaald zal worden.

Volgens de huidige regelgeving zijn de bijkomende inhoudingen op rentebetalingen:

EXTRA FISCALE INHOUDINGEN

- levenslange jaarlijkse roerende voorheffing (30% op 3% van het netto kapitaal)
- gemeentelijke belastingen (opcentiemen) (hoogte afhankelijk van de gemeente/stad waar u woont)

Het jaar na uitbetaling dient u deze roerende voorheffing aan te geven in de aangifte personenbelasting. Hiertoe ontvangt u van Pensioenfonds Metaal OFP een fiscale fiche 281.40.

LET WEL:

Deze extra fiscale inhoudingen worden niet afgehouden door Pensioenfonds Metaal OFP bij uitbetaling van de rente (indien u een rijksinwoner bent en onderworpen bent aan personenbelasting in België), maar verrekend bij de afrekening van de aangifte van uw personenbelasting het jaar nadat u de rente ontving.

ERFRECHTBELASTING

Ook bij een uitbetaling in rente dient u er rekening mee te houden dat er op deze overlijdensdekking mogelijk ook nog successierechten verschuldigd zijn. Meer informatie hierover vindt u in vraag 15.

Verder zijn er nog een aantal andere overwegingen die u mee moet nemen in uw beslissing indien u voor een omzetting in rente kiest. Meer informatie hierover vindt u in vraag 12.

Fictief voorbeeld

Marcel overlijdt op 1 september 2022. Hij is op dat ogenblik 63 jaar en al enkele jaren met SWT. Zijn bruto pensioenreserve bedraagt 21.000,00 €. Dit bedrag zal als overlijdensdekking worden uitbetaald aan zijn weduwe Francine.

Op een aanvullend pensioen dat als overlijdensdekking wordt uitbetaald, vinden dezelfde sociale- en fiscale inhoudingen plaats zoals bij een uitbetaling op het ogenblik van wettelijk (vervroegde) pensionering.

Francine overweegt om deze overlijdensdekking in rente te laten omzetten en neemt derhalve telefonisch contact op met Pensioenfonds Metaal OFP. Francine krijgt van Pensioenfonds Metaal OFP een document toegestuurd waarin zij gevraagd wordt haar keuze om deze overlijdensdekking te laten omzetten in rente schriftelijk te bevestigen. Francine stuurt dit document samen met een FORMULIER D4 en de gevraagde bijlagen naar Pensioenfonds Metaal OFP.

Pensioenfonds Metaal OFP stuurt Francine vervolgens een “overeenkomst tot het vestigen van een lijfrente tegen afstand van kapitaal” met vermelding van het trimestriële lijfrentebedrag. Zodra Pensioenfonds Metaal OFP een getekend exemplaar van deze overeenkomst van Francine ontvangen heeft, zal het bruto kapitaal van Marcel voor Francine omgezet worden in een trimestriële rente en gaat Pensioenfonds Metaal OFP over tot uitbetaling van deze rente. Francine is 61 jaar op het ogenblik van overlijden van haar man.

Omzetting bruto kapitaal in een trimestriële rente:

Bruto kapitaal:	21.000,00 €
Omzetting in netto kapitaal:	16.705,09 €
Rente/trimester:	196,33 €

Pensioenfonds Metaal OFP doet na omzetting in rente van deze overlijdensdekking automatisch een successie-aangifte. Francine is echter geen successie verschuldigd op deze overlijdensdekking. Zij was immers gehuwd met Marcel.

Francine zal levenslang op het einde van elk trimester 196,33 € op haar rekening ontvangen van Pensioenfonds Metaal OFP.

De extra fiscale inhoudingen worden immers niet afgehouden door Pensioenfonds Metaal OFP bij uitbetaling van de lijfrente maar verrekend bij de afrekening van de aangifte personenbelasting van Francine het jaar nadat zij de rente ontving.

LET WEL:

Indien Francine geen rijksinwoner zou zijn en niet aan de personenbelasting in België onderworpen was, dient Pensioenfonds Metaal OFP deze jaarlijkse roerende voorheffing ((30% op 3% van het netto kapitaal) wél bij uitbetaling af te houden en dient het lijfrentebedrag van Francine dus overeenkomstig verminderd te worden.

Het jaar na waarin Francine de omzetting in rente van deze overlijdensdekking vroeg, ontvangt zij van Pensioenfonds Metaal OFP een fiscale fiche 281.11 voor de invulling van haar belastingaangifte. Francine zal tevens nog gemeentelijke opcentiemen (afhankelijk van de gemeente/stad waar zij woont) moeten betalen.

Voortaan zal zij elk jaar ook een fiscale fiche 281.40 ontvangen van Pensioenfonds Metaal OFP m.b.t. de roerende voorheffing die zij mogelijk verschuldigd is op deze rente. Francine dient immers levenslang jaarlijks een roerende voorheffing van 30% op 3% netto kapitaal te betalen. Hierop zijn tevens gemeentelijke opcentiemen verschuldigd.

Deze rente is niet overdraagbaar. Dit betekent dat mocht Francine overlijden op 2 november 2022 er door Pensioenfonds Metaal OFP enkel één betaling van 196,33 € zal volgen. Haar kinderen zullen verder niets meer ontvangen.

De rente is ook niet herwaardeerbaar. Dit betekent wanneer Francine 100 jaar zou worden deze bruto rente/trimester nog altijd 196,33 € zal bedragen.

Indien Pensioenfonds Metaal OFP op het ogenblik van de omzetting van het bruto kapitaal in een trimestriële rente nog niet over alle loongegevens van Marcel zou beschikken, volgt er in september/oktober het jaar na de omzetting in rente automatisch een herziening van het trimestriële lijfrentebedrag. Pensioenfonds Metaal OFP stuurt Francine dan een “addendum overeenkomst tot het vestigen van een lijfrente tegen afstand van kapitaal” met vermelding van het definitieve trimestriële lijfrentebedrag. Zodra Pensioenfonds Metaal OFP een getekend exemplaar van dit addendum van Francine heeft ontvangen, zal het saldo van de eerdere rentebetalingen worden berekend. Dit saldo wordt uiterlijk in het laatste trimester van dat jaar, samen met de lijfrente van Francine verrekend.

15. Moet ik successie-rechten betalen op de overlijdensdekking die ik van Pensioenfonds Metaal OFP ontvang?

De aansluiting bij het sociaal sectoraal aanvullend pensioenplan van PC111 is verplicht voor alle aangeslotenen en de pensioenreserve wordt uitsluitend via werkgeversbijdragen gevormd.

Er zijn derhalve geen successierechten verschuldigd voor (i) een huwelijkspartner en (ii) kinderen jonger dan 21 jaar.

Voor alle andere categorieën van begunstigen zijn er daarentegen wel successierechten verschuldigd en dit volgens de percentages die in de verblijfsregio van de overleden aangeslotene bij zijn/haar overlijden van kracht zijn.

Pensioenfonds Metaal OFP doet een successie-aangifte voor elk aanvullend pensioen dat als overlijdensdekking wordt uitbetaald.

Op verzoek kunnen wij u na betaling een kopie overmaken van deze successie-aangifte.

CONTACTGEGEVENS PENSIOENFONDS METAAL OFP

NIET GEVONDEN WAT U ZOCHT?

Dan kan u uw vraag steeds stellen via de link **HEB JE EEN SPECIFIEKE VRAAG?** op de homepage van onze website www.pfondsmet.be of via het contactformulier op onze website bovenaan onder de rubriek CONTACT.

Wij staan u ook graag telefonisch of schriftelijk te woord tijdens de kantooruren.

Vermeld steeds het rijksregisternummer van de overleden aangeslotene (achterzijde of voorzijde identiteitskaart).

T. +32 2 504 97 77

F. +32 2 504 97 75

info@pfondsmet.be

Wij werken met gesloten deuren en beschikken niet over loketten. U kan dus niet persoonlijk bij ons langs komen om uw dossier te bespreken.

Pensioenfonds Metaal OFP

Ravensteingalerij 4/7

1000 Brussel

Instelling voor Bedrijfspensioenvoorziening

Ondernemingsnummer: 0892.343.382

Toelatingsnummer FSMA 50.585 (sinds 18/12/2007)

IBAN: BE02 1420 6490 4240/BIC: GEBABEBB

Alle informatie in dit informatiedocument is van algemene aard, tenzij uitdrukkelijk anders bepaald. Pensioenfonds Metaal OFP wijst dan ook elke aansprakelijkheid af voor de persoonlijke keuzes en de ermee samenhangende gevolgen die een aangeslotene (en/of begunstigde) of pensioengerechtigde maakt louter en alleen op basis van de gegevens in dit informatiedocument.