

ALGEMENE INFORMATIE BROCHURE PFM OFF

VOORWOORD

UW AANSLUITING

Deze algemene informatiebrochure is bestemd voor arbeiders die tewerkgesteld zijn in een onderneming die behoort tot paritair comité voor de metaal, machine- en elektrische bouw (“PC111”), aangesloten bij het sociaal sectoraal aanvullend pensioenplan in PC111. In dat geval hebt u immers recht op een aanvullend pensioen bovenop uw wettelijke pensioen.

Het sociaal sectoraal aanvullend pensioenplan in PC111 wordt ingericht door het **Fonds voor Bestaanszekerheid voor de Metaalverwerkende Nijverheid–BIS** en werd toevertrouwd aan **Pensioenfonds Metaal OFF**.

Pensioenfonds Metaal OFF (“PFM OFF”) zorgt voor het beheer en voor de uitbetaling van uw aanvullend pensioen op het ogenblik van uw wettelijke (vervroegde) pensionering (of aan uw begunstigde(n) indien u zou overlijden vóór dat uw aanvullend pensioen kon uitbetaald worden) en dit volgens de pensioentoezegging van de inrichter.

Uw aansluiting gebeurde automatisch.

WEGWIJS IN HET AANVULLEND PENSIOENPLAN VAN PC111

Is de wereld van aanvullende pensioenen nieuw voor u, dan raden we u aan eerst het **filmpje Aanvullend Pensioen** op de homepage van onze website www.pfondsmet.be te bekijken onder de rubriek OVER HET AANVULLEND PENSIOEN. Ook de **Welkomstbrief PFM OFF** bovenaan onder de rubriek DOCUMENTEN / INFORMATIEDOCUMENTEN PFM OFF zet u al een flink eind op weg over wat u moet weten als (nieuwe) aangeslotene over de aansluiting en opbouw van uw aanvullend pensioen in PC111.

Deze brochure wil een antwoord bieden op veel gestelde vragen van onze aangeslotenen rond de verschillende fases in de levenscyclus van een aanvullend pensioen.

SPECIFIEKE INFORMATIE PENSIOENOVERZICHT EN OVERLIJDEN

Bent u op zoek naar informatie m.b.t. uw pensioenoverzicht? Dan verwijzen wij graag door naar het **Informatiedocument Pensioenoverzicht PFM OFF** op onze website onder de rubriek DOCUMENTEN / INFORMATIEDOCUMENTEN PFM OFF.

Hebt u vragen m.b.t. uw pensioenreserve bij overlijden? Dan vindt u een antwoord in **Informatiedocument Overlijden PFM OFP** op onze website onder rubriek DOCUMENTEN / INFORMATIEDOCUMENTEN PFM 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 per e-mail/brief te woord tijdens de kantooruren. U vindt onze contactgegevens achteraan deze brochure.

Vermeld hierbij steeds uw rijksregisternummer (achterzijde identiteitskaart).

Met vriendelijke groeten

Jan Frederickx
Operations Manager

Jan De Smet
CEO

INHOUDSTAFEL

AANSLUITING SOCIAAL SECTORAAL AANVULLEND PENSIOENPLAN PC111	3
OPBOUW VAN UW AANVULLEND PENSIOEN PC111	7
WIJZIGINGEN IN UW PERSOONLIJKE SITUATIE	11
UW AANVULLEND PENSIOEN PC111 BIJ OVERLIJDEN	14
AANVRAAG VAN UW AANVULLEND PENSIOEN PC111	17
UITBETALING VAN UW AANVULLEND PENSIOEN PC111	21
CONTACTGEGEVENS PENSIOENFONDSMETAAL OFP	27

1. Wat is een aanvullend pensioen?

Een aanvullend pensioen is een pensioen dat u bovenop uw wettelijk pensioen opbouwt in het kader van uw tewerkstelling op initiatief van uw werkgever of de sector.

U kan dus tijdens uw beroepsloopbaan meerdere aanvullende pensioenen opbouwen bij diverse werkgevers (op niveau van de onderneming of de sector) en dit bij verschillende pensioeninstellingen (pensioenfondsen of verzekeringsinstellingen).

Naar aanvullende pensioenen wordt soms ook verwezen als de tweede pensioenpijler. Meer informatie hierover vindt u in vraag 4.

Werknemers die aangesloten zijn bij een aanvullend pensioenplan worden “aangeslotenen” genoemd. Er wordt een onderscheid gemaakt tussen actieve aangeslotenen en passieve aangeslotenen (of “slapers”). U kan ook als rentegenieter (of pensioengerechtigde) verbonden zijn aan een pensioeninstelling. Meer informatie hierover vindt u in vraag 3.

2. Heb ik recht op een aanvullend pensioen in PC111?

Als arbeider tewerkgesteld in een onderneming die behoort tot het paritair comité voor de metaal, machine- en elektrische bouw (“PC111”) en aangesloten bij het sociaal sectoraal aanvullend pensioenplan in PC111, hebt u, zodra u aan de aansluitingsvoorwaarden voldoet, recht op een aanvullend pensioen bovenop uw wettelijk pensioen, volledig gefinancierd door uw werkgever.

Het sociaal sectoraal aanvullend pensioenplan in PC111 wordt ingericht door het Fonds voor Bestaanszekerheid voor de Metaalverwerkende Nijverheid–BIS en werd toevertrouwd aan Pensioenfonds Metaal OFP.

Pensioenfonds Metaal OFP zorgt voor het beheer en voor de uitbetaling van uw aanvullend pensioen op het ogenblik van uw wettelijke (vervroegde) pensionering (of aan uw begunstigde(n) indien u zou overlijden vóór uw aanvullend pensioen kon uitbetaald worden) en dit volgens de pensioentoezegging van de inrichter.

Uw aansluiting gebeurde automatisch. Sinds 01/01/2019 bouwt u vanaf dag 1 onmiddellijk rechten op en is de datum van uw indiensttreding ook meteen de datum van uw aansluiting bij het aanvullend pensioenplan in PC111.

LET WEL:

Van 01/04/2000 t.e.m. 31/12/2018 was er een “verwervingsperiode” en moest u minstens 12 maanden als arbeider gewerkt hebben in de sector. Meer informatie hierover vindt u in vraag 5. De aard van uw arbeidscontract (bepaalde duur, onbepaalde duur, deeltijds, ...) speelt hierbij geen rol. Indien u evenwel tewerkgesteld bent als uitzendkracht, wordt u niet aangesloten bij het pensioenplan. Op dat moment bent u immers in dienst bij een uitzendbureau en niet bij een onderneming in onder PC111.

LET WEL:

Pensioenfonds Metaal OFP werd opgericht op 01/04/2000. Meer informatie hierover vindt u in vraag 6.

3. Op welke manieren kan u aangesloten zijn?

Werknemers die aangesloten zijn bij een aanvullend pensioenplan worden “aangeslotenen” genoemd. Er wordt een onderscheid gemaakt tussen actieve aangeslotenen en passieve aangeslotenen (of “slapers”). U kan ook als rentegenieter verbonden zijn met een pensioeninstelling.

Actieve aangeslotenen?

Aangeslotenen die “actief” tewerkgesteld zijn bij een werkgever in de sector, aangesloten bij het aanvullend pensioenplan in PC111, en dus nog verder bijkomende pensioenrechten opbouwen.

Passieve aangeslotenen?

Aangeslotenen die geen bijkomende pensioenrechten meer opbouwen en dus “passief” zijn aangesloten omdat ze bij hun vertrek uit de sector hun pensioenreserve bij Pensioenfonds Metaal OFP hebben gelaten.

Rentegenieters?

Aangeslotenen die op wettelijk pensioen zijn en waarvan het aanvullend pensioen in rente wordt uitbetaald. Ook begunstigen van aangeslotenen die overleden zijn en aan wie de overlijdensdekking in rente wordt uitbetaald worden rentegenieters genoemd. Rentegenieters worden soms ook pensioengerechtigden genoemd.

4. Welke andere pensioenpijlers zijn er?

Naast de tweede pensioenpijler is er o.a. ook een eerste en een derde pijler.

De eerste pensioenpijler is het wettelijk pensioen, de derde is een aanvullend pensioen dat u op eigen initiatief opbouwt onder de vorm van “pensioensparen” of “langetermijnsparen”.

5. Wat was de aansluitingsprocedure vóór 01/01/2019?

Van 01/04/2000 t.e.m. 31/12/2018 was er een “verwervingsperiode” en moest u minstens 12 maanden als arbeider gewerkt hebben in de sector.

Deze periode van 12 maanden mocht onderbroken en bij verschillende werkgevers zijn.

Indien u vóór 31/12/2018 deze periode van 12 maanden nog niet bereikt had en u bent na 01/01/2019 opnieuw aan de slag gegaan in de sector, dan zal er voor de berekening van uw pensioenreserve rekening gehouden worden met uw aansluitingstijd vóór uw herintreding.

6. Wat indien tewerkstelling vóór oprichting Pensioenfonds Metaal OFP (01/04/2000)?

Pensioenfonds Metaal OFP werd opgericht op 01/04/2000.

Dit betekent dat vóór deze datum er geen bijdragen gestort werden aan Pensioenfonds Metaal OFP door uw werkgever en er derhalve ook geen aanvullend pensioen voor u kon opgebouwd werd bij Pensioenfonds Metaal OFP.

7. Is mijn werkgever aangesloten bij 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. Dit wordt "*buiten toepassing*" genoemd.

Andere werkgevers kiezen er dan weer voor om voor hun werknemers bovenop het sectorplan bijkomend nog een ondernemingsplan af te sluiten. Dit wordt "*opting up*" genoemd.

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

8. Wat moet ik weten als nieuwe aangeslotene?

De **Welkomstbrief** en de **Algemene Informatiebrochure**, die u vindt op onze website www.pfondsmet.be bovenaan onder de rubriek DOCUMENTEN / INFORMATIEDOCUMENTEN PFM OFP, maken u snel wegwijs in het aanvullend pensioen dat bij Pensioenfonds Metaal OFP voor u wordt opgebouwd.

9. Hoeveel bedraagt het aanvullend pensioen PC111?

Het bedrag van uw aanvullend pensioen is de som van de gestorte **bijdragen** (*pensioen en solidariteit*), eventueel aangevuld met een **winstdeelname**, gekapitaliseerd tegen de rentevoet zoals bepaald in het **pensioenplan**, en rekening houdend met de **wettelijke minimum rendementsgarantie**.

Pensioen

Dit aanvullend pensioen wordt volledig gefinancierd met werkgeverbijdragen.

Deze werkgeversbijdragen werden vastgelegd per collectieve arbeidsovereenkomst ("cao") en bedragen momenteel 2,29% voor Vlaanderen en 2,09% voor Wallonië en Brussel op 100% van uw bruto jaarloon.

Solidariteit

De pensioentoezegging binnen PC111 bevat naast de opbouw van een aanvullend pensioen ook een solidariteitsluit.

Het **solidariteitsfonds PFM OFP** wordt eveneens gespijsd met werkgeversbijdragen, zijnde 0,10% op 100% van uw bruto jaarloon..

Wanneer u ziek of tijdelijk werkloos wordt (en dus geen loon ontvangt van uw werkgever, maar wel kan rekenen op een aanvullende vergoeding van het Fonds voor Bestaanszekerheid van de Metaalverwerkende Nijverheid), ontvangt u een bijpassing uit dit **solidariteitsfonds** voor de verdere opbouw van uw aanvullend pensioen.

Het solidariteitsluit voorziet daarnaast ook in een bijpassing bij faillissement van uw werkgever en in een extra overlijdensvergoeding (onder bepaalde voorwaarden).

De hoogte van deze bijpassingen werd vastgelegd per collectieve arbeidsovereenkomst ("cao") en bedraagt bij:

- **Tijdelijke werkloosheid:** 1,00 €/dag. Indien u slechts een halve vergoeding tijdelijke werkloosheid ontvangt van het Fonds voor Bestaanszekerheid van de Metaalverwerkende Nijverheid, dan zal deze solidariteitsbijdrage eveneens gehalveerd worden.
- **Ziekte:** bij voltijdse tewerkstelling 35,00 € voor de eerste ziektemaand en 20,00 € vanaf de tweede ziektemaand. Indien u slechts een halve vergoeding ziekte ontvangt van het Fonds voor Bestaanszekerheid van de Metaalverwerkende Nijverheid, dan zal deze solidariteitsbijdrage eveneens gehalveerd worden.

- **Faillissement van de werkgever:** indien uw werkgever er niet in slaagt wegens nakend faillissement zijn werkgeversbijdrage voor u te betalen: de verschuldigde werkgeversbijdrage tot op datum faillissement.
- **Overlijden:** 1.000,00€ bruto indien u op het ogenblik van overlijden nog in dienst bent als arbeider bij een onderneming die is aangesloten bij het sociaal sectoraal aanvullend pensioenplan in PC111.

De exacte bedragen (werkgeversbijdragen en eventuele ziekte- en werkloosheidsbijdragen) vindt u terug in uw pensioenoverzicht PFM OFP dat u als actieve aangeslotene jaarlijks (in september of oktober) ontvangt. Hou er rekening mee dat de meegedeelde bedragen bruto bedragen zijn, waarop het moment van uitbetaling nog de toepasselijke sociale- en fiscale afhoudingen zullen gebeuren

10. Hoe beheert Pensioenfonds Metaal OFP mijn aanvullend pensioen in PC111 en welke waarborgen heb ik?

Het pensioenplan beschrijft de manier waarop uw aanvullend pensioen door Pensioenfonds Metaal OFP wordt beheerd en welke waarborgen geboden worden.

Pensioenfonds Metaal OFP beheert voor de inrichter enkel pensioentoezeggingen van het type vaste bijdragen (ook wel Defined Contribution ("DC") plannen genoemd).

Pensioenplan 1 en pensioenplan 2 zijn pensioentoezeggingen van het type vaste bijdragen met een gewaarborgd rendement. Pensioenplan 3 - het huidige plan - is een pensioentoezegging van het type vaste bijdragen zonder gewaarborgd rendement.

Vaste bijdragen zonder gewaarborgd rendement

Plan 3 (= huidige plan sinds 01/01/2013) is een pensioentoezegging van het type vaste bijdragen zonder gewaarborgd rendement.

Dit betekent dat de inrichter enkel de betaling van de bijdragen, niet van het rendement of het bedrag dat uitgekeerd zal worden bij de uitbetaling van uw aanvullend pensioen garandeert.

Als blijkt dat de bijdragen minder hebben opgebracht dan het wettelijke minimum, dan kan u bij uitbetaling of uittreding uit de sector (met overdracht van uw pensioenreserve) enkel terugvallen op de wettelijke rendementsgarantie of minimumgarantie.

Vaste bijdragen met gewaarborgd rendement

Dit betekent dat inrichter zelf ook een minimumrendement los van de wettelijke rendementsgarantie of minimumgarantie garandeert.

Voor plan 1 - van 01/04/2000 t.e.m. 31/12/2008 - bedraagt het gewaarborgd rendement 3,25%.

Voor plan 2 - van 01/01/2009 t.e.m. 31/12/2012 - bedraagt het gewaarborgd rendement 3,25% t.e.m. 31/12/2015 en 1,75% vanaf 01/01/2016.

Op het ogenblik van uitbetaling of uittreding uit de sector (met overdracht van uw pensioenreserve) zal u voor deze plannen steeds het hoogste van de twee bedragen ontvangen.

ESG-factoren

Pensioenfonds Metaal OFP beheert een gediversifieerde beleggingsportefeuille en houdt in haar beleggingsbeleid rekening met milieu, klimaat, sociale en corporate governance factoren, zoals vastgelegd in het **STATEMENT OF INVESTMENT PRINCIPLES PFM OFP (“SIP)**, dat u vindt op onze website www.pfondsmet.be bovenaan onder de rubriek DOCUMENTEN / WERKINGSDOCUMENTEN PFM OFP.

11. Wat is de wettelijke rendementsgarantie of minimum garantie?

Om het beleggingsrisico voor werknemers te beperken, heeft de wetgever een wettelijke rendementsgarantie of minimum garantie ingevoerd.

De rentevoet die gehanteerd moet worden voor de berekening van deze wettelijke minimum rendementsgarantie wordt jaarlijks vastgelegd door de FSMA (“Autoriteit voor Financiële Markten en Diensten”). Deze rentevoet is variabel (minimaal 1,75 % - maximaal 3,75%) en bedraagt momenteel 1,75% voor actieve aangeslotenen.

Dit betekent dat wanneer bij uitbetaling/uittrekking uit de sector (met overdracht van uw pensioenreserve) zou blijken dat de bijdragen minder hebben opgebracht dan het wettelijk voorziene minimum, het verschil zal moeten worden bijgepast door de inrichter. U krijgt dus altijd minstens de gestorte bijdragen terug, gekapitaliseerd aan deze wettelijk vastgelegde rentevoet (momenteel 1,75%); bij uitbetaling/uittrekking (met overdracht van uw pensioenreserve) gedurende de eerste 5 jaar na aansluiting valt u terug op de gezondheidsindex.

De wettelijke minimum rendementsgarantie voor passieve aangeslotenen (of slapers) bedraagt 0%. Dit betekent dat op het ogenblik dat u de sector verlaat en u beslist om uw pensioenreserve bij Pensioenfonds Metaal OFP te laten, het bedrag van uw pensioenreserve “bevroren” wordt zodat u op het ogenblik van uitbetaling/uittrekking (met overdracht van uw pensioenreserve) minstens dit bedrag zal ontvangen.

12. Hoe evolueert mijn pensioenreserve?

Uw pensioenreserve evolueert mee met de beleggingsresultaten die Pensioenfonds Metaal OFP behaald heeft.

Voor het huidige plan 3 (vaste bijdragen plan zonder gewaarborgd rendement) wil dat zeggen dat:

- Bij een positief rendement 80% aan uw individuele aanvullende pensioenrekening zal worden toegekend; de resterende 20% wordt in een collectieve reserve gestort. Op het gedeelte van 80% ontvangt u maximum 1,75% rendement.
- Een negatief rendement integraal op uw individuele aanvullende pensioenrekening zal worden aangerekend, zoals aangegeven in het pensioenreglement PFM OFP.

Pensioenfonds Metaal OFP trekt geen administratieve of financiële kosten van de bijdragen af. Deze worden volledig ten laste gelegd van het financieel resultaat van het compartiment waarbinnen plan 3 wordt beheerd. U ontvangt dus tenminste de gestorte bijdragen terug, gekapitaliseerd aan de minimale wettelijk vastgelegde rentevoet die momenteel 1,75% bedraagt voor actieve aangeslotenen.

13. Hoe kan ik de evolutie van mijn aanvullend pensioen in PC111 opvolgen?

Zolang u in dienst bent bij een onderneming die aangesloten is bij het sociaal sectoraal aanvullend pensioenplan in PC111, ontvangt u als actieve aangeslotene jaarlijks (in september of oktober) een pensioenoverzicht met de stand van uw individuele aanvullende pensioenrekening PFM OFP en aanvullende informatie i.v.m. uw pensioenreserve op 1 januari van dat jaar.

Wanneer u de sector verlaten hebt, en uw pensioenreserve bij Pensioenfonds Metaal OFP hebt gelaten, kan u, als passieve aangeslotene of slaper, de “stand van uw rekening” nog steeds opvolgen via een samenvatting van dit pensioenoverzicht op de overheidswebsite www.mypension.be.

Hou er rekening mee dat de meegedeelde bedragen bruto bedragen zijn, waar op het moment van uitbetaling nog de toepasselijke sociale- en fiscale afhoudingen dienen te gebeuren.

Voor meer informatie over uw pensioenoverzicht, verwijzen we u graag naar het Informatiedocument Pensioenoverzicht PFM OFP dat u vindt op onze website www.pfondsmet.be bovenaan onder de rubriek DOCUMENTEN / INFORMATIEDOCUMENTEN PFM OFP.

14. Ik ben nieuw in de sector en heb reeds een aanvullend pensioen opgebouwd bij een andere werkgever/sector. Kan ik dit overdragen naar Pensioenfonds Metaal OFP?

U hebt inderdaad de mogelijkheid om uw aanvullend pensioen van uw vorige werkgever of sector over te dragen naar Pensioenfonds Metaal OFP.

Deze pensioenreserve zal niet worden bijgeschreven op uw individuele aanvullende pensioenrekening PFM OFP, maar worden afgeleid naar een individuele transferrekening PFM OFP in de zogeheten “onthaalstructuur”. De onthaalstructuur is een afzonderlijke structuur met eigen voorwaarden en bepalingen, los van de andere pensioenplannen van Pensioenfonds Metaal OFP.

LET WEL:

- *Wanneer u uw pensioenreserve overdraagt naar Pensioenfonds Metaal OFP, stapt u uit het pensioenplan van uw voormalige werkgever of sector en verliest u de daarmee samenhangende garanties. Dit betekent onder meer dat de wettelijke minimum rendementsgarantie niet langer van toepassing is op de pensioenreserve die u overdraagt en de rendementen die mogelijk werden gewaarborgd in het pensioenplan van uw voormalige werkgever of sector wegvallen.*
- *De wet legt geen minimum rendementsgarantie vast voor onthaalstructuren. De rendementen die onthaalstructuren vandaag de dag waarborgen liggen dan vaak ook lager dan het rendement waarop u recht zou hebben, indien u uw pensioenreserve in het pensioenplan van uw voormalige werkgever of sector zou laten. De kans is dan ook reëel dat uw aanvullend pensioen op het einde van de rit een stuk lager zal uitvallen.*

Als u een dergelijke overdracht wenst te doen, dient u dit aan te duiden op het formulier dat u van uw vorige pensioeninstelling hebt ontvangen en ons dit formulier ondertekend over te maken.

Pensioenfonds Metaal OFP zal dit formulier vervolgens aanvullen en terugbezorgen aan uw vorige pensioeninstelling met het oog op een overdracht.

15. Wat wordt er onder een middelverbintenis verstaan?

Pensioenfonds Metaal OFP verbindt er zich sinds de oprichting toe om de ontvangen bijdragen zo goed mogelijk te beleggen zonder een bepaald rendement te waarborgen.

Het gewaarborgd rendement voor plan 1 en plan 2 wordt gegarandeerd door de inrichter.

WIJZIGINGEN IN UW PERSOONLIJKE SITUATIE

16. Wat gebeurt er met mijn pensioenreserve als ik bediende wordt bij dezelfde werkgever?

Indien u bij dezelfde werkgever bediende wordt, dan krijgt u het statuut “uittreder light” en wordt u beschouwd als een “passieve aangeslotene” of “slaper”.

U zal bij Pensioenfonds Metaal OFP geen nieuwe aanvullende pensioenrechten meer opbouwen.

Zelfs als uw pensioenreserve hoger is dan 150,00 € bruto (geïndexeerd bedrag 2020: 153,00 €), zal u die niet kunnen transfereren naar een andere pensioeninstelling aangezien u niet als “sectorverlater” beschouwd wordt.

Uw huidige pensioenreserve zal verder worden beheerd door Pensioenfonds Metaal OFP. U kan als “slaper” de stand van uw rekening bij Pensioenfonds Metaal OFP blijven opvolgen via de overheidswebsite www.mypension.be.

Als u op een later ogenblik wél voldoet aan de voorwaarden voor “sectorverlater” en uw pensioenreserve is hoger dan 150,00 € bruto (geïndexeerd bedrag 2020: 153,00 €), dan kan u uw pensioenreserve alsnog eventueel transfereren naar een andere pensioeninstelling. Meer informatie hierover vindt u in vraag 17.

17. Wat gebeurt er met mijn pensioenreserve als ik van werkgever verander?

A. IK GA ALS ARBEIDER AAN DE SLAG BIJ EEN NIEUWE WERKGEVER DIE OOK ONDER PC111 VALT

Als u als arbeider van werkgever verandert binnen PC111 en uw nieuwe werkgever ook aangesloten is bij het aanvullend pensioenplan PC111, dan hoeft u helemaal niets te doen.

Uw nieuwe werkgever zal automatisch verder voor u bijdragen betalen ter opbouw van uw aanvullend pensioen bij Pensioenfonds Metaal OFP.

Indien uw nieuwe werkgever vrijgesteld is van aansluiting bij het sectorplan, omdat hij op bedrijfsniveau reeds een aanvullend pensioenplan aanbiedt dat minstens evenwaardig is (= “buiten toepassing”), dan wordt u beschouwd als een “uittreder” of “sectorverlater”.

Meer informatie hierover vindt u in punt B en C hieronder.

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

B. IK VERLAAT MIJN WERKGEVER EN PC111 EN MIJN PENSIOENRESERVE IS HOGER DAN 150,00 € BRUTO (geïndexeerd bedrag 2020: 153,00 €)

Indien u niet langer als arbeider in PC111 tewerkgesteld bent én uw pensioenreserve is op dat ogenblik hoger dan 150,00 € bruto (geïndexeerd bedrag 2020: 153,00 €), dan wordt u beschouwd als een “uittreder” of “sectorverlater” (behalve wanneer u bij dezelfde werkgever als bediende aan de slag gaat).

U zal bij Pensioenfonds Metaal OFP geen nieuwe aanvullende pensioenrechten meer opbouwen.

Als “uittreder”/“sectorverlater” ontvangt u na twee kwartalen automatisch een brief met een uittredingsfiche van Pensioenfonds Metaal OFP, waarin u gevraagd zal worden een keuze te maken tussen de mogelijkheden die in dit kader door de wet voorzien worden m.b.t. een eventuele overdracht van uw pensioenreserve naar een andere pensioeninstelling (verzekeringsonderneming of pensioenfonds). U kan uw pensioenreserve dus niet laten overschrijven naar uw eigen persoonlijke rekening of naar uw pensioenspaarplan in de derde pijler.

U kan uw pensioenreserve ook bij Pensioenfonds Metaal OFP laten zonder enige wijziging van uw pensioentoezegging én met behoud van de overlijdensdekking. U krijgt dan het statuut van “passieve aangeslotene” of “slaper” en uw huidige pensioenreserve wordt verder voor u beheerd door Pensioenfonds Metaal OFP. U kan als “slaper” de “stand van uw rekening” bij Pensioenfonds Metaal OFP blijven opvolgen via de overheidswebsite www.mypension.be.

C. IK VERLAAT MIJN WERKGEVER EN PC111 EN MIJN PENSIOENRESERVE IS KLEINER DAN 150,00 € BRUTO (geïndexeerd bedrag 2020: 153,00 €)

U krijgt automatisch het statuut van “passieve aangeslotene” of “slaper” en uw huidige pensioenreserve wordt verder voor u beheerd door Pensioenfonds Metaal OFP.

U zal bij Pensioenfonds Metaal OFP geen nieuwe aanvullende pensioenrechten meer opbouwen.

U kan als “slaper” de “stand van uw rekening” bij Pensioenfonds Metaal OFP blijven opvolgen via de overheidswebsite www.mypension.be.

18. Wat gebeurt er met mijn pensioenreserve als mijn werkgever wordt overgenomen door een werkgever die niet onder PC111 valt?

A. UW PENSIOENRESERVE IS HOGER DAN 150,00 € BRUTO (geïndexeerd bedrag 2020: 153,00 €)

Indien uw pensioenreserve hoger is dan 150,00 € bruto (geïndexeerd bedrag 2020: 153,00 €), zal u worden beschouwd als een “uittreder” of “sectorverlater”.

U zal bij Pensioenfonds Metaal OFP geen nieuwe aanvullende pensioenrechten meer opbouwen.

Als “uittreder”/“sectorverlater” ontvangt u na twee kwartalen automatisch een brief met een uittredingsfiche, waarin u gevraagd zal worden een keuze te maken tussen de mogelijkheden die in dit kader door de wet voorzien worden m.b.t. een eventuele overdracht van uw pensioenreserve naar een andere pensioeninstelling (verzekeringsonderneming of pensioenfonds). U kan uw pensioenreserve dus niet laten overschrijven naar uw eigen persoonlijke rekening of naar uw pensioenspaarplan in de derde pijler.

U kan uw pensioenreserve ook bij Pensioenfonds Metaal OFP laten zonder enige wijziging van uw pensioentoezegging én met behoud van de overlijdensdekking. U krijgt dan het statuut van “passieve aangeslotene” of “slaper” en uw huidige pensioenreserve wordt verder voor u beheerd door Pensioenfonds Metaal OFP. U kan als “slaper” de “stand van uw rekening” bij Pensioenfonds Metaal OFP blijven opvolgen via de overheidswebsite www.mypension.be.

B. UW PENSIOENRESERVE IS KLEINER DAN 150,00 € BRUTO (geïndexeerd bedrag 2020: 153,00 €)

U krijgt automatisch het statuut van “passieve aangeslotene” of “slaper” en uw huidige pensioenreserve wordt verder voor u beheerd door Pensioenfonds Metaal OFP.

U zal bij Pensioenfonds Metaal OFP geen nieuwe aanvullende pensioenrechten meer opbouwen.

U kan als “slaper” de “stand van uw rekening” bij Pensioenfonds Metaal OFP blijven opvolgen via de overheidswebsite www.mypension.be.

19. Moet ik mijn adres doorgeven aan Pensioenfonds Metaal OFP als ik verhuis?

BELGIË

Als u binnen België verhuist, hoeft u in principe niets te doen. Pensioenfonds Metaal OFP krijgt uw nieuwe adres automatisch doorgestuurd.

BUITENLAND

Als u echter naar het buitenland zou verhuizen of van adres zou veranderen in het buitenland, moet u uw nieuwe adres wél doorgeven aan Pensioenfonds Metaal OFP, ook als u nog actief bent in de sector.

UW AANVULLEND PENSIOEN PC111 BIJ OVERLIJDEN

20. Wat als ik overlijdt vooraleer ik mijn aanvullend pensioen in PC111 uitbetaald kan worden?

Indien u overlijdt vóór uw aanvullend pensioen kan uitbetaald worden, dan zal uw pensioenreserve als een overlijdensdekking worden uitbetaald aan uw begunstigde(n).

Het pensioenreglement PFM OFP bevat een vaste volgorde van begunstigten. Als u niet gehuwd bent of wettelijk samenwoont, dan kan u zelf één of meerdere begunstigten (natuurlijke personen) in rang 3 aanduiden aan wie uw pensioenreserve als overlijdensdekking (in gelijke delen) zal worden uitbetaald.

LET WEL:

Indien u één of meerdere begunstigten in rang 3 hebt aangeduid en nadien huwt of wettelijk gaat samenwonen, dan vervalt deze regeling automatisch ten voordele van uw huwelijks- of wettelijk samenwonende partner.

Uw begunstigde(n) zullen een extra overlijdensvergoeding van 1.000,00 € ontvangen als u op het moment van overlijden nog als arbeider in dienst was bij een onderneming onder PC111 die aangesloten is bij het aanvullend pensioenplan PC111.

Uw begunstigde(n) dienen het **FORMULIER D4: AANMELDING VAN OVERLIJDEN** te gebruiken om dit aanvullend pensioen PC111 bij overlijden op te vragen. Indien er meerdere begunstigten zijn, dient ook het **FORMULIER LIJST BEGUNSTIGDEN** te worden ingevuld.

Zij vinden deze formulieren op onze website www.pfondsmet.be bovenaan onder de rubriek DOCUMENTEN / AANVRAAGFORMULIEREN PFM OFP.

Voor meer informatie m.b.t uw aanvullend pensioen bij overlijden verwijzen we u graag naar het Informatiedocument Overlijden PFM OFP dat u vindt op onze website www.pfondsmet.be onder de rubriek DOCUMENTEN / INFORMATIEDOCUMENTEN PFM OFP.

21. Wie zijn de begunstigten van mijn aanvullend pensioen PC111 bij overlijden?

Het pensioenreglement van PFM OFP bevat een vaste volgorde van begunstigten aan wie uw pensioenreserve bij overlijden als overlijdensdekking uitbetaald zal worden.

Als u niet gehuwd of wettelijk samenwonend was, kon u ook één of meerdere begunstigten (natuurlijke personen) in rang 3 aanduiden aan wie uw pensioenreserve bij overlijden in gelijke delen zal worden uitbetaald.

LET WEL:

Indien u één of meerdere begunstigten in rang 3 hebt aangeduid en nadien huwt of wettelijk gaat samenwonen, dan vervalt die regeling automatisch ten voordele van uw huwelijks- of wettelijk samenwonende partner.

Een vaste volgorde van begunstigden (waarbij wie eerst in rij staat de anderen automatisch uitsluit)

- Rang 1: huwelijkspartner (voorwaarde niet uit de echt gescheiden of gerechtelijk gescheiden van tafel en bed (of op het punt uit de echt te scheiden))
- Rang 2: bij ontstentenis de wettelijk samenwonende partner op voorwaarde van werkelijke samenwoning
- Rang 3: bij ontstentenis één of meerdere door de aangeslotene aangeduide begunstigde(n)
- Rang 4: bij ontstentenis de kinderen of hun erfgenamen in rechte lijn, indien ze zelf niet meer in leven zijn, voor gelijke delen
- Rang 5: bij ontstentenis de ouders, voor gelijke delen
- Rang 6: bij overlijden van één of beide ouders treden broers en/of zussen in de plaats van de overleden ouder(s)
- Rang 7: bij ontstentenis andere wettelijke erfgenamen (met uitzondering van de Belgische Staat)
- Rang 8: bij ontstentenis vloeit het aanvullend pensioen terug naar Pensioenfonds Metaal OFP en zal het gebruikt worden in het voordeel van alle andere aangeslotenen

LET WEL:

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

22. Hoe kan ik iemand in rang 3 aanduiden als begunstigde bij overlijden

Het **pensioenreglement PFM OFP** bevat een vaste volgorde van begunstigden, maar biedt u ook de mogelijkheid, indien u niet gehuwd of wettelijk samenwonend bent, zelf één of meerdere begunstigden (natuurlijke personen) aan te duiden aan wie uw pensioenreserve als overlijdensdekking (in gelijke delen) zal worden uitbetaald mocht u overlijden vóór dat uw aanvullend pensioen kon worden uitbetaald.

U vindt een overzicht van deze vaste volgorde van begunstigden in vraag 21.

Het **FORMULIER D1: AANDUIDING BEGUNSTIGDE** dat u moet gebruiken om één of meerdere begunstigden aan te duiden vindt u op onze website www.pfondsmet.be bovenaan onder de rubriek DOCUMENTEN/AANVRAAGFORMULIEREN PFM OFP.

LET WEL:

Indien u één of meerdere begunstigen hebt aangeduid en nadien huwt of wettelijk gaat samenwonen vervalt deze regeling automatisch ten voordele van uw huwelijks- of wettelijk samenwonende partner.

*Zolang u de begunstigingregeling echter niet ingetrokken hebt, zal u in uw jaarlijks **pensioenoverzicht PFM OFP** nog steeds de naam van de oorspronkelijk aangeduide begunstigde(n) zien staan. Meer informatie over hoe u een begunstigingsregeling intrekt vindt u in vraag 23.*

23. Hoe kan ik de begunstigingsregeling bij overlijden in rang 3 aanpassen?

INTREKKING BEGUNSTIGINGSREGELING

Wenst u een begunstigingsregeling in te trekken, dan dient u Pensioenfonds Metaal OFP te informeren per aangetekend schrijven. Dit schrijven dient behoorlijk ondertekend en gedateerd te zijn. U dient hierbij tevens een recto/verso kopie van uw identiteitskaart te voegen.

AANDUIDING NIEUWE BEGUNSTIGDE

Als u één of meerdere nieuwe begunstigde(n) wenst aan te duiden, dient u dit te doen via een nieuw **FORMULIER D1 AANDUIDING BEGUNSTIGDE**, dat u, behoorlijk ondertekend en gedateerd, aangetekend naar ons opstuurt.

U vindt dit formulier op onze website www.pfondsmet.be bovenaan onder de rubriek DOCUMENTEN / AANVRAAGFORMULIEREN PFM OFP.

24. Wanneer kan ik mijn aanvullend pensioen PC111 opvragen?

U bent wettelijk verplicht uw aanvullend pensioen op te vragen zodra u uw wettelijk (vervroegd) pensioen opneemt.

Het is niet mogelijk uw aanvullend pensioen op te vragen vóór dat u uw wettelijk (vervroegd) pensioen opneemt of om de aanvraag van uw aanvullend pensioen uit te stellen nadat u uw wettelijk (vervroegd) pensioen hebt opgenomen.

Op deze algemene regel bestaan slechts 2 uitzonderingen. Meer informatie hierover vindt u in vraag 27.

LET WEL:

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

25. Wanneer kan ik mijn wettelijk (vervroegd) pensioen opnemen?

De wettelijke pensioenleeftijd bedraagt vandaag 65 jaar. Voor wettelijke pensioenen die ingaan vanaf 01/02/2025 zal dit 66 jaar zijn en 67 jaar vanaf 01/02/2030.

Voor meer informatie over uw (vervroegde) wettelijke pensioendatum kan u terecht bij de Federale Pensioendienst (website www.sfpd.fgov.be) of op de overheidswebsite www.mypension.be.

26. Ik neem mijn wettelijk pensioen vervroegd op, heeft dit een impact op mijn aanvullend pensioen?

Indien u overweegt om uw wettelijk pensioen vervroegd op te nemen, hou er dan rekening mee dat uw aanvullend pensioen lager kan zijn dan ingeschat.

De ramingen die u vindt bij “verworven prestatie” en “verwachte prestatie” in uw pensioenoverzicht (of op de samenvatting hiervan op de overheidswebsite www.mypension.be) zijn immers gebaseerd op uw wettelijke pensioenleeftijd.

27. Ik ben met SWT, kan ik dan mijn aanvullend pensioen al opvragen?

SWT (stelsel van werkloosheid met bedrijfstoelage, zijnde het vroegere brugpensioen) is eigenlijk geen echt pensioen, maar veeleer een vorm van werkloosheid op het einde van uw loopbaan.

Daarom kan u, wanneer u met SWT bent, uw aanvullend pensioen vooralsnog niet opvragen.

Op deze regel bestaan 2 uitzonderingen:

(i) U voldoet aan de leeftijdsvereisten zoals vooropgesteld in de wet

Uitbetaling mogelijk vanaf	Aangeslotene SWT geboren vóór	Na bereiken min. leeftijd in kalenderjaar
60 jaar	01/01/1959	2018
61 jaar	01/01/1960	2020
62 jaar	01/01/1961	2022
63 jaar	01/01/1962	2024

(ii) U was 55 jaar of ouder bij aanvang van uw SWT én dit SWT kaderde in een herstructureringsplan van vóór 01/10/2015

Uitbetaling mogelijk vanaf	Aangeslotene leeftijd aanvang SWT	Voorwaarde
60 jaar	55 jaar of ouder	SWT herstructureringsplan vóór 01/10/2015

28. Ik ben met SWT en voldoe aan de uitzonderingsmaatregelen in de wet. Ben ik verplicht mijn aanvullend pensioen nu al op te vragen of kan ik wachten tot aan mijn wettelijk (vervroegd) pensioen?

U bent niet verplicht om van deze uitzonderingsmaatregelen gebruik te maken.

U kan uw aanvullend pensioen dus nog laten staan op uw individuele aanvullende pensioenrekening PFM OFP tot u uw wettelijk (vervroegd) pensioen opneemt.

U zal immers mogelijk belast worden aan een hoger belastingtarief bij de uitbetaling van uw aanvullend pensioen. U vindt een overzicht van de huidige belastingtarieven in vraag 34.

29. Hoe vraag ik vanuit mijn wettelijk (vervroegd) pensioen de uitbetaling van mijn aanvullend pensioen aan?

U gebruikt hiervoor het **FORMULIER D3: AANMELDING VAN WETTELIJK (VERVROEGD) PENSIOEN** dat u vindt op onze website www.pfondsmet.be bovenaan onder de rubriek DOCUMENTEN / AANVRAAGFORMULIEREN PFM OFP.

Meer informatie over de stukken die u dient toe te voegen aan uw dossier vindt u op het FORMULIER D3. Het is belangrijk dat u al de gevraagde stukken mee opstuurt.

U kan ons uw dossier elektronisch of per gewone post bezorgen. U vindt onze contactgegevens achteraan deze informatiebrochure. Ze staan ook vermeld op het FORMULIER D3.

U kan uw dossier maximum 1 maand vóór de opname van uw wettelijk (vervroegd) pensioen indienen bij Pensioenfonds Metaal OFP.

Wij kunnen uw aanvullend pensioen enkel uitbetalen wanneer wij over een volledig en correct dossier beschikken.

Ongeveer een maand vóór u uw wettelijk pensioen opneemt, ontvangt u van Pensioenfonds Metaal OFP een schrijven met een raming van uw aanvullend pensioen. Indien u 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 voor een uitbetaling in rente kiest, dient u Pensioenfonds Metaal OFP vóór de indiening van uw dossier te contacteren. Zo niet zal uw aanvullend pensioen automatisch als een éénmalig kapitaal uitgekeerd worden. U dient steeds uw rijksregisternummer te vermelden. U vindt onze contactgegevens achteraan deze informatiebrochure.

Is uw dossier bij indiening in orde, dan gaan we zonder verdere correspondentie over tot verwerking en betaling. Wij betalen op het einde van elke maand de in die maand verwerkt dossiers uit. Na betaling ontvangt u van ons een schrijven met de afrekening.

Beschikken wij bij de behandeling van uw dossier nog niet over al uw loongegevens, dan volgt in september of oktober het jaar nadien nog een 2de betaling. In dat geval volgt de saldobetaling (eindafrekening) automatisch. Bij een uitbetaling in rente volgt er een herziening van het periodieke rentebedrag.

Het jaar na uitbetaling of omzetting in rente ontvangt u van Pensioenfonds Metaal OFP automatisch een fiscale fiche 281.11. Aan de hand van deze fiche kan de aangifte personenbelasting correct ingevuld worden.

LET WEL:

Hou er rekening mee dat er inzake de uitbetaling van aanvullend pensioenen een verjaringstermijn van 5 jaar geldt. Deze verjaringstermijn begint in principe te lopen de dag dat u uw wettelijk pensioen opnam.

30. Hoe vroeg ik vanuit SWT-statuut de uitbetaling van mijn aanvullend pensioen aan?

Uw gebruikt hiervoor het **FORMULIER D2: AANMELDING VAN SWT**, dat u vindt op onze website www.pfondsmet.be bovenaan onder de rubriek DOCUMENTEN / AANVRAAGFORMULIEREN PFM OFP.

Meer informatie over de stukken die u dient toe te voegen aan uw dossier vindt u op het FORMULIER D2. Het is belangrijk dat u al de gevraagde stukken mee opstuurt.

U kan ons uw dossier elektronisch of per gewone post bezorgen. U vindt onze contactgegevens achteraan deze informatiebrochure. Ze staan ook vermeld op het FORMULIER D2.

U kan uw dossier maximum 1 maand vóór dat u in aanmerking komt voor één van de uitzonderingsmaatregelen indienen.

Wij kunnen uw aanvullend pensioen enkel uitbetalen, wanneer wij over een volledig en correct dossier beschikken.

Is uw dossier bij indiening in orde, dan gaan we zonder verdere correspondentie over tot verwerking en betaling.

Wij betalen op het einde van elke maand de in die maand verwerkte dossiers uit. Na betaling ontvangt u van ons een schrijven met de afrekening.

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

Het jaar na uitbetaling ontvangt u van Pensioenfonds Metaal OFP automatisch een fiscale fiche 281.11. Aan de hand van deze fiche kan de aangifte personenbelasting correct ingevuld worden.

LET WEL:

U bent niet verplicht van deze uitzonderingsmaatregelen gebruik te maken. U zal immers mogelijk belast worden aan een hoger belastingtarief bij de uitbetaling van uw aanvullend pensioen. U vindt een overzicht van de huidige belastingtarieven in vraag 35.

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

Wij kunnen uw aanvullend pensioen enkel uitbetalen wanneer wij over een volledig en correct dossier beschikken.

Wanneer uw dossier bij indiening in orde is, gaan wij zonder verdere correspondentie over tot verwerking en betaling. Na betaling ontvangt u van ons een schrijven met de afrekening.

Enkel indien wij op het ogenblik van behandeling van uw dossier nog niet beschikken over al uw loongegevens, volgt er in september/oktober het jaar nadien nog een 2^{de} betaling. In dat geval volgt de saldobetaling (eindafrekening) automatisch. Bij een uitbetaling in rente volgt er een herziening van het periodieke rentebedrag.

Het jaar na uitbetaling of omzetting/uitbetaling in rente ontvangt u van Pensioenfonds Metaal OFP automatisch een fiscale fiche. Aan de hand van deze fiche kan de aangifte personenbelasting correct ingevuld worden.

32. In welke vorm wordt dit aanvullend pensioen uitgekeerd?

Uw aanvullend pensioen wordt in principe uitbetaald als een éénmalig kapitaal.

Indien bij de omzetting van uw kapitaal in rente uw jaarlijkse rente minstens 500,00 € bedraagt (geïndexeerd bedrag 2020: 659,79 €), kan u ook vragen om uw aanvullend pensioen om te zetten in een periodieke levenslange rente.

Deze keuze 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 uw aanvullend pensioen vragen.

Ongeveer een maand vóór u uw wettelijk pensioen opneemt ontvangt u van Pensioenfonds Metaal OFP een schrijven met een raming van uw aanvullend pensioen. Indien u in aanmerking komt voor een uitbetaling in rente, dan zal u hier in dit schrijven op gewezen worden, zoals wettelijk voorgeschreven.

Het pensioenreglement bepaalt dat dit een trimestriële, levenslange en niet overdraagbare rente is, die niet geherwaardeerd wordt. U vindt het pensioenreglement op onze website www.pfondsmet.be bovenaan onder de rubriek DOCUMENTEN / WERKINGSDOCUMENTEN PFM OFP.

Hou er rekening mee dat een uitbetaling in periodieke rente zwaarder belast wordt dan een uitbetaling in éénmalig kapitaal. Meer informatie hierover vindt u in vraag 34, 35, 36 en 37.

LET WEL:

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 automatisch als een éénmalig kapitaal uitgekeerd worden. U dient steeds uw rijksregisternummer te vermelden. U vindt onze contactgegevens achteraan deze informatiebrochure.

33. Wat is het verschil in de rente van mijn aanvullend pensioen en die van mijn wettelijk pensioen?

De renteformule van uw aanvullend pensioen sluit zeer nauw aan bij uw maandelijkse wettelijke pensioenuitkering.

Toch zijn er een aantal belangrijke verschillen waarmee u rekening dient te houden:

- de rente van uw aanvullend pensioen wordt enkel op het einde van een trimester betaald (laatste rentebetaling gebeurt op het einde van het trimester waarin u overlijdt). U ontvangt dus slechts elke drie maanden een overschrijving van Pensioenfonds Metaal OFP.
- de rente van uw aanvullend pensioen is niet overdraagbaar. Als u overlijdt, stopt de uitbetaling van deze rente en dus heeft bv. uw echtgenoot/echtgenote geen recht op het resterende deel van uw aanvullend pensioen.

- de rente van uw aanvullend pensioen zal niet geherwaardeerd worden. Het bedrag van de rente (eens definitief) zal dus niet meer wijzigen, ook niet n.a.v. eventuele indexaanpassingen. De rente volgt de stijging van levensduurte dus niet.

34. Hoe wordt mijn aanvullend pensioen belast bij uitbetaling in éénmalig kapitaal?

De bedragen die u vindt in uw pensioenoverzicht of op de overheidswebsite www.mypension.be zijn bruto bedragen. Op het moment van uitbetaling dienen hierop nog de verschuldigde sociale- en fiscale inhoudingen te gebeuren.

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 uw aanvullend pensioen.

FISCALE INHOUDINGEN

- bedrijfsvoorheffing (aanslagvoet standaardtarief 16,5% of verlaagd tarief 10% bij wettelijke (vervroegde) pensionering; dit komt overeen met een bedrijfsvoorheffing van respectievelijk 16,66% en 10,09%). 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 in het jaar nadat u uw aanvullend pensioen ontving.

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

LET WEL:

Indien u uw aanvullend pensioen opvraagt vóór de ingang van uw wettelijk (vervroegd) pensioen vanuit een SWT-statuut (op basis van de 2 uitzonderingen in de wet), dient u momenteel rekening te houden met volgende belastingtarieven:

Leeftijd uitbetaling	Percentage bedrijfsvoorheffing (excl. gemeentebelasting) (*)
60 jaar	20%
61 jaar	18%
62 jaar tot 64 jaar	16,5%

(*) de bedrijfsvoorheffing die Pensioenfonds Metaal OFP zal inhouden ligt in werkelijkheid iets hoger om reeds rekening te houden met de gemeentebelasting die nadien via de belastingaangifte verrekend wordt

ALGEMEEN OVERZICHT HUIDIGE BELASTINGTARIEVEN

Leeftijd uitbetaling	Percentage bedrijfsvoorheffing (excl. gemeentebelasting) (*)
60 jaar	10% indien u uw wettelijk (vervroegd) pensioen opneemt na een volledige loopbaan (45 loopbaanjaren) én u de laatste 3 jaren voor uw pensioen effectief actief bent gebleven of gelijkgesteld was
	16,5% wanneer u uw wettelijk (vervroegd) pensioen opneemt
	20% als u uw aanvullend pensioen opneemt vanuit SWT-statuu
61 jaar	10% indien u uw wettelijk (vervroegd) pensioen opneemt na een volledige loopbaan (45 loopbaanjaren) én u de laatste 3 jaren voor uw pensioen effectief actief bent gebleven of gelijkgesteld was
	16,5% wanneer u uw wettelijk (vervroegd) pensioen opneemt
	18% als u uw aanvullend pensioen opneemt vanuit SWT-statuu
62 jaar	10% indien u uw wettelijk (vervroegd) pensioen opneemt na een volledige loopbaan (45 loopbaanjaren) én u de laatste 3 jaren voor uw pensioen effectief actief bent gebleven of gelijkgesteld was
	16,5% wanneer u uw wettelijk (vervroegd) pensioen opneemt
	16,5% als u uw aanvullend pensioen opneemt vanuit SWT-statuu
63 jaar	10% indien u uw wettelijk (vervroegd) pensioen opneemt na een volledige loopbaan (45 loopbaanjaren) én u de laatste 3 jaren voor uw pensioen effectief actief bent gebleven of gelijkgesteld was
	16,5% wanneer u uw wettelijk (vervroegd) pensioen opneemt
	16,5% als u uw aanvullend pensioen opneemt vanuit SWT-statuu
64 jaar	10% indien u uw wettelijk (vervroegd) pensioen opneemt na een volledige loopbaan (45 loopbaanjaren) én u de laatste 3 jaren voor uw pensioen effectief actief bent gebleven of gelijkgesteld was
	16,5% wanneer u uw wettelijk (vervroegd) pensioen opneemt
	16,5% als u uw aanvullend pensioen opneemt vanuit SWT-statuu
65 jaar	10% als u uw wettelijk pensioen opneemt op de leeftijd van 65 jaar én u de laatste 3 jaren voor uw pensioen effectief actief bent gebleven of gelijkgesteld was
	16,5% wanneer u uw wettelijk pensioen opneemt

(*) de bedrijfsvoorheffing die Pensioenfonds Metaal OFP zal inhouden ligt in werkelijkheid iets hoger om reeds rekening te houden met de gemeentebelasting die nadien via de belastingaangifte verrekend wordt

U vindt een fictief voorbeeld in vraag 36.

35. Hoe wordt mijn aanvullend pensioen belast bij uitbetaling in rente?

Een uitbetaling in periodieke rente zal zwaarder belast worden dan een uitbetaling in éénmalig kapitaal.

Het bruto kapitaal wordt bij een periodieke uitbetaling in rente immers eerst belast op dezelfde wijze zoals bij een uitbetaling in éénmalig kapitaal. Meer informatie hierover vindt u in vraag 34.

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. Aan de hand van deze fiche kan de aangifte personenbelasting correct ingevuld worden.

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 uw aangifte personenbelasting het jaar nadat u de rente ontving.

U vindt een fictief voorbeeld in vraag 37.

Verder zijn er nog een aantal andere overwegingen die u mee moet nemen in uw beslissing. U vindt ze opgelijst in vraag 33.

36. Hoe verloopt de uitbetaling in éénmalig kapitaal (fictief voorbeeld)?

Fictief voorbeeld uitbetaling bij wettelijke (vervroegde) pensionering

Marcel is 63 jaar en gaat met wettelijk (vervroegd) pensioen op 1 september 2020. Hij heeft geen 45 loopbaanjaren. Zijn bruto pensioenreserve bedraagt 16.000,00 €.

Hij vraagt met een FORMULIER D3 de uitbetaling van zijn aanvullend pensioenkapitaal bij Pensioenfonds Metaal OFP.

Bruto kapitaal:	16.000,00 €
RIZIV 3,55%:	-568,00 €
Solidariteit 1%:	-160,00 €

Bedrijfsvoorheffing 16,5%:	-2.544,32 €
Netto kapitaal:	12.757,68 €

Marcel zal eind september 12.757,68 € op zijn rekening ontvangen van Pensioenfonds Metaal OFP.

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

Een algemene vuistregel, rekening houdend met de huidige sociale- en fiscale inhoudingen, is dat u ongeveer 80% van uw bruto pensioenreserve zal ontvangen.

37. Hoe verloopt de omzetting en uitbetaling in periodieke rente (fictief voorbeeld)?

Fictief voorbeeld uitbetaling bij wettelijke (vervroegde) pensionering

Marcel is 63 jaar en gaat met wettelijk (vervroegd) pensioen op 1 september 2020. Hij heeft geen 45 loopbaan jaren. Zijn bruto pensioenreserve bedraagt 16.000,00 €.

Marcel overweegt om zijn aanvullend pensioenkapitaal in rente te laten omzetten en neemt derhalve telefonisch contact op met Pensioenfonds Metaal OFP. Marcel krijgt van Pensioenfonds Metaal OFP een document toegestuurd waarin hij gevraagd wordt de keuze om zijn aanvullend pensioenkapitaal te laten omzetten in rente schriftelijk te bevestigen. Marcel stuurt dit document samen met een FORMULIER D3 en de gevraagde bijlagen naar Pensioenfonds Metaal OFP.

Pensioenfonds Metaal OFP stuurt Marcel 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 Marcel ontvangen heeft, zal het bruto-kapitaal van Marcel omgezet worden in een trimestriële rente en gaat Pensioenfonds Metaal OFP over tot uitbetaling van deze lijfrente.

Omzetting bruto-kapitaal in een trimestriële rente:

Bruto kapitaal:	16.000,00 €
Omzetting in netto kapitaal:	12.727,68 €
Rente/trimester:	170,43 €

Marcel zal levenslang op het einde van elk trimester 170,43 € op zijn 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 Marcel het jaar nadat hij de rente ontving.

LET WEL:

Indien Marcel 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 zal het lijfrentebedrag van Marcel dus overeenkomstig verminderd worden.

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

Voortaan zal hij elk jaar ook een fiscale fiche 281.40 ontvangen van Pensioenfonds Metaal OFP m.b.t. de roerende voorheffing die hij mogelijk verschuldigd is op deze rente. Marcel 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 Marcel overlijden op 2 november 2020 er door Pensioenfonds Metaal OFP enkel één betaling van 170,43 € zal volgen. Zijn echtgenote Francine zal verder niets meer ontvangen.

De rente is ook niet herwaardeerbaar. Dit betekent wanneer Marcel 100 jaar zou worden deze bruto rente/trimester nog altijd 170,43 € 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 nadien automatisch een herziening van het trimestriële lijfrentebedrag. Pensioenfonds Metaal OFP stuurt Marcel 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 Marcel 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 Marcel, verrekend.

38. Kom ik in aanmerking voor het verlaagd tarief van 10% bedrijfsvoorheffing?

U komt in aanmerking voor het verlaagd tarief van 10% (inhouding bedrijfsvoorheffing 10,09%) indien u (i) bij de ingang van uw wettelijk (vervroegd) pensioen minimum de wettelijke pensioenleeftijd hebt bereikt (momenteel 65 jaar) *OF* (ii) een beroepsloopbaan van minimum 45 loopbaanjaren hebt.

Bovendien dient u in beide gevallen ook "effectief actief" gebleven zijn (of gelijkgesteld) tot aan de ingang van uw wettelijk (vervroegd) pensioen volgens de criteria van de Fiscus.

Meer informatie over de invulling van deze criteria vindt u in de vragenlijst bij het **FORMULIER D3: AANMELDNG VAN WETTELIJK (VERVROEGD) PENSIOEN** op onze website www.pfondsmet.be bovenaan onder de rubriek DOCUMENTEN / AANVRAAGFORMULIEREN PFM OFP.

Als u in de vragenlijst aankruist in welke situatie u zich bevindt, verneemt u op basis van uw antwoord: (i) of u in aanmerking komt voor het verlaagd belastingtarief 10% (inhouding bedrijfsvoorheffing 10,09%) i.p.v. het standaardtarief 16,5 % (inhouding bedrijfsvoorheffing 16,66%), (ii) welke attesten u vervolgens waar dient aan te vragen (iii) en ons dient te bezorgen vooraleer dit verlaagd belastingtarief 10% (inhouding bedrijfsvoorheffing 10,09%) mag toegepast worden.

CONTACTGEGEVENS PENSIOENFONDS METAAL OFP

NIET GEVONDEN WAT U ZOCHT?

U kan 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 uw rijksregisternummer (achterzijde 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