

INFORMATIEDOCUMENT PENSIOENOVERZICHT PFM OFP

VOORWOORD

UW AANSLUITING

U bent als arbeider tewerkgesteld 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. Dit betekent dat u recht hebt op een aanvullend pensioen bovenop uw wettelijk pensioen. Dit 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**.

Uw aansluiting gebeurde automatisch.

Pensioenfonds Metaal OFP (“PFM OFP”) zorgt voor het beheer en voor de uitbetaling van uw aanvullend pensioen op het ogenblik van uw wettelijk (vervroegde) pensionering of aan uw begunstigde(n) (in de volgorde zoals bepaald in het **pensioenreglement PFM OFP**) mocht u overlijden vóór uw aanvullend pensioen kon uitbetaald worden, en dit volgens de pensioentoezegging van de inrichter.

PENSIOENOVERZICHT: jaarlijkse stand van uw individuele aanvullende pensioenrekening PFM OFP

Als actieve aangeslotene ontvangt u jaarlijks (in het najaar) een pensioenoverzicht met de stand van uw individuele aanvullende pensioenrekening PFM OFP en bijkomende informatie i.v.m. uw pensioenreserve op 1 januari van dat jaar.

Als passieve aangeslotene kan u de “stand van uw rekening” PFM OFP nog steeds opvolgen via een samenvatting van dit pensioenoverzicht, dat u vindt op de overheidswebsite www.mypension.be of via de webtoepassing MyBenefit www.mybenefit.be.

Uw pensioenoverzicht bestaat uit 2 delen: “DEEL 1: Pensioenfiche als werknemer 2023” en “DEEL 2: Pensioenoverzicht 2023”.

LET WEL:

U dient er rekening mee te houden dat de bedragen in uw pensioenoverzicht bruto bedragen zijn, waarop bij uitbetaling nog de nodige sociale- en fiscale inhoudingen zullen gebeuren. Meer informatie over de huidige gehanteerde tarieven vindt u achteraan dit informatiedocument bij vraag 18 en 19 van de veelgestelde vragen.

WEGWIJS IN DE BIJKOMENDE INFORMATIE OP UW PENSIOENOVERZICHT

Daarnaast vindt u in uw pensioenoverzicht ook nog bijkomende informatie i.v.m. uw pensioenreserve terug. Dit informatiedocument helpt u deze correct te lezen en te interpreteren. Het document volgt de opbouw van uw pensioenoverzicht. Achteraan vindt u een lijst met antwoorden op veelgestelde vragen rond pensioenoverzichten.

Antwoorden op meer algemene vragen rond uw aanvullend pensioen PC111 vindt u in de **Algemene Informatiebrochure PFM OFP** op onze website www.pfondsmet.be bovenaan onder de rubriek DOCUMENTEN / INFORMATIEDOCUMENTEN PFM OFP of direct op de website onder de rubriek VEELGESTELDE VRAGEN.

Onze web-toepassing **MYBENEFIT** www.mybenefit.be en de animatievideo **MYSAVINGS** (via link in MyBenefit) maken het opvolgen van uw persoonlijk dossier bij Pensioenfonds Metaal OFP eenvoudiger. Beide toepassingen zijn ondergebracht onder MyBenefit (dus slechts 1 keer aanmelden) en toegankelijk vanop uw PC, laptop, smartphone of tablet met uw elektronische identiteitskaart (eID), via de itsme®-app of met een Europees erkend inlogmiddel (eIDAS).

U krijgt automatisch toegang tot MyBenefit en MySavings zodra u aangesloten bent, maar MySavings wordt pas geactiveerd na dat u een eerste pensioenoverzicht van Pensioenfonds Metaal OFP ontvangen hebt.

MYBENEFIT www.mybenefit.be geeft u enerzijds de mogelijkheid om uw persoonlijk dossier online te consulteren in enkele muisklikken (o.a. persoonsgegevens, lonen, bijdragen, pensioenoverzichten, eventueel aangeduide begunstigde(n), correspondentie met PFM OFP,...) en anderzijds kan u, wanneer u met wettelijk (vervroegd) pensioen zal vertrekken, via deze weg uw dossier tot uitbetaling van uw aanvullend pensioen elektronisch bij ons indienen.

MyBenefit geeft u de toestand op 1^{ste} dag van de lopende maand.

MyBenefit is toegankelijk voor zowel actieve als passieve aangeslotenen.

MYSAVINGS (via link in MyBenefit) toont u in een kort filmpje van ongeveer 1 minuut de belangrijkste kerncijfers/informatie uit uw eigen dossier bij Pensioenfonds Metaal OFP. Zo vindt u hier o.a. informatie over het bedrag van uw verworven reserve, verwachte prestatie, de overlijdensdekking, eventueel aangeduide begunstigde(n) en uw adres.

MySavings geeft u de toestand op 1 januari van een bepaald jaar (= zoals op uw pensioenoverzicht of op de overheidswebsite www.mypension.be).

LET WEL:

Enkel actieve aangeslotenen hebben een gepersonaliseerde animatievideo in MySavings en dit pas nadat zij een eerste pensioenoverzicht van Pensioenfonds Metaal OFP ontvangen hebben. Als slaper of als recente aangeslotene hebt u dus geen animatievideo in MySavings.

WEINIG TIJD?

Neem dan de **Informatiebrief Pensioenoverzicht PFM OFP** met de nieuwigheden 2023 door en lees de samenvatting over plan 3 (= huidige plan Pensioenfonds Metaal OFP) in de **Welkomstbrief PFM OFP** of bekijk als actieve aangeslotene de animatievideo **MySavings** (via link in MyBenefit).

U vindt beide documenten op onze website www.pfondsmet.be bovenaan onder de rubriek DOCUMENTEN / INFORMATIEDOCUMENTEN PFM OFP; login instructies voor MyBenefit (met een link naar MySavings) vindt u in dezelfde rubriek.

Met vriendelijke groeten

Jan De Smet
CEO

Jan Frederickx
Operations Manager

INHOUDSTAFEL

DEEL 1: PENSIOENFICHE ALS WERKNEMER 2023	5
DEEL 2: PENSIOENOVERZICHT 2023	15
VEEL GESTELDE VRAGEN	18
CONTACTGEGEVENS PENSIOENFONDSMETAAL OFF	36

Mijn pensioenplan

PENSIOENPLAN VAN DE SECTOR?

Een sectorplan is een aanvullend pensioenplan dat geldt voor een hele bedrijfssector en wordt ingevoerd op basis van een collectieve arbeidsovereenkomst ("cao") afgesloten binnen een paritair comité ("PC").

U vindt de cao's die van toepassing zijn op het aanvullend pensioenplan in PC111 voor de metaal-, machine- en elektrische bouw op onze website www.pfondsmet.be bovenaan onder de rubriek DOCUMENTEN / WERKINGSDOCUMENTEN PFM OFP.

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

De bijkomende voordelen waarvan u in dit kader kan genieten, worden beschreven in het **solidariteitsreglement PFM OFP** dat u vindt op onze website www.pfondsmet.be bovenaan onder de rubriek DOCUMENTEN / WERKINGSDOCUMENTEN PFM OFP.

INRICHTER?

Wanneer sociale partners een sectorplan invoeren, moeten zij een inrichter aanduiden. Dit moet een instelling zijn die gezamenlijk wordt bestuurd door werknemers- en werkgeversvertegenwoordigers (= paritair beheer). Meestal is dit een fonds voor bestaanszekerheid.

De inrichter van de pensioentoezegging in PC111 is het **Fonds voor Bestaanszekerheid van de Metaalverwerkende Nijverheid – BIS**.

De inrichter int de pensioenbijdragen bij de werkgevers uit de sector en stort die op zijn beurt door aan een pensioeninstelling.

PENSIOENINSTELLING?

De pensioeninstelling zorgt voor het beheer en voor de uitbetaling van uw aanvullend pensioen op het ogenblik van uw wettelijke pensionering (of aan uw begunstigten in geval van overlijden vóór uw aanvullend pensioen kon uitbetaald worden) volgens de pensioentoezegging van de inrichter.

Een pensioeninstelling kan een verzekeringsinstelling of een pensioenfonds zijn (ook Instelling voor Bedrijfs Pensioenvoorziening ("IBP") genoemd).

De inrichter in PC111 heeft zijn pensioentoezegging toevertrouwd aan een IBP, zijnde **Pensioenfonds Metaal OFP**, toegelaten door de FSMA onder het nummer 50.585 en met ondernemingsnummer 0892.343.382.

Pensioenfonds Metaal OFP ("PFM OFP") werd opgericht op 01/04/2000.

Dit betekent dat voor uw jaren van tewerkstelling bij een werkgever in PC111 vóór deze datum er geen bijdragen gestort werden aan PFM OFP en er derhalve ook geen aanvullend pensioen voor u werd opgebouwd.

Mijn gegevens

AANGESLOTENEN?

Werknemers die aangesloten zijn bij een aanvullend pensioenplan worden “*aangeslotenen*” genoemd. Er wordt een onderscheid gemaakt tussen actieve aangeslotenen en passieve aangeslotenen (of “*slapers*”).

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.

Enkel actieve aangeslotenen ontvangen jaarlijks van PFM OFP een pensioenoverzicht.

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 PFM OFP hebben gelaten.

Passieve aangeslotenen (of “slapers”) vinden een samenvatting van hun pensioenoverzicht op de overheidswebsite www.mypension.be. Slapers hebben ook nog steeds toegang tot de web-toepassing MyBenefit www.mybenefit.be.

Mijn overzicht

Hier vindt u de twee belangrijkste bedragen van uw pensioenoverzicht terug nl.:

- (i) de stand van uw individuele aanvullende pensioenrekening PFM OFP op 1 januari van dit jaar en
- (ii) wat uw begunstigten zouden ontvangen hebben mocht u op 1 januari van dit jaar overleden zijn.

Totale pensioenreserve op 01/01/2023

Hoeveel is er al gespaard voor mijn aanvullend pensioen?

Dit is het bedrag aan pensioenreserve dat u hebt opgebouwd op 1 januari van dit jaar en dat al “*verworven*” is. Het kan u dus niet meer worden afgenomen. De pensioenreserve wordt daarom soms ook wel de “*verworven reserve*” genoemd.

De berekening van de verworven reserve verschilt naargelang het type of formule pensioentoezegging/plan en de waarborgen die dit plan biedt. Het bedrag zal nog verder evolueren tot aan uw wettelijke pensioenleeftijd.

Een pensioenfonds of verzekeringsinstelling kan meerdere pensioentoezeggingen/plannen en types of formules beheren voor éénzelfde werknemer. Het bedrag dat u hier vindt is de som of totaal van de verworven reserves van de verschillende plannen die PFM OFP voor u beheert. Naar een pensioenplan wordt in dit pensioenoverzicht ook verwezen als een luik (van een rekening).

Indien u bent aangesloten bij meerdere pensioenplannen van PFM OFP, vindt u een uitsplitsing per plan/luik terug onder de titel “PENSIOENOPBOUW” in DEEL 1 van uw pensioenoverzicht (Pensioenfiche als werknemer 2023). Indien u pensioenreserves hebt overgedragen van een vorige pensioeninstelling naar de onthaalstructuur PFM OFP vindt u deze onder TRANSFERT(plan).

LET WEL:

Tot 31/12/2020 werd deze onthaalstructuur ondergebracht bij Integrale NV (www.integrale.be), onderworpen aan de voorwaarden van Integrale NV (thans Monument Assurance Belgium (MAB)).

Het totaal bedrag van uw pensioenreserve van vorig jaar vindt u terug in DEEL 2 van uw pensioenoverzicht (Pensioenoverzicht 2023) onder de titel MIJN PENSIOENOVERZICHT IN 2022; een uitsplitsing per plan in DEEL 1 van uw pensioenoverzicht (Pensioenfiche als werknemer 2023) onder de titel UW SITUATIE IN 2022.

Totale overlijdensdekking op 01/01/2023

Hoeveel ontvangen mijn begunstigden als ik zou overlijden?

Indien u overlijdt voor uw aanvullend pensioen kon uitbetaald worden, zal uw pensioenreserve als overlijdensdekking worden uitgekeerd aan uw begunstigde(n).

Het **pensioenreglement PFM OFF** bevat een vaste volgorde van begunstigden (waarbij wie eerst in de rij staat de anderen automatisch uitsluit) aan wie deze overlijdensdekking zal worden uitbetaald. Maar u hebt ook de mogelijkheid, indien u niet gehuwd of wettelijk samenwonend bent, in rang 3 zelf één of meerdere begunstigde(n) aan te duiden.

Indien u één of meerdere begunstigde(n) hebt aangeduid in rang 3, vindt u de naam/namen van deze begunstigde(n) terug in DEEL 1 van uw pensioenoverzicht (Pensioenfiche als werknemer 2023) in de BIJLAGE onder de titel GEGEVENS WAARMEE REKENING WORDT GEHOUDEN VOOR DE BEREKENING VAN DE BEDRAGEN VAN 2023.

Meer informatie hierover vindt u achteraan dit informatiedocument bij vraag 6, 7, 8 en 9 van de veelgestelde vragen. Het **pensioenreglement PFM OFF** vindt u op onze website www.pfondsmet.be bovenaan onder de rubriek DOCUMENTEN / WERKINGSDOCUMENTEN PFM OFF.

Pensioenopbouw

Een pensioenfonds of verzekeringsinstelling kan meerdere pensioentoezeggingen/plannen en types of formules beheren voor eenzelfde werknemer.

Indien u bent aangesloten bij meerdere pensioenplannen van PFM OFF, vindt u hier een overzicht van de verschillende plannen die PFM OFF voor u beheert. Naar een pensioenplan wordt verwezen als een luik (van een rekening).

PFM OFF beheert momenteel 4 plannen, waarnaar verwezen wordt als **PLAN 1** (01/04/2000 t.e.m. 31/12/2008), **PLAN 2** (01/01/2009 t.e.m. 31/12/2012), **PLAN 3** (= huidig plan) en het **TRANSFERT(plan)** (= overgedragen reserves onthaalstructuur).

Bv. Referentie luik rekening:300.11.00000000-PLAN-1: betekent dat u naar de stand van uw rekening in PLAN 1 aan het kijken bent.

Een uitsplitsing per plan met een stand van zaken van vorig jaar vindt u terug in DEEL 1 van uw pensioenoverzicht (Pensioenfiche als werknemer 2023) onder de titel UW SITUATIE IN 2022.

Het totaal van uw pensioenreserve (van de verschillende plannen samen) vindt u terug in DEEL 1 van uw pensioenoverzicht (Pensioenfiche als werknemer 2023) onder de titel MIJN OVERZICHT.

LET WEL:

Tot 31/12/2020 werd deze onthaalstructuur ondergebracht bij Integrale NV (www.integrale.be), onderworpen aan de voorwaarden van Integrale NV (thans Monument Assurance Belgium (MAB)).

Volledig gefinancierd of gedeeltelijk gefinancierd?

Hier wordt het financieringsniveau van uw aanvullend pensioenkapitaal aangegeven.

Meer informatie hierover vindt u in het **transparantieverslag PFM OFF** op onze website www.pfondsmet.be bovenaan onder de rubriek DOCUMENTEN / WERKINGSDOCUMENTEN PFM OFF.

Indien u enkel bij PLAN 3 aangesloten bent, vindt u deze vermelding niet in de groene titel, maar onder het bedrag dat vermeld wordt bij de Pensioenreserve op 01/01/2023.

Bedragen op basis van werkgeversbijdragen...

Een aanvullend pensioen wordt opgebouwd d.m.v. werkgeversbijdragen (of patronale bijdragen) en/of werknemersbijdragen (of persoonlijke bijdragen).

Het aanvullend pensioenplan in PC111 wordt enkel gefinancierd met werkgeversbijdragen. Uw werkgever stort per kwartaal een vast percentage berekend op 100% van uw bruto jaarloon ter financiering van de pensioen- en de solidariteitstoezegging aan de inrichter die dit overmaakt aan PFM OFF.

De werkgeversbijdragen worden 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 voor het pensioenluid en 0,10% op 100% van uw bruto jaarloon voor het solidariteitsluid.

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 het **solidariteitsfonds PFM OFF** voor de verdere opbouw van uw aanvullend pensioen. Het solidariteitsluid voorziet daarnaast ook in een bijpassing bij faillissement van uw werkgever en in een extra overlijdensvergoeding (onder bepaalde voorwaarden).

Het **solidariteitsreglement PFM OFF** vindt op onze website www.pfondsmet.be bovenaan onder de rubriek DOCUMENTEN / WERKINGSDOCUMENTEN PFM OFF.

De exacte bedragen (werkgeversbijdragen en ziekte- en werkloosheidsbijdragen) waarop u dit jaar kon rekenen vindt u terug in DEEL 1 van uw pensioenoverzicht (Pensioenfiche als werknemer 2023) in de BIJLAGE onder de titel GEGEVENS WAARMEE REKENING WORDT GEHOUDEN VOOR DE BEREKENING VAN DE BEDRAGEN VAN 2023; het totaal bedrag wordt weergegeven in DEEL 2 van uw pensioenoverzicht (Pensioenoverzicht 2023) onder de titel DETAILS PENSIOENOPBOUW/BETAALDE BIJDRAGEN TIJDENS HET AFGELOPEN JAAR.

... via vaste bijdrage formule

Het pensioenplan beschrijft de manier waarop het aanvullend pensioen wordt beheerd door de pensioeninstelling of de verzekeringsinstelling en de waarborgen die geboden worden.

Er bestaan verschillende types of formules van pensioentoezeggingen/plannen. PFM OFF beheert voor de inrichter enkel pensioentoezeggingen van het type vaste bijdragen, ook wel Defined Contribution ("DC") plannen genoemd.

PLAN 1 en PLAN 2 zijn vaste bijdragen plannen met een gewaarborgd rendement. Voor PLAN 1 en PLAN 2 ziet u hier derhalve staan met rendementsgarantie

Dit houdt in dat de inrichter zelf ook een bepaald rendement garandeert los van de wettelijke rendementsgarantie of minimumgarantie. Op het ogenblik van uitbetaling/uittrekking uit de sector met overdracht van uw pensioenreserve, zal u voor deze plannen steeds het hoogste van deze twee bedragen ontvangen.

Voor **PLAN 1** (01/04/2000 t.e.m. 31/12/2008) bedraagt het gewaarborgd rendement 3,25%. Voor **PLAN 2** (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.

PLAN 3 (= het huidige plan) is een vaste bijdragen plan zonder gewaarborgd rendement. Uw pensioenreserve evolueert dus mee met de door PFM OFP behaalde beleggingsresultaten.

Dit betekent dat bij een positief rendement 80% zal worden toegekend aan uw individuele aanvullende pensioenrekening PFM OFP (de resterende 20% wordt in een collectieve reserve gestort). Op dit gedeelte van 80% ontvangt u een rendement van max. 1,75%; een negatief rendement zal integraal worden aangerekend zoals aangegeven in het **pensioenreglement PFM OFP**. Dit doet geen afbreuk aan de wettelijke minimumgarantie bij uitbetaling/uittrekking met overdracht van uw pensioenreserve. Indien uw pensioenreserve op dat ogenblik lager is dan dit wettelijk minimum, zal deze steeds aangevuld worden tot op het niveau van de wettelijke rendementsgarantie. U krijgt dus altijd minstens de gestorte bijdragen terug gekapitaliseerd aan de minimale wettelijk vastgelegde rentevoet.

Voor het **TRANSFERT(plan)** (=overgedragen reserves vorige pensioeninstelling in een onthaalstructuur) zal bij een positief rendement 80% aan uw individuele transfertrekening "onthaalstructuur" worden toegekend (de resterende 20% wordt in een collectieve (vrije) reserve "onthaalstructuur" gestort). Op dit gedeelte van 80% ontvangt u een rendement van maximum 1,75%; een negatief rendement zal integraal worden aangerekend zoals aangegeven in het **reglement onthaalstructuur PFM OFP**.

Vanuit deze collectieve (vrije) reserve zal er jaarlijks een aanvulling gebeuren op uw individuele transfertrekening "onthaalstructuur" tot een maximum van 1,75%, indien op 31 december zou blijken dat het rendement lager ligt dan 1,75%. Indien de collectieve (vrije) reserve "onthaalstructuur" ontoereikend zou zijn om alle individuele transfertrekeningen "onthaalstructuur" die Pensioenfonds Metaal OFP beheert te verhogen tot 1,75%, dan zal de aanwezige collectieve (vrije) reserve proportioneel verdeeld worden over deze individuele transfertrekeningen.

LET WEL:

- Er geldt geen wettelijke minimumgarantie op overgedragen reserves in een onthaalstructuur. Dit betekent dat het rendement van uw individuele transfertrekening "onthaalstructuur" dus ook negatief kan zijn indien in een jaar met een negatief rendement de collectieve (vrije) reserve "onthaalstructuur" ontoereikend zou zijn om bovenvermelde aanvulling te kunnen uitvoeren. Het bedrag van uw overgedragen reserves bij uitbetaling/uittrekking kan dus mogelijk lager zijn dan bij inbreng.
- Tot 31/12/2020 werd deze onthaalstructuur ondergebracht bij Integrale NV (www.integrale.be), onderworpen aan de voorwaarden van Integrale NV (thans Monument Assurance Belgium (MAB)).

U vindt het **pensioenreglement PFM OFP/reglement onthaalstructuur PFM OFP** op onze website www.pfondsmet.be bovenaan onder de rubriek DOCUMENTEN / WERKINGSDOCUMENTEN PFM OFP.

Pensioenreserve op 01/01/2023

Hoeveel is er al gespaard voor mijn aanvullend pensioen?

Dit is het bedrag aan pensioenreserve dat u hebt opgebouwd op 1 januari in een bepaald luik/plan van dit jaar en dat al “verworven” is. Het kan u dus niet meer worden afgenomen. De pensioenreserve wordt daarom soms ook wel de “verworven reserve” genoemd.

De berekening van de verworven reserve verschilt naargelang het type of formule pensioentoezegging/plan en de waarborgen die dit plan biedt. Het bedrag zal nog verder evolueren tot aan uw wettelijke pensioenleeftijd.

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 bijgesteld 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 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/overdracht van uw pensioenreserve minstens dit bedrag zal ontvangen.

LET WEL:

U zal het bedrag van de minimum rendementsgarantie enkel vermeld zien staan in een bepaald luik/plan in uw pensioenoverzicht wanneer de wettelijke rendementsgarantie op dat ogenblik meer bedraagt dan het bedrag dat op 1 januari van dit jaar op uw individuele aanvullende pensioenrekening PFM OFP van dat luik/plan staat.

LET WEL:

- *Er geldt geen wettelijke minimum rendementsgarantie op overgedragen reserves van een vorige pensioeninstelling in een onthaalstructuur (=TRANSFERT(plan)).*
- *Tot 31/12/2020 werd deze onthaalstructuur ondergebracht bij Integrale NV (www.integrale.be), onderworpen aan de voorwaarden van Integrale NV (thans Monument Assurance Belgium (MAB)).*

Verworven prestatie op 01/01/2023

Hoeveel zal mijn huidige pensioenreserve waard zijn op pensioenleeftijd?

Dit is een raming van uw pensioenreserve (of verworven reserve) op uw wettelijke pensioenleeftijd indien u uw reserve tot dan in dit plan laat staan. Bij de berekening van dit bedrag wordt enkel rekening gehouden met uw pensioenreserve tot 1 januari van dit jaar.

LET WEL:

Het bedrag van de verworven prestatie kan enkel berekend worden indien het plan voorziet in een vast of gewaarborgd rendement (zoals bij PLAN 1 en PLAN 2).

PLAN 3 is echter een plan van het type vaste bijdragen zonder gewaarborgd of vast rendement. Ook het TRANSFERT(plan) is een plan zonder gewaarborgd of vast rendement. Het is dus niet mogelijk om uw verworven prestatie te berekenen, omdat het rendement waarop u recht hebt op uw wettelijke pensioenleeftijd nog niet vast staat.

Bij PLAN 3 en het TRANSFERT(plan) vindt u hier derhalve geen bedrag terug, maar de mededeling **“De verworven prestatie kan niet berekend worden”**.

U vindt uw wettelijke pensioenleeftijd (en de datum die hiermee overeenstemt) terug in DEEL 2 van uw pensioenoverzicht (Pensioenoverzicht 2023) onder de titel MIJN GEGEVENS.

Verwachte prestatie op 01/01/2023

Hoeveel zou ik krijgen op pensioenleeftijd als ik tot dan in dienst blijf?

Dit is een raming van uw pensioenreserve (of verworven reserve) op uw wettelijke pensioenleeftijd waarbij wél rekening wordt gehouden met uw toekomstige pensioenopbouw op basis van uw toekomstige dienstjaren bij uw werkgever na 1 januari van dit jaar.

Er wordt hierbij verondersteld dat tot aan uw wettelijke pensioenleeftijd (i) u actief blijft in de sector, (ii) u aangesloten blijft bij het pensioenplan van PFM OFP, (iii) het huidige pensioenplan hetzelfde blijft, (iv) de bijdrage voor dit plan dezelfde blijft als het afgelopen jaar, (v) uw persoonlijke gegevens zoals uw loon of gezinstoestand dezelfde blijven.

Het bedrag dat u op uw wettelijke pensioenleeftijd werkelijk zal ontvangen zal dus afwijken van het bedrag dat u hier ziet staan. Deze raming is dan ook enkel informatief en er kan geen recht aan ontleend worden.

U vindt uw wettelijke pensioenleeftijd (en de datum die hiermee overeenstemt) terug in DEEL 2 van uw pensioenoverzicht (Pensioenoverzicht 2023) onder de titel MIJN GEGEVENS.

Overlijdensdekking

Indien u overlijdt voor uw aanvullend pensioen kon uitbetaald worden, voorziet het aanvullend pensioenplan PC111 in een overlijdensdekking voor uw begunstigden.

Overlijdensdekking op 01/01/2023

Hoeveel ontvangen mijn begunstigden als ik zou overlijden?

Indien u overlijdt voor uw aanvullend pensioen kon uitbetaald worden, zal uw pensioenreserve als overlijdensdekking worden uitgekeerd aan uw begunstigden.

Het **pensioenreglement PFM OFP** bevat een vaste volgorde van begunstigden (waarbij wie eerst in de rij staat de anderen automatisch uitsluit) aan wie deze overlijdensdekking zal worden uitbetaald. Maar u hebt ook de mogelijkheid, indien u niet gehuwd of wettelijk samenwonend bent, in rang 3 zelf één of meerdere begunstigden aan te duiden.

Indien u één of meerdere begunstigden hebt aangeduid in rang 3, vindt u de naam/namen van deze begunstigde(n) terug in DEEL 1 van uw pensioenoverzicht (Pensioenfiche als werknemer 2023) in de BIJLAGE onder de titel GEGEVENS WAARMEE REKENING WORDT GEHOUDEN VOOR DE BEREKENING VAN DE BEDRAGEN VAN 2023.

Meer informatie hierover vindt u achteraan dit informatiedocument bij vraag 6, 7, 8 en 9 van de veelgestelde vragen. Het **pensioenreglement PFM OFP** vindt u op onze website www.pfondsmet.be bovenaan onder de rubriek DOCUMENTEN / WERKINGSDOCUMENTEN PFM OFP.

Bijkomende dekkingen op 01/01/2023

Ontvangen mijn begunstigden een bijkomende tegemoetkoming als ik zou overlijden door een ongeval?

Ontvangen mijn kinderen een bijkomende wezenrente als ik zou overlijden?

Er wordt niet voorzien in een bijkomende tegemoetkoming voor uw begunstigden als u zou overlijden door een ongeval, noch in een bijkomende wezenrente voor uw kinderen als u zou overlijden vóór u uw aanvullend pensioen hebt kunnen opnemen.

Maar bent u op het ogenblik van overlijden nog in dienst als arbeider bij een onderneming die aangesloten is bij het pensioenplan in PC111, dan zal er aan uw begunstigden bovenop het bedrag dat vermeld wordt bij overlijdensdekking op 01/01/2023 wél nog een extra overlijdensvergoeding van 1.000,00 € bruto worden toegekend, zoals bepaald in het **solidariteitsreglement PFM OFP**.

U vindt het **solidariteitsreglement PFM OFP** op onze website www.pfondsmet.be bovenaan onder de rubriek DOCUMENTEN / WERKINGSDOCUMENTEN PFM OFP.

BIJLAGE

Gegevens waarmee rekening wordt gehouden voor de berekening van de bedragen van 2023

AANGEDUIDE BEGUNSTIGDE

U vindt hier de naam/namen terug van de begunstigde(n) die u hebt aangeduid in rang 3 en aan wie uw pensioenreserve in geval van overlijden vóór uw aanvullend pensioen kon worden uitbetaald als een overlijdensdekking zal worden uitgekeerd indien u op dat ogenblik niet gehuwd of wettelijk samenwonend bent, zoals bepaald in het **pensioenreglement PFM OFF**.

Indien u één of meerdere begunstigde(n) hebt aangeduid en nadien huwt of wettelijk gaat samenwonen, vervalt deze regeling automatisch ten voordele van uw huwelijks- of wettelijke samenwonende partner.

LET WEL:

*Zolang u deze begunstigingsregeling niet ingetrokken of gewijzigd hebt, zal u als actieve aangeslotene in uw jaarlijks **pensioenoverzicht** (en in de web-toepassing MyBenefit www.mybenefit.be en de animatievideo MySavings (via een link in MyBenefit) nog steeds de naam van de oorspronkelijk aangeduide begunstigde(n) zien staan, als passieve aangeslotene vindt u deze enkel terug in MyBenefit www.mybenefit.be .*

U dient er wel rekening mee te houden dat uw pensioenoverzicht en MySavings de toestand geven op 1 januari van een bepaald jaar en MyBenefit op de 1^{ste} dag van de lopende maand. Een recente aanpassing van uw begunstigingsregeling zal dus sneller zichtbaar zijn in MyBenefit.

Meer informatie hierover vindt u achteraan dit informatiedocument bij vraag 6, 7, 8 en 9 van de veel gestelde vragen. Het **pensioenreglement PFM OFF** vindt u op onze website www.pfondsmet.be bovenaan onder de rubriek DOCUMENTEN / WERKINGSDOCUMENTEN PFM OFF.

WERKGEVERSBIJDRAGEN

Dit is de bijdrage die uw werkgever gestort heeft aan de inrichter in het kader van uw tewerkstelling in dit jaar.

Het aanvullend pensioenplan in PC111 wordt enkel gefinancierd met werkgeversbijdragen. Uw werkgever stort per kwartaal een vast percentage berekend op 100% van uw bruto jaarloon ter financiering van de pensioen- en de solidariteitstoezegging aan de inrichter die dit overmaakt aan PFM OFF.

De 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.

Meer informatie vindt u in het **pensioenreglement PFM OFF** en het **solidariteitsreglement PFM OFF** op onze website www.pfondsmet.be bovenaan onder de rubriek DOCUMENTEN / WERKINGSDOCUMENTEN PFM OFF.

SOLIDARITEITSBIJDRAGEN (tijdelijke werkloosheid/ziekte)

U werkgever stort jaarlijks ook een bedrag van 0,10% op 100% van uw bruto jaarloon ter financiering van het **solidariteitsfonds PFM OFF**.

Hier vindt u het bedrag uit het **solidariteitsfonds PFM OFF** dat werd bijgepast n.a.v. uw tijdelijke werkloosheid en ziekte en waarmee rekening werd gehouden bij de berekening van uw aanvullend pensioen in dit jaar.

De hoogte van deze bijpassingen werd vastgelegd per cao en bedraagt bij:

- **Tijdelijke werkloosheid:** 1 €/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 € voor de eerste ziektemaand en 20 € 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.

Meer informatie vindt u in het **solidariteitsreglement PFM OFF** op onze website www.pfondsmet.be bovenaan onder de rubriek DOCUMENTEN / WERKINGSDOCUMENTEN PFM OFF.

WINSTDEELNAME

U vindt hier terug of er dit jaar al dan niet een winstdeelname werd toegekend.

Zoals bepaald in het **pensioenreglement PFM OFF**, kan er op advies van de raad van bestuur, na evaluatie van de financiële resultaten, ook nog een winstdeelname worden toegekend aan uw individuele aanvullende pensioenrekening PFM OFF in de vorm van een verhoging van uw pensioenreserve (of “verworven” reserve).

U vindt het **pensioenreglement PFM OFF** terug op onze website www.pfondsmet.be bovenaan onder de rubriek DOCUMENTEN / WERKINGSDOCUMENTEN PFM OFF.

JAARLOON

Dit is het bruto jaarloon dat in aanmerking wordt genomen voor de berekening van uw aanvullend pensioen in dit jaar.

Uw situatie in 2022

Hier vindt u een overzicht (uitgesplitst per plan) van de stand van uw rekening van vorig jaar; het totale bedrag vindt u terug in DEEL 2 van uw pensioenoverzicht (Pensioenoverzicht 2023) onder de titel MIJN PENSIOENOVERZICHT IN 2022.

DEEL 2: Pensioenoverzicht 2023

Mijn pensioenplan

Hier worden de gegevens uit DEEL 1 van uw pensioenoverzicht (Pensioenfiche als werknemer 2023) herhaald.

Mijn gegevens

Hier worden uw persoonlijke gegevens uit DEEL 1 van uw pensioenoverzicht (Pensioenfiche als werknemer 2023) herhaald.

U vindt hier tevens uw pensioenleeftijd terug zoals deze bepaald is in het pensioenreglement PFM OFP en de datum die hiermee overeenstemt.

Pensioenfonds Metaal OFP houdt voor alle plannen die zij beheert voor de inrichter rekening met uw wettelijke pensioenleeftijd. Meer informatie over uw wettelijke pensioenleeftijd vindt u achteraan dit informatiedocument bij vraag 10, 11 en 12 van de veel gestelde vragen.

Mijn pensioenoverzicht in 2022

Pensioenreserve op 01/01/2022

Hoeveel is er al gespaard voor mijn aanvullend pensioen?

Dit is het totaal bedrag van uw pensioenreserve of verworven reserve van vorig jaar. Het geeft dus de stand van uw aanvullende pensioenrekening PFM OFP aan van precies 1 jaar geleden.

U vindt een uitsplitsing van uw pensioenreserve per plan terug in DEEL 1 van uw pensioenoverzicht (Pensioenfiche als werknemer 2023) onder de titel UW SITUATIE IN 2022.

Dit bedrag werd gebruikt als basis voor de berekening van uw pensioenoverzicht van dit jaar.

Details pensioenopbouw

Betaalde bijdragen tijdens het afgelopen jaar

Werkgeversbijdragen

Hoeveel heeft mijn werkgever in 2022 betaald voor de opbouw van mijn aanvullend pensioen? Dit zijn bruto bedragen.

Hier wordt het totaal aan bijdragen vermeld waarmee rekening gehouden werd voor de opbouw van uw aanvullend pensioen (werkgeversbijdragen en eventuele bijpassingen voor ziekte- en/of tijdelijke werkloosheid).

Een uitsplitsing naar werkgeversbijdragen en bijpassingen voor ziekte- en/of tijdelijke werkloosheid vindt u terug in DEEL 1 van uw pensioenoverzicht (Pensioenfiche als werknemer 2023) onder de titel GEGEVENS WAARMEE REKENING WORDT GEHOUDEN VOOR DE BEREKENING VAN DE BEDRAGEN VAN 2023.

Mijn pensioenoverzicht in 2023

Pensioenreserve op 01/01/2023

Hoeveel is er al gespaard voor mijn aanvullend pensioen?

Dit is het totale bedrag van uw pensioenreserve of verworven reserve van dit jaar. U vindt dit bedrag ook terug in DEEL 1 van uw pensioenoverzicht (Pensioenfiche als werknemer 2023) onder de titel MIJN OVERZICHT.

LET WEL:

Bij de berekening van uw pensioenreserve op 01/01/2023 wordt er ook rekening gehouden met de rentevoet zoals bepaald in het pensioenplan. Het is dus niet enkel een optelsom van uw pensioenreserve op 01/01/2022 en het totaal aan werkgeversbijdragen in 2022 die u hierboven vindt.

Geprojecteerde prestaties

Mijn geprojecteerde prestaties op pensioenleeftijd

Hoeveel zou ik krijgen op pensioenleeftijd als ik tot dan in dienst blijf?

Indien u bij meerdere plannen van Pensioenfonds Metaal OFP ("PFM OFP") aangesloten bent, vindt u hier per plan/luik (van een rekening) een projectie van uw verwachte prestatie op uw wettelijke pensioenleeftijd waarbij wordt uitgegaan van een **Meest realistisch scenario** en een **Ongunstig scenario**.

De verwachte prestatie is een raming van uw pensioenreserve (of verworven reserve) op uw wettelijke pensioenleeftijd waarbij rekening wordt gehouden met uw toekomstige pensioenopbouw op basis van uw toekomstige dienstjaren bij uw werkgever na 1 januari van dit jaar.

LET WEL:

Er wordt hierbij verondersteld dat tot aan uw wettelijke pensioenleeftijd (i) u actief blijft in de sector, (ii) u aangesloten blijft bij dit pensioenplan, (iii) het pensioenplan hetzelfde blijft en (iv) uw persoonlijke gegevens en de parameters van het aanvullend pensioen dezelfde blijven.

Het bedrag dat u op uw wettelijk pensioenleeftijd werkelijk zal ontvangen zal dus afwijken van het bedrag dat u hier ziet staan. Deze ramingen zijn dan ook enkel informatief en er kunnen geen rechten aan ontleend worden.

Meer informatie over de verschillende plannen/luiken (van een rekening) vindt u in DEEL 1 van uw pensioenoverzicht (Pensioenfiche als werknemer 2023) onder de titel PENSIOENOPBOUW.

Bij de berekening van deze scenario's wordt er rekening gehouden met de wettelijke minimum rendementsgarantie (2023: 1,75%) voor PLAN 3 en met het gewaarborgd rendement voor PLAN 1 (3,25% t.e.m. 31/12/2018) en PLAN 2 (3,25% t.e.m. 31/12/2015 en 1,75% vanaf 01/01/2016).

Vermits PFM OFP enkel vaste bijdragen plannen beheert (PLAN 1 en PLAN 2 met gewaarborgd rendement; PLAN 3 en TRANSFERT(plan) zonder gewaarborgd rendement) en de wettelijke rendementsgarantie momenteel 1,75 % bedraagt, zijn beide scenario's (gunstig/ongunstig) thans meestal aan elkaar gelijk, met uitzondering van TRANSFERT(plan) waarvoor geen wettelijke rendementsgarantie geldt.

LET WEL:

Er kunnen soms lichte afwijkingen ontstaan (in positieve en negatieve zin) in deze ramingen. Dit komt omdat de wetgever ons verplicht een verschillende berekeningsbasis te gebruiken voor beide scenario's. U hoeft zich hierover echter geen zorgen te maken.

Meest realistisch scenario

Dit is een projectie van uw verwachte prestatie waarbij uitgegaan wordt van een gunstig scenario.

Ongunstig scenario.

Dit is een projectie van uw verwachte prestatie waarbij uitgegaan wordt van een ongunstig scenario.

VEELGESTELDE VRAGEN

PENSIOENOVERZICHT

1. Kan ik dit pensioenoverzicht in een andere taal krijgen?

De taal waarin u het pensioenoverzicht ontvangt, hangt af van de taal waarin u gekend bent op de overheidswebsite www.mypension.be. Hebt u geen expliciete taalkeuze gemaakt op www.mypension.be, dan wordt het adres waar u gedomicilieerd bent als criterium gebruikt door Sigedis, de beheerder van de overheidswebsite www.mypension.be.

U kan voortaan enkel een taalkeuze maken (Nederlands, Frans, Duits) door zelf uw taal op de overheidswebsite www.mypension.be aan te passen.

2. Kan ik dit pensioenoverzicht digitaal ontvangen?

Indien u uw pensioenoverzicht digitaal wenst te ontvangen, volstaat het om (i) uw e-mailadres te registreren op de overheidswebsite www.mypension.be of (ii) uw e-box burger sociale zekerheid, de beveiligde elektronische brievenbus voor burgers, te activeren op de overheidswebsite www.mysocialsecurity.be.

Voortaan ontvangt u dan een e-mail van de desbetreffende overheidsinstelling zodra uw nieuw pensioenoverzicht PFM OFP beschikbaar is op hun platform.

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

BELGIË

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

BUITENLAND

Als u echter naar het buitenland zou verhuizen of van adres zou veranderen in het buitenland, dient u uw nieuwe adres wél door te geven aan Pensioenfonds Metaal OFP. U bezorgt ons (i) een officieel attest van woonplaats van uw gemeente/stad samen met (ii) uw Belgisch rijksregisternummer, ook als u nog actief bent in de sector. Pensioenfonds Metaal OFP informeert vervolgens de betrokken Belgische overheidsdienst van uw adreswijziging.

Indien u dit niet doet, kan dit grote gevolgen hebben voor o.a. de uitbetaling van uw aanvullend pensioen. Pensioenfonds Metaal OFP kan u dan immers niet meer informeren over de jaarlijkse stand van uw rekening (pensioenoverzicht) of de uitbetalingsmodaliteiten op pensioenleeftijd.

LET WEL:

U dient er wel rekening mee te houden dat uw pensioenoverzicht en MySavings de toestand geven op 1 januari van een bepaald jaar en MyBenefit op de 1^{ste} dag van de lopende maand. Een recente aanpassing van uw adres in het buitenland zal dus sneller zichtbaar zijn in MyBenefit.

4. Ik woon in het buitenland. Waar vind ik het adres terug dat voor mij geregistreerd werd in de Belgische overheidsstromen?

U kan dit adres terug vinden op de overheidswebsite www.mypension.be of in de web-toepassing MyBenefit www.mybenefit.be en de animatievideo MySavings (via link in MyBenefit) van Pensioenfonds Metaal OFP. U hebt toegang tot de overheidswebsite www.mypension.be en MyBenefit www.mybenefit.be met uw Belgische elektronische identiteitskaart (eID), via de itsme®-app of met een Europees erkend inlogmiddel (eIDAS).

Meer informatie over eIDAS vindt u op de overheidswebsite www.mypension.be links onderaan in de Veelgestelde vragenlijst.

LET WEL:

U dient er wel rekening mee te houden dat uw pensioenoverzicht en MySavings de toestand geven op 1 januari van een bepaald jaar en MyBenefit op de 1^{ste} dag van de lopende maand. Een recente aanpassing van uw adres in het buitenland zal dus sneller zichtbaar zijn in MyBenefit.

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

Het Pensioenfonds Metaal OFP ("PFM OFF"), 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 OFF 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 OFF.

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.

OVERLIJDEN

6. Wat als ik overlijd vooraleer mijn aanvullend pensioen in PC111 uitbetaald kon worden?

Als u zou overlijden vóór uw aanvullend pensioen uitbetaald werd, dan zal uw pensioenreserve in de vorm van een overlijdensdekking worden uitgekeerd aan uw begunstigde(n).

Het **pensioenreglement PFM OFP** bevat een vaste volgorde van begunstigten, maar u kan ook, indien u niet gehuwd bent of wettelijk samenwonend, zelf één of meerdere begunstigten (natuurlijke personen) in rang 3 aanduiden aan wie uw pensioenreserve als overlijdensdekking (in gelijke delen) zal worden uitbetaald mocht u overlijden vóór uw aanvullend pensioen kon uitbetaald worden. Meer informatie hierover vindt u in vraag 7, 8 en 9.

LET WEL:

Indien u één of meerdere begunstigten hebt aangeduid in rang 3 en u bent op het ogenblik van overlijden gehuwd of wettelijk samenwonend, dan vervalt deze regeling automatisch ten voordele van uw huwelijks- of wettelijk samenwonende partner.

U vindt het bedrag van deze overlijdensdekking op het **pensioenoverzicht** dat u als actieve aangeslotene jaarlijks van Pensioenfonds Metaal OFP ontvangt of als passieve aangeslotene kan raadplegen op de overheidswebsite www.mypension.be.

LET WEL:

Dit is een bruto bedrag. Op het moment van uitbetaling dienen hierop nog de verschuldigde sociale- en fiscale inhoudingen te gebeuren. Meer informatie hierover vindt u in vraag 18 en vraag 19.

Uw begunstigten zullen een extra overlijdensvergoeding van 1.000,00 € bruto ontvangen uit het Solidariteitsfonds PFM OFP als u op het moment van overlijden nog in dienst was als arbeider bij een onderneming die onder PC111 ressorteert (én aangesloten is bij het aanvullend pensioenplan PC111).

Uw begunstigten dienen het **FORMULIER D4: AANMELDING VAN OVERLIJDEN** te gebruiken om dit aanvullend pensioen 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.

LET WEL:

- *De oprenting van een aanvullend pensioen in geval van overlijden gebeurt tot op de eerste dag van de maand volgend op het overlijden. Dit betekent dat een overlijdensdekking dus nooit uitbetaald kan worden in de maand van overlijden.*
- *Uw begunstigde(n) dienen 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 uw begunstigde(n) kennis kregen (of redelijkerwijze hadden moeten krijgen) van het bestaan van de overlijdensdekking en hun hoedanigheid als begunstigde(n).*

7. Wie zijn de begunstigden van deze overlijdensdekking?

Het pensioenreglement PFM OFP bevat een vaste volgorde van begunstigden aan wie uw pensioenreserve als overlijdensdekking zal worden uitbetaald mocht u overlijden vóór dat uw aanvullend pensioen kon worden uitbetaald.

Indien u niet gehuwd of wettelijk samenwonend bent, kan u ook zelf één of meerdere begunstigden (natuurlijke personen) in rang 3 aanduiden aan wie uw pensioenreserve als overlijdensdekking (in gelijke delen) zal worden uitbetaald. Meer informatie hierover vindt u in vraag 8 en 9.

LET WEL:

Indien u op het moment van overlijden gehuwd op wettelijk samenwonend bent, dan vervalt deze aanduiding automatisch ten voordele van uw 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 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 een bewijs van huwelijk)
- Rang 2: bij ontstentenis de wettelijk samenwonende partner op voorwaarde van werkelijke samenwoning (= zelfde domicilie), uitgezonderd in geval één van de wettelijk samenwonende partner of dat ogenblik in een verzorgingsinstelling woont (mits voorlegging van een bewijs van wettelijke samenwoning).
- 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 van de aangeslotene) 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 begunstigden. Bijgevolg kan Pensioenfonds Metaal OFP nooit uitbetalen aan iemand die bij testament als erfgenaam aangeduid werd.*
- *De begunstigden 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 die van begunstigde staan in deze los van elkaar.*

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

Het **pensioenreglement PFM OFF** bevat een vaste volgorde van begunstigten, maar biedt u ook de mogelijkheid, indien u niet gehuwd bent of wettelijk samenwonend, in rang 3 zelf één of meerdere begunstigten (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 begunstigten in vraag 7.

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

LET WEL:

Indien u één of meerdere begunstigten hebt aangeduid in rang 3 en u bent op het ogenblik van overlijden gehuwd of wettelijk samenwonend, dan vervalt deze regeling automatisch ten voordele van uw huwelijks- of wettelijk samenwonende partner.

*Zolang u deze begunstigingsregeling niet ingetrokken of gewijzigd hebt, zal u als actieve aangeslotene in uw jaarlijks **pensioenoverzicht**, in de web-toepassing MyBenefit www.mybenefit.be en in de animatievideo MySavings (via een link in MyBenefit) nog steeds de naam van de oorspronkelijk aangeduide begunstigde(n) zien staan, als passieve aangeslotene kan dit enkel in MyBenefit www.mybenefit.be.*

U dient er wel rekening mee te houden dat uw pensioenoverzicht en MySavings de toestand geven op 1 januari van een bepaald jaar en MyBenefit op de 1^{ste} dag van de lopende maand. Een recente aanpassing van uw begunstigingsregeling zal dus sneller zichtbaar zijn in MyBenefit.

Meer informatie over hoe u een begunstigingsregeling intrekt vindt u in vraag 9.

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

INTREKKING BEGUNSTIGINGSREGELING

Wenst u een begunstigingsregeling in te trekken, dan dient u Pensioenfonds Metaal OFF te informeren per aangetekend schrijven. Dit schrijven moet behoorlijk ondertekend en gedateerd te zijn. U dient hierbij tevens een recto/verso kopie van uw identiteitskaart of een uitgelezen print van uw elektronische identiteitskaart (eID) te voegen.

AANUIDING NIEUWE BEGUNSTIGDE

Als u één of meerdere nieuwe begunstigde(n) wenst aan te duiden, dient u dit te doen via een nieuw **FORMULIER D1: AANUIDING BEGUNSTIGDE**, dat u, behoorlijk ondertekend en gedateerd, aangetekend naar ons opstuurt (samen met de daarin opgevraagde documenten).

AANDUIDING BIJKOMENDE BEGUNSTIGDE

Als u één of meerdere bijkomende begunstigde(n) wenst aan te duiden, dan moet u voor elk van de aangeduide begunstigden (met inbegrip van de eerder aangeduide begunstigden) een nieuw **FORMULIER D1 AANDUIDING BEGUNSTIGDE** invullen, dat u, behoorlijk ondertekend en gedateerd, aangetekend naar ons opstuurt (samen met de daarin opgevraagde documenten).

LET WEL:

- *Bij adreswijziging van één van uw begunstigden, moet u ons daarover inlichten.*
- *Deze begunstigingregeling vervalt automatisch bij huwelijk of wettelijke samenwoning op het moment van overlijden ten voordele van huwelijks- of wettelijk samenwonende partner.*
- *U dient er wel rekening mee te houden dat uw pensioenoverzicht en MySavings de toestand geven op 1 januari van een bepaald jaar en MyBenefit op de 1^{ste} dag van de lopende maand. Een recente aanpassing van uw begunstigingsregeling zal dus sneller zichtbaar zijn in MyBenefit*

Wij kunnen uw aanvullende pensioenreserve enkel als overlijdensdekking aan uw begunstigde(n) uitbetalen wanneer wij over een volledig en correct dossier beschikken.

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

AANVRAAG AANVULLEND PENSIOEN PC111

10. Wanneer kan ik mijn aanvullend pensioen in 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 (gelinkt aan een SWT-statuut). Meer informatie hierover vindt u in vraag 13.

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.

11. 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 www.sfpd.fgov.be of op de overheidswebsite www.mypension.be.

12. 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, dan kan dat gevolgen hebben voor uw aanvullend pensioen

Uw aanvullend pensioen kan namelijk lager zijn dan ingeschat. De ramingen die u vindt bij “verworven prestatie” en “verwachte prestatie” (en bijgevolg ook bij meest realistisch scenario en ongunstig scenario) in uw **pensioenoverzicht** (of op de samenvatting hiervan op de overheidswebsite www.mypension.be, in webtoepassing MyBenefit www.mybenefit.be en in de animatievideo MySavings (via link in MyBenefit)) zijn immers gebaseerd op uw wettelijke pensioenleeftijd.

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

SWT (stelsel van werkloosheid met bedrijfstoeslag, 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 slechts 2 uitzonderingen, die u toelaten uw aanvullend pensioen toch al op te vragen vanuit een SWT-statuut nl.:

- (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

14. 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 nog 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 18.

15. Hoe vraag ik vanuit 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 of u meldt u aan op de web-toepassing MyBenefit www.mybenefit.be (of via de link op onze website www.pfondsmet.be) met uw elektronische identiteitskaart (eID), via de itsme®-app of met een Europees erkend inlogmiddel (eIDAS) vanop uw PC, laptop, smartphone of tablet.

U vindt op onze website 2 verschillende FORMULIEREN D3: AANMELDING VAN WETTELIJKE (VERVROEGD) PENSIOEN. U kiest het formulier dat op uw persoonlijke situatie van toepassing is:

- Ik ben 65 jaar of ouder op het ogenblik van wettelijke pensionering (met of zonder loopbaan van minimum 45 jaar): FORMULIER D3 – B
- ik ben jonger 65 jaar, maar heb wel een loopbaan van 45 jaar of meer op het ogenblik van wettelijke pensionering: FORMULIER D3 – B.
- Ik ben jonger dan 65 jaar en heb geen loopbaan van 45 jaar of meer op het ogenblik van wettelijke pensionering: FORMULIER D3 - A.

Meer informatie over de stukken die u dient toe te voegen aan uw dossier vindt u op het FORMULIER D3 of in MyBenefit www.mybenefit.be. Het is belangrijk dat u al de gevraagde stukken mee opstuurt/oplaadt.

LET WEL:

Indien u ons niet de correcte attesten bezorgt bij de indiening van uw dossier, resulteert dit automatisch in toepassing van het standaardtarief 16,5% (inhouding 16,66%). Neem derhalve grondig vooraf het informatiedocument in bijlage bij het FORMULIER D3 – B door.

LET WEL:

Indien de informatie m.b.t. uw loopbaanduur die wij ontvangen via de overheidsstromen niet overeenstemt met wat u zelf aangeeft, dient u ons mogelijk nog bijkomende stukken te bezorgen.

U kan ons uw dossier elektronisch (via MyBenefit www.mybenefit.be of per email) of per gewone post bezorgen. U vindt onze contactgegevens op het FORMULIER D3. U vindt ze ook achteraan in dit informatiedocument. Indien u uw dossier indient via MyBenefit hebt u geen FORMULIER D3: AANMELDING VAN WETTELIJK (VERVROEGD) PENSIOEN nodig, maar zal u uw persoonlijke gegevens online dienen in te vullen. Indien u 65 jaar bent of jonger bent dan 65 jaar, maar een volledige loopbaan hebt van minimum 45 jaar op het ogenblik van wettelijke pensionering, zal u gevraagd worden tevens de attesten i.v.m. uw laatste 3 jaar effectieve activiteit/gelijkstelling elektronisch op te laden in MyBenefit. Een automatische wizard wijst u hierbij de weg.

U kan uw dossier ten vroegste 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. Dit schrijven bevat tevens een QR-code die u kan gebruiken om in te loggen op MyBenefit www.mybenefit.be en op die manier rechtstreeks uw aanvullend pensioen via itsme® online op te vragen. Samen met uw wettelijke pensioendatum ontvangt Pensioenfonds Metaal OFP via de overheidsstromen ook informatie over de duur van uw beroepsloopbaan. In bijlage bij dit schrijven vindt u, afhankelijk van uw persoonlijke situatie, tevens meteen het FORMULIER D3: AANMELDING VAN WETTELIJKE (VERVROEGD) PENSIOEN dat op u van toepassing is.

LET WEL:

U kan uw dossier slechts indienen via MyBenefit nadat u van Pensioenfonds Metaal OFP dit schrijven hebt ontvangen.

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, na afstand kapitaal, 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 dit informatiedocument.

Meer informatie over een uitbetaling in rente vindt u in vraag 18 en 19.

Als uw dossier bij indiening in orde is, 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. 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 uw loongegevens, 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 281.11.

LET WEL:

- *De oprenting van een aanvullend pensioen loopt met ingang van 1 januari 2023 tot op de datum dat u uw wettelijk pensioen opnam; voor gepensioneerde arbeiders actief in het systeem van toegelaten arbeid met aanvullende pensioenopbouw tot op het ogenblik van stopzetting van deze toegelaten arbeid.*
- *Hou er tevens 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 (vervroegd) pensioen opnam. U hebt er dus alle belang bij om uw aanvullend pensioen zo vlug mogelijk na uw wettelijke pensioendatum op te vragen.*

16. Hoe vraag 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.

LET WEL:

U kan enkel vanuit SWT-statuut een dossier indienen wanneer u voor één van de twee uitzonderingsmaatregelen in aanmerking komt. Meer informatie hierover vindt u in vraag 13.

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 uw dossier ten vroegste 1 maand vóór dat u in aanmerking komt voor één van de uitzonderingsmaatregelen indienen.

U kan ons uw dossier per email of per gewone post bezorgen. U vindt onze contactgegevens achteraan dit informatiedocument. Ze staan ook vermeld op het FORMULIER D2.

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. 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 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.

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 18.

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

Wij kunnen enkel overgaan tot uitbetaling van uw aanvullend pensioen wanneer wij over een volledig en correct dossier beschikken.

Wanneer uw dossier bij indiening in orde is, 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.

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

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

UITBETALING AANVULLEND PENSIOEN PC111

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

De bedragen die u vindt in uw **pensioenoverzicht**, op de overheidswebsite www.mypension.be, in de web-toepassing MyBenefit www.mybenefit.be en in de animatievideo MySavings (via link in MyBenefit) 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.

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 de dag waarop u deze volledige loopbaan hebt bereikt OF 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 de dag waarop u deze volledige loopbaan hebt bereikt OF 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 de dag waarop u deze volledige loopbaan hebt bereikt OF 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 de dag waarop u deze volledige loopbaan hebt bereikt OF 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 de dag waarop u deze volledige loopbaan hebt bereikt OF 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 OF indien u een volledige loopbaan (45 loopbaanjaren) hebt, u de laatste 3 jaren voor de dag waarop u deze volledige loopbaan hebt bereikt effectief actief bent gebleven of gelijkgesteld was

Leeftijd uitbetaling	Percentage bedrijfsvoorheffing (excl. gemeentebelasting) (*)
	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

Fictief voorbeeld (uitbetaling bij wettelijk (vervroegde) pensionering)

Marcel is 63 jaar en gaat met wettelijk (vervroegd) pensioen op 1 september 2023. Hij heeft geen 45 loopbaanjaren. Zijn bruto pensioenreserve bedraagt 17.000,00 €.

Hij vraagt via MyBenefit www.mybenefit.be de uitbetaling van zijn aanvullend pensioenkapitaal bij Pensioenfonds Metaal OFP.

Bruto kapitaal:	17.000,00 €
RIZIV 3,55%:	-603,50 €
Solidariteit 1%:	-170,00 €
Bedrijfsvoorheffing 16,5%:	-2.703,33 €
Netto kapitaal:	13.523,17 €

Marcel zal eind september 13.523,17 € 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 via zijn aangifte personenbelasting immers ook nog gemeentelijke opcentiemen (percentage afhankelijk van de gemeente/stad waar hij woont) moeten betalen..

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

19. Hoe wordt mijn aanvullend pensioen 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 eerst belast op dezelfde wijze zoals bij een uitbetaling in éénmalig kapitaal. Meer informatie hierover vindt u in vraag 18.

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 uw 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 uw aangifte personenbelasting het jaar nadat u de rente ontving.

Verder zijn er nog een aantal andere overwegingen die u mee moet nemen in uw beslissing. U vindt ze hier onder 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 betaald op het einde van het trimester* (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 uw bv. uw echtgenoot/echtgenote geen recht heeft op het resterende deel van dit aanvullend pensioen.
- 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 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 dit informatiedocument.

Fictief voorbeeld (omzetting en uitbetaling bij wettelijk (vervroegde) pensionering)

Marcel is 63 jaar en gaat met wettelijk (vervroegd) pensioen op 1 september 2023. Hij heeft geen 45 loopbaan jaren. Zijn bruto pensioenreserve bedraagt 17.000,00 €.

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:	17.000,00 €
Omzetting in netto kapitaal:	13.523,17 €
Rente/trimester:	181,08 €

Marcel zal levenslang op het einde van elk trimester 181,08 € op zijn rekening ontvangen van Pensioenfonds Metaal OFP.

De extra fiscale inhoudingen worden 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 2023 er door Pensioenfonds Metaal OFP enkel één betaling van 181,08 € 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 181,08 € 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.

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

U komt in aanmerking voor het verlaagd tarief van 10% (inhouding bedrijfsvoorheffing 10,09%) indien u bij de ingang van uw wettelijk (vervroegd) pensioen (i) minimum de wettelijke pensioenleeftijd hebt bereikt (momenteel 65 jaar) met of zonder volledige loopbaan (minstens 45 loopbaanjaren) *OF* (ii) indien u jonger bent dan 65 jaar bij uw pensionering, maar een volledige loopbaan (minimum 45 loopbaanjaren) hebt.

Bovendien dient u in beide gevallen ook ononderbroken professioneel actief geweest zijn (of gelijkgesteld volgens de criteria van de Fiscus) tijdens de laatste 3 jaar vóór de ingang van uw wettelijk pensioen *OF* vóór de dag waarop u deze volledige loopbaan (minimum 45 loopbaanjaren) bereikt hebt.

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

Als u in het informatiedocument 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 (eventueel vergezeld van een bijkomende verklaring op eer) dient te bezorgen vooraleer dit verlaagd belastingtarief 10% (inhouding bedrijfsvoorheffing 10,09%) mag toegepast worden.

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 uw rijksregisternummer (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.