



AANGIFTE VAN EEN OVERLIJDEN

Vooraleer u dit document invult, verzoeken wij u de nota met uitleg op de keerzijde te lezen.

Informatie betreffende de aangeslotene :

Naam – Voornaam :
Rijksregisternummer :	<input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> - <input type="text"/> <input type="text"/>
Datum van overlijden :	<input type="text"/> <input type="text"/> / <input type="text"/> <input type="text"/> / <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>

Informatie betreffende de begunstigde ⁽¹⁾:

Naam – Voornaam :
Adres :
Telefoonnummer :
Rijksregisternummer :	<input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> - <input type="text"/> <input type="text"/>
Het aanvullend pensioen mag, na aftrek van de wettelijk opgelegde (para-)fiscale inhoudingen, gestort worden op uw rekeningnummer :	
IBAN-nummer :	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
BIC-code :	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
Onder de vorm van :	<input type="checkbox"/> een éénmalig kapitaal ⁽²⁾ <input type="checkbox"/> een jaarlijkse rente ⁽²⁾

- Bij te voegen :
- een uittreksel uit de overlijdensakte met vermelding van de burgerlijke staat (te verkrijgen bij het gemeentebestuur)
 - recto/verso kopie van uw identiteitskaart of paspoort waarop uw naam en handtekening voorkomt
 - indien de overledene niet gehuwd was op het moment van overlijden en indien er geen afwijking van begunstiging is: een kopie van het attest van erfopvolging (te verkrijgen bij het registratiekantoor van Financiën)
 - indien de begunstigde minderjarig is en voogdij geopend is: het bewijs van geblokkeerde bankrekening op naam van de minderjarige in een door de vrederechter aangeduide instelling of de bijzondere machtiging van de vrederechter waarmee de voogd de kapitalen in ontvangst kan nemen

Gedaan te : op : / /

Handtekening van de begunstigde :

Deze aanvraag en documenten moeten verstuurd worden naar :

AXA Belgium
Team Sector Plans – N08/364/P
Vorstlaan 25
1170 Brussel

⁽¹⁾ Gelieve per begunstigde een aangifteformulier in te vullen
⁽²⁾ Gelieve uw keuze aan te vinken

H3	
-----------	--



AANGIFTE VAN EEN OVERLIJDEN

1. Wat gebeurt er met het aanvullend pensioen bij overlijden vóór het pensioen?

Indien de aangeslotene komt te overlijden alvorens met pensioen te gaan, dan keren wij aan de begunstigde(n) het aanvullend pensioen (berekend op het moment van overlijden) uit. In het pensioenreglement staat beschreven wie hiermee precies wordt bedoeld.

Wanneer er geen afwijking van begunstiging werd opgemaakt door de aangeslotene, zijn dit :

- * de echtgeno(o)t(e) of de wettelijk samenwonende partner;
- * bij ontstentenis, de kinderen van de aangeslotene, in gelijke delen;
- * bij ontstentenis, de ouders van de aangeslotene, in gelijke delen en bij ontstentenis, van één van hen, aan de overlevende;
- * bij ontstentenis, de grootouders van de aangeslotene, in gelijke delen en bij ontstentenis, van één van hen, aan de overlevende;
- * bij ontstentenis, de broers en de zussen van de aangeslotene, in gelijke delen;
- * bij ontstentenis, de andere wettige erfgenamen van de aangesloten, in gelijke delen, met uitsluiting van de Staat;
- * bij ontstentenis, het financieringsfonds van het pensioenplan.

2. Hoe moet het aanvullend pensioen worden opgevraagd?

Komt de aangeslotene te overlijden alvorens met pensioen te gaan, dan moeten de rechthebbende(n) het aanvullend pensioen opvragen door het formulier "Aangifte van een overlijden" (op de keerzijde van deze bladzijde) behoorlijk ingevuld en ondertekend samen met de gevraagde documenten over te maken aan AXA Belgium.

Na ontvangst en controle van de documenten zal de pensioeninstelling AXA Belgium overgaan tot de betaling volgens de door hen gekozen betalingswijze.

3. Onder welke vorm wordt het aanvullend pensioen uitbetaald?

De begunstigde(n) heeft (hebben) het recht te kiezen tussen een uitkering in de vorm van een éénmalig kapitaal of een jaarlijkse levenslange rente op voorwaarde dat het jaarlijks bedrag van de te betalen rente hoger is dan 500,00 EUR (dit bedrag wordt jaarlijks geïndexeerd).

Bij gebrek aan schriftelijke aanduiding van keuze gebeurt de uitkering in kapitaal.

4. Welke (para-)fiscale heffingen worden er op het aanvullend pensioen gehouden?

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

- * een RIZIV-bijdrage van 3,55% indien de begunstigde de langstlevende echtgeno(o)t(e) is ;
- * een solidariteitsbijdrage van 0% tot 2% afhankelijk van de grootte van het pensioenkapitaal indien de begunstigde de langstlevende echtgeno(o)t(e) is ;
- * het aanvullend pensioenkapitaal aan een afzonderlijke aanslagvoet van 16,5% belast ;
- * bovenop de belasting van 16,5% zal er nog een gemeentebelasting worden geheven die verschilt van gemeente tot gemeente, maar gemiddeld 7% bedraagt ;
- * de winstdeling is onderworpen aan de RIZIV- en solidariteitsbijdrage, maar wordt in de personenbelasting niet belast.

Op het uitgekeerd aanvullend pensioenkapitaal zullen successierechten betaald moeten worden, behalve indien de begunstigde de echtgeno(o)t(e) of het kind jonger dan 21 jaar is.