

## Auszahlungsverfahren

### **Wichtiger Hinweis zum Thema Betrug – Abwicklungsschreiben können unterschlagen werden**

Verschiedene Briefe von Kunden an AG Insurance wurden von Betrügern unterschlagen und gefälscht – z.B. Änderung der Bankkontonummer und der persönlichen Angaben des Versicherten.

Zur Begrenzung der Betrugsrisiken bitten wir, **zusätzliche Vorsichtsmaßnahmen** zu treffen, wenn:

- **Sie als Arbeitgeber den Antrag nicht per E-Mail senden oder**
- **Wenn das Mitglied den Antrag selber sendet.**

**Wenn Sie als Arbeitgeber den Antrag per E-Mail an [servicesEB@aginsurance.be](mailto:servicesEB@aginsurance.be) senden, müssen Sie nicht dieses Verfahren berücksichtigen.**

1. Füllen Sie das beiliegende Zahlungsformular aus.  
Senden Sie es, zusammen mit den auf diesem Formular angegebenen erforderlichen Dokumenten uns zurück.
2. Das Mitglied muss die Bescheinigung zur Bestätigung der Angaben seiner Bankkontonummer von seinem Finanzinstitut ausfüllen lassen. Diese Bescheinigung finden Sie beiliegend. Ihr Finanzinstitut sendet uns diese Bescheinigung per E-Mail ([servicesEB@aginsurance.be](mailto:servicesEB@aginsurance.be)) zurück.

Wir raten Ihnen an, die Dokumente per E-Mail an [servicesEB@aginsurance.be](mailto:servicesEB@aginsurance.be) zu senden. Wenn Sie die Dokumente nicht per E-Mail zurücksenden können, raten wir Ihnen an, sie gemäß dem o.a. Verfahren an die folgende Adresse zurückzusenden:

AG Insurance  
Services EB – JQ4D  
Boulevard Emile Jacqmain 53  
B-1000 Brüssel

## Erklärung über den vorzeitigen Rückkauf

Bitte in BLOCKSCHRIFT ausfüllen

Gruppe / Untergruppe Nr. : \_\_\_\_\_ Verträge Nrn. : \_\_\_\_\_

Datum der Rente : \_\_\_\_\_ Name des Arbeitgebers : \_\_\_\_\_

### Identität

des Mitglieds

des Ehepartners

Name \_\_\_\_\_

Vornamen \_\_\_\_\_

Nationalität / Sprache<sup>(1)</sup> : \_\_\_\_\_ / FR NL DE EN \_\_\_\_\_ / FR NL DE EN

Geburtsort und -datum : \_\_\_\_\_

 Zivilstand<sup>(2)</sup>:  verheiratet/gesetzlich zusammen wohnend <sup>1</sup>  allein stehend<sup>2</sup>  verwitwet  
 zusammen wohnend <sup>1</sup> inkl. «getrennt lebend» und «getrennt von Tisch und Bett» <sup>2</sup> inkl. «geschieden»

Nationalregister-Nr. : \_\_\_\_\_

Anschrift : \_\_\_\_\_

Postleitzahl/Ort (Straße, Nr., Bfk) : \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Telefon privat : \_\_\_\_\_ Handy : \_\_\_\_\_

E-Mail privat : \_\_\_\_\_

### Vertragsauszahlungsweise

Die vertraglichen Versicherungsleistungen<sup>(1)</sup> : sind in Form eines Kapitals auszuzahlen durch Überweisung auf Konto-Nr. :

IBAN: \_\_\_\_\_ BIC: \_\_\_\_\_ des Mitglieds

 sind auf einen Ascento-Vertrag<sup>(2)</sup> einzuzahlen sind in eine Leibrente zugunsten des Mitglieds ohne/mit <sup>(3)</sup> eine(r) Übertragbarkeit in Höhe von \_\_\_\_\_ % umgewandelt(1) Zutreffende(s) Kästchen bitte ankreuzen (2) AG Ascento bietet exklusive Lösungen, die die Kontinuität Ihrer Gruppenversicherung garantieren.Besuchen Sie unsere Website [www.agemployeebenefits.be/Ascento](http://www.agemployeebenefits.be/Ascento) für nähere Informationen, oder kontaktieren Sie unsere Abteilung für Laufbahnbeender «AG Ascento» unter der Nummer 02 664 82 07 (3) Nichtzutreffendes streichen

### Unter welchen Voraussetzungen kann der vorzeitige Rückkauf beantragt werden?

- Das Mitglied hat das gesetzliche Pensionsalter erreicht
- Das Mitglied erfüllt die Bedingungen für den vorzeitigen Bezug der gesetzlichen Pension.
- Das Mitglied erfüllt die in den Übergangsbestimmungen vorgesehenen Altersbedingungen, und nur wenn die vor dem 01.01.2016 in Kraft gewesene Pensionsordnung den vorzeitigen Rückkauf zu diesem Zeitpunkt erlaubt
- Das Mitglied wurde gekündigt, als er mehr als 55 Jahre alt und arbeitslos mit Betriebszuschlag im Rahmen eines vom (regionalen und föderalen) Minister für Arbeit vor dem 01.10.2015 erstellten und übermittelten Umstrukturierungsplans (Sozialplan) war, und nur wenn die vor dem 01.01.2016 in Kraft gewesene Pensionsordnung den vorzeitigen Rückkauf zu diesem Zeitpunkt erlaubt.

### Falls eine Vorauszahlung und/oder ein Hypothekarkredit gewährt wurde

Im Falle einer Vorauszahlung und/oder eines Hypothekarkredits muss die unten stehende Erklärung von dem (den) Begünstigten ausgefüllt und unterzeichnet werden, um die Besteuerung der Kapitalien als fiktive Rente in Anspruch nehmen zu können.

Ist der Zweck dieser Vorauszahlung bzw. dieses Hypothekarkredits der Bau, der Erwerb, der Umbau, der Ausbau oder die Wiederinstandsetzung der alleinigen Wohnung in Europäische Union, die ausschließlich für den persönlichen Gebrauch des Mitglieds und seiner Familienangehörigen bestimmt ist?  Ja  Nein

In Ermangelung dieser Erklärung wird AG Insurance annehmen, dass die Bedingungen für eine Besteuerung als fiktive Rente nicht erfüllt sind.

### Bei tatsächlicher Aktivität bis zum gesetzlichen Rentenalter

In diesem Fall können Sie von einer ermäßigten Besteuerung der Kapitalien bzw. Teile der Kapitalien profitieren, die Sie bekommen.

Waren Sie tatsächlich aktiv bis zum gesetzlichen Rentenalter, gemäß der Bedingungen der Steuerverwaltung, um von einer ermäßigten Besteuerung profitieren zu können?  Ja  Nein

### Falls der Steuer- oder der Vermögenssitz sich im Ausland befindet

In diesem Fall können sich Sondermaßnahmen aufdrängen.

 Ja, ich habe meinen Steuerwohnsitz oder Vermögenssitz im Ausland zum Zeitpunkt der Auszahlung meiner Verträge.

Identifikation des betreffenden Landes: \_\_\_\_\_

### Dem Dokument hinzuzufügende Anlagen

- eine Kopie der Vorder- /und Rückseite des Personalausweises des Mitglieds (OBLIGATORISCH).
- Im Falle eines vorzeitigen Rückkaufs der Zusatzpension gemäß den Bedingungen bezüglich der vorzeitigen gesetzlichen Pension : Beweis des FÖD, dass die Voraussetzungen erfüllt sind.
- Im Falle eines vorzeitigen Rückkaufs der Zusatzpension infolge einer Kündigung im Rahmen der Arbeitslosigkeit mit Betriebszuschlag: Kopie des C4-Formulars und der Anlage bezüglich der Umstrukturierung.

Wichtige Bemerkung: der Arbeitgeber bestätigt die Korrektheit der Auskünfte bezüglich des Zivilstandes, der vollständigen Anschrift und der Bankkontodaten des Mitglieds, und hinsichtlich der Beschäftigung bis zum gesetzlichen Pensionsalter.

Ausgestellt in \_\_\_\_\_, am \_\_\_\_\_

**Unterschrift des Arbeitgebers****Unterschrift des Mitglieds**

## ■ Bestätigung der Angaben der Bankkontonummer VOM FINANZINSTITUT AUSZUFÜLLEN

Wir bitten Sie, dieses Dokument von Ihrem Finanzinstitut ausfüllen zu lassen.

Diese Unterlagen sind uns **direkt durch Ihr Bankinstitut** per Mail zurückzusenden:  
servicesEB@aginsurance.be.

Vertragsnummer : .....

Hiermit bestätige ich, dass

Name: ..... Vorname: .....

geboren am ...../...../.....

Inhaber des folgenden Bankkontos bei unserem Finanzinstitut ist:

IBAN: .....

BIC: .....

|   |   |
|---|---|
| Name des Finanzinstituts:                 | .....                                     |
| Name und Vorname des Unterzeichnenden:    | .....                                     |
| Posten:                                   | .....                                     |
| Vollständige Adresse des Finanzinstituts: | .....<br>.....<br>.....<br>.....<br>..... |
| Datum:                                    | .....                                     |
| Unterschrift und Stempel:                 |   |