

## Uitbetalingsprocedure

### **Belangrijk bericht over fraude – onderscheppen van brieven in geval van vereffening**

Verscheidene brieven die onze klanten naar AG Insurance hadden gestuurd, werden onderschept en vervalst door fraudeurs – bijvoorbeeld wijziging van het bankrekeningnummer en van de gegevens van de verzekerde.

Om de risico's op fraude te beperken, vragen we om **enkele bijkomende voorzorgsmaatregelen** te nemen indien

- **u, als werkgever, de aanvraag niet via e-mail verstuurt,**
- **de aangeslotene de aanvraag naar ons verstuurt.**

**Indien u, als werkgever, de aanvraag verstuurt via e-mail naar [pensionatwork@aginsurance.be](mailto:pensionatwork@aginsurance.be), dan hoeft u met deze procedure geen rekening te houden.**

1. Vul het bijgevoegde uitbetalingsformulier in.  
Stuur het ons vervolgens op, samen met de nodige documenten die erop vermeld staan.
2. De aangeslotene laat het attest van bevestiging van de bankgegevens door zijn financiële instelling invullen. Dit attest vindt u als laatste pagina van dit document. Het attest moet door de financiële instelling naar ons worden teruggestuurd, via e-mail naar [pensionatwork@aginsurance.be](mailto:pensionatwork@aginsurance.be).

We raden aan om de verzending per e-mail te doen naar [pensionatwork@aginsurance.be](mailto:pensionatwork@aginsurance.be).

Als de verzending via e-mail echt niet mogelijk is, kan u mits naleving van bovenstaande procedure uw documenten terug sturen naar:

AG Insurance  
Pension@Work – JQ4D  
Emile Jacqmainlaan, 53  
B-1000 Brussel

## ■ Aangifte vervroegde opname

Graag in BLOKLETTERS invullen

Groep, deelgroep nr. \_\_\_\_\_ Contract(en) nr(s) \_\_\_\_\_  
 Datum vereffening \_\_\_\_\_ Naam van de werkgever \_\_\_\_\_

### ■ Identiteit

van de aangeslotene

van de echtgeno(o)t(e)

Naam: \_\_\_\_\_  
 Voorna(a)m(en): \_\_\_\_\_  
 Nationaliteit / Taal <sup>(1)</sup>: \_\_\_\_\_ /  FR  NL  DE  EN \_\_\_\_\_ /  FR  NL  DE  EN  
 Geboorteplaats en -datum: \_\_\_\_\_  
 Familiale toestand <sup>(1)</sup>:  gehuwd/wettelijk samenwonend<sup>1</sup>  alleenstaande<sup>2</sup>  weduwe/weduwenaar  samenwonend  
<sup>1</sup> inbegrepen "feitelijk gescheiden" en "gescheiden van tafel en bed" <sup>2</sup> inbegrepen "uit de echt gescheiden"

Rijksregister nr.: \_\_\_\_\_  
 Adres (straat, nr., bus): \_\_\_\_\_  
 Postnummer/Gemeente: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
 Privételefoon: \_\_\_\_\_ GSM: \_\_\_\_\_  
 Privémailadres: \_\_\_\_\_

### ■ Wijze van vereffening van de contracten

De voordelen verzekerd door het contract, dienen te worden <sup>(1)</sup>: Uitbetaald in kapitaal door overschrijving op rek. nr.:

IBAN: \_\_\_\_\_ BIC: \_\_\_\_\_ van de aangeslotene.

 Omgezet in lijfrente ten voordele van de aangeslotene zonder/met <sup>(2)</sup> overdraagbaarheid van \_\_\_\_\_%<sup>(1)</sup> De gepaste vakjes aankruisen<sup>(2)</sup> Schrappen wat niet past

### ■ Aan welke voorwaarde om de vervroegde opname aan te vragen, is voldaan?

- De aangeslotene heeft de wettelijke pensioenleeftijd bereikt.
- De aangeslotene voldoet aan de voorwaarden voor vervroegd wettelijk pensioen.
- De aangeslotene heeft de leeftijd bereikt die voorzien is in de overgangsbepalingen, en enkel als het reglement zoals van kracht vóór 01/01/2016 een vervroegde opname toelaat.
- De aangeslotene is ontslagen vanaf 55 jaar in een stelsel van werkloosheid met bedrijfstoelage in het kader van een herstructureringsplan [sociaal plan] opgemaakt en gecommuniceerd aan de [regionale en federale] minister van werk vóór 01/10/2015, en enkel als het pensioenreglement zoals van kracht vóór 01/01/2016 een vervroegde opname toelaat.

### ■ Indien er een voorschot en/of een hypothecair krediet werd toegestaan

Om de taxatie in de vorm van een fictieve rente te kunnen genieten, moet onderstaande verklaring ingevuld en ondertekend worden door de aangeslotene.

Het doel van het voorschot of het hypothecaire krediet is het bouwen, verwerven, verbouwen, verbeteren of herstellen van de in Europese Unie gelegen enige woning van de aangeslotene; deze woning is uitsluitend bestemd is voor zijn persoonlijk gebruik en dat van zijn gezinsleden:  Ja  Neen

Indien deze verklaring niet ingevuld is, zal AG Insurance ervan uitgaan dat de voorwaarden om belast te worden in de vorm van een fictieve rente niet vervuld zijn.

### ■ In geval van effectieve activiteit tot de wettelijke pensioenleeftijd

In dit geval kan u een verlaagde belasting genieten voor het geheel of een gedeelte van de kapitalen die u toekomen.

Bent u effectief actief geweest tot de wettelijke pensioenleeftijd volgens de voorwaarden die uitgevaardigd zijn door de fiscale administratie om een verlaagde belasting te genieten?  Ja  Neen

### ■ Indien de fiscale woonplaats of de zetel van fortuin in het buitenland gelegen is

In dit geval kunnen bijzondere maatregelen geboden zijn.

 Ja, mijn fiscale woonplaats of zetel van fortuin bevindt zich in het buitenland op het ogenblik van de vereffening van mijn contracten.  
Identificatie van het betrokken land: \_\_\_\_\_

### ■ Bijlagen toe te voegen aan het document

- Een recto/verso fotokopie van de identiteitskaart van de aangeslotene [VERPLICHT].
- Bij vervroegde opname van het aanvullend pensioen op basis van het voldoen aan de voorwaarden voor vervroegd wettelijk pensioen: bewijs van de Federale Pensioendienst dat aan de voorwaarden voldaan is.
- Bij vervroegde opname van het aanvullend pensioen op basis van een ontslag in een stelsel van werkloosheid met bedrijfstoelage: kopie C4 en bijlage ivm de herstructurering.

Belangrijk: De werkgever bevestigt de juistheid van de gegevens betreffende de familiale toestand, het volledige adres en de bankrekeninggegevens van de aangeslotene en de activiteit tot de wettelijke pensioenleeftijd.

Gedaan te \_\_\_\_\_, op \_\_\_\_\_

**Handtekening van de werkgever****Handtekening van de aangeslotene**

# ■ Bevestiging van de gegevens van het bankrekeningnummer ATTEST IN TE VULLEN DOOR DE FINANCIËLE INSTELLING

Gelieve dit document te laten invullen door uw financiële instelling.  
Dit document **moet** ons **rechtstreeks door uw bankinstelling** teruggestuurd worden op volgend e-mailadres:  
pensionatwork@aginsurance.be

Contractnummer : .....

Hierbij bevestig ik dat

Naam: ..... Voornaam: .....  
geboren op ...../...../.....

houder is van de volgende bankrekening, geopend bij onze financiële instelling:

IBAN: .....

BIC: .....

Naam van de financiële instelling:	.....
Naam en voornaam van de ondergetekende:	.....
Functie:	.....
Volledig adres van de financiële instelling:	..... ..... ..... ..... .....
Datum:	.....
Handtekening en stempel:	.....