

Vraag de uitbetaling van uw aanvullend pensioen aan



TIP: U kan de storting van uw aanvullend pensioen het gemakkelijkst aanvragen via het **gratis onlineplatform MyAG Employee Benefits** (ag.be/myageb/pension). In dat geval moet u dit document niet invullen.

Wil u My Global Benefits niet gebruiken, dan stuurt u dit formulier ingevuld en ondertekend terug naar AG - Team Settlements via payout@aginsurance.be of E. Jacquemainlaan 53, 1000 Brussel.

Hou er wel rekening mee dat u verschillende formulieren samen moet invullen en opsturen (zie punt 7), en naar uw bank moet gaan voor een bewijs van uw rekeningnummer.

1. Uw gegevens

Naam:

Voornaam:

Telefoon:

Persoonlijk e-mailadres:

Uw contractnummer(s):

Werkgever

Contractnummer

De overheid heeft ons geïnformeerd dat uw (vervroegd) wettelijk pensioen begint op ____ / ____ / 20____.

Is dit niet correct? Stuur ons dan een mail met de correcte pensioendatum naar payout@aginsurance.be.

Vermeld hierbij uw contractnummer(s) in het onderwerp van de mail.

2. Uw loopbaan

Als u voldoet aan bepaalde voorwaarden rond uw loopbaan, komt u in aanmerking voor een verminderde belasting van uw aanvullend pensioen. Overloop daarom stappen 2.1. tot en met 2.5. en vul **indien nodig** het bijgevoegde 'Attest van effectieve activiteit' in **vóór u verdergaat** met de procedure (stap 3) om de uitbetaling van uw aanvullend pensioen te vragen.

U moet het attest **slechts eenmaal invullen**.

2.1. Zal u 65 jaar (wettelijke pensioenleeftijd) of ouder zijn als u met pensioen gaat?

Nee: Ga verder naar stap 2.2.

Ja: Ga verder naar stap 2.3.

2.2. Maakt u deel uit van een categorie werknemers of ambtenaren waarvoor de wettelijke pensioenleeftijd lager (bijv. militairen, piloten of mijnwerkers) of hoger (ambtenaren) ligt dan 65 jaar, en zal u die leeftijd bereikt hebben?

Nee: Ga verder naar stap 2.4.

Ja: Ga verder naar stap 2.3.

2.3. Hebt u de laatste 3 jaar voor het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd onafgebroken* gewerkt?

Nee: U komt niet in aanmerking voor een verlaagd belastingtarief.

Ga verder naar stap 3 of ga naar My Global Benefits.

Ja: Vul dan het bijgevoegde 'Attest van effectieve activiteit' in en laat het ondertekenen door uw werkgever (of andere instantie). Voeg het nadien toe bij uw documenten.

Met een correct en volledig ingevuld attest geniet u immers van een lagere belastingvoet op de door uw werkgever betaalde bijdragen.

***Opgelet: Bepaalde uitzonderingen worden ook beschouwd als een periode van onafgebroken werken.** U vindt deze periodes op het bijgevoegde 'Attest van effectieve activiteit'. Kijk deze goed na, want misschien komt u toch in aanmerking voor een lagere belastingvoet.

Ga verder naar stap 3 of ga naar My Global Benefits.

2.4. Hebt u een volledige loopbaan van 45 jaar achter de rug?

- Nee: U komt niet in aanmerking voor een verlaagd belastingtarief. Ga verder naar stap 3 of ga naar My Global Benefits.
- Ja: Ga verder naar stap 2.5.

2.5. Hebt u de laatste 3 jaar voor het bereiken van uw volledige loopbaan onafgebroken* gewerkt?

- Nee: U komt niet in aanmerking voor een verlaagd belastingtarief. Ga verder naar stap 3 of ga naar My Global Benefits.
- Ja: Vul dan het bijgevoegde 'Attest van effectieve activiteit' in en laat het ondertekenen door uw werkgever (of andere instantie). Voeg het nadien toe bij uw documenten.

***Opgelet: Bepaalde uitzonderingen worden ook beschouwd als een periode van onafgebroken werken.** U vindt deze periodes op het bijgevoegde 'Attest van effectieve activiteit'. Kijk deze goed na, want misschien komt u toch in aanmerking voor een lagere belastingvoet.

Ga verder naar stap 3 of ga naar My Global Benefits.

3. Belastingaangifte buitenland

Doet u een belastingaangifte in het buitenland?

- Nee: Ga verder naar stap 4.
- Ja: Download het 'Fiscaal attest' op ag.be/mgb/pensioen-formulieren en laat het invullen en ondertekenen.

4. Betalingsmethode

Kies de betalingsmethode voor uw aanvullend pensioen:

- Het volledige bedrag in één keer storten op een bankrekening

IBAN:

BIC:

Naam van de financiële instelling:

Contactgegevens van de financiële instelling:

Let op: Laat het attest 'Bevestiging van de gegevens van het bankrekeningnummer' dat bij deze brief zit invullen en opsturen door uw financiële instelling. Alleen na ontvangst van het ingevulde attest kunnen we uw kapitaal storten.

- Het bedrag storten als een periodieke rente

Er zijn verschillende opties mogelijk in functie van wat uw pensioenreglement voorziet.

IBAN:

BIC:

Naam van de financiële instelling:

Contactgegevens van de financiële instelling:

Let op: Laat het attest 'Bevestiging van de gegevens van het bankrekeningnummer' dat bij deze brief zit invullen en opsturen door uw financiële instelling. Alleen na ontvangst van het ingevulde attest kunnen we uw rente storten.

- Het bedrag storten in een AG Ascento-contract

AG Employee Benefits heeft gedurende vele jaren uw kapitaal met grote zorg beheerd. U kan blijven genieten van deze service dankzij AG Ascento, met flexibele financiële oplossingen op maat van gepensioneerden.

Hebt u graag meer informatie over AG Ascento? Dan kan u, uiteraard zonder enige verplichting, terecht op onze informatiekanalen:

- www.agemployeebenefits.be en klik op 'Ik start mijn pensioen'
- E-mail: ascento@aginsurance.be
- Telefoon: 02 664 82 07

5. Hypothecair krediet

Had u een hypothecair krediet 'gelinkt' aan uw groepsverzekering? Dit houdt in dat uw groepsverzekering in pand werd gegeven voor het waarborgen van de terugbetaling van uw hypothecair krediet, of werd toegewezen voor de wedersamenstelling van dat hypothecair krediet.

- Nee: Ga verder naar stap 6.
- Ja: Zijn in dat geval alle volgende voorwaarden vervuld om een kapitaalsbelasting in de vorm van een fictieve rente op 10 jaar (wettelijk pensioen) of 13 jaar (vervroegd wettelijk pensioen) te genieten?
- U hebt een hypothecair krediet genomen om een eigen woning te bouwen, verwerven, verbouwen, verbeteren of herstellen.
 - Die woning is gelegen in de Europese Economische Ruimte (de landen van de Europese Unie + Noorwegen, IJsland en Liechtenstein).
 - De woning is uw enige woning.
 - De woning is uitsluitend bestemd voor uw persoonlijk gebruik of dat van uw gezinsleden.
- Nee, de voorwaarden zijn niet allemaal vervuld.
- Ja, de voorwaarden zijn allemaal vervuld. In dat geval moet u de belasting voor het gelinkte deel niet in één keer betalen. U kan dit spreiden in uw personenbelasting over 10 of 13 jaar, onder de vorm van een fictieve rente. U vindt hierover meer informatie op ag.be/mgb/pensioeninfo.

Opgelet: Loopt het hypothecair krediet via een andere kredietinstelling dan AG? Dan moet u ons het formulier 'Nog verschuldigd saldo in het kader van het hypothecair krediet' bezorgen, ingevuld en ondertekend door u en uw kredietinstelling. U vindt dit formulier op ag.be/mgb/pensioen-formulieren.

6. Voorschot

Hebt u al een bedrag uit uw groepsverzekering opgenomen als voorschot voor het bouwen of verbouwen van uw woning?

- Nee: Ga verder naar stap 7.
- Ja: Zijn in dat geval alle volgende voorwaarden vervuld om een kapitaalsbelasting in de vorm van een fictieve rente op 10 jaar (wettelijk pensioen) of 13 jaar (vervroegd wettelijk pensioen) te genieten?
- U hebt een voorschot genomen om een eigen woning te bouwen, verwerven, verbouwen, verbeteren of herstellen.
 - Die woning is gelegen in de Europese Economische Ruimte (de landen van de Europese Unie + Noorwegen, IJsland en Liechtenstein).
 - De woning is uw enige woning.
 - De woning is uitsluitend bestemd voor uw persoonlijk gebruik of dat van uw gezinsleden.
- Nee, de voorwaarden zijn niet allemaal vervuld.
- Ja, de voorwaarden zijn allemaal vervuld. In dat geval moet u de belasting voor het gelinkte deel niet in één keer betalen. U kan dit spreiden in uw personenbelasting over 10 of 13 jaar, onder de vorm van een fictieve rente. U vindt hierover meer informatie op ag.be/mgb/pensioeninfo.

7. Toe te voegen documenten

Vergeet niet de volgende documenten toe te voegen als u dit ingevulde formulier terugstuurt.

- **In alle gevallen:**

- Een recto-verso kopie van uw **identiteitskaart**.
- Als u bij punt 2 aangaf dat u 65 jaar zal zijn of de wettelijke pensioenleeftijd voor uw beroepscategorie hebt bereikt, en dat u de laatste 3 jaar onafgebroken hebt gewerkt:
 - Het '**Attest van effectieve activiteit**'.
- Als u bij punt 2 aangaf dat u een volledige loopbaan van 45 jaar achter de rug hebt en de laatste 3 jaar onafgebroken hebt gewerkt:
 - Het '**Attest van effectieve activiteit**'.
- Als u bij punt 3 aangaf een belastingaangifte te doen in het buitenland:
 - Het ingevulde document '**Fiscaal attest**'.
- Als u bij punt 5 aangaf dat uw hypothecair krediet via een andere kredietinstelling dan AG loopt:
 - Het door uw kredietinstelling ingevulde en ondertekende formulier '**Nog verschuldigd saldo in het kader van het hypothecair krediet**'.

U vindt al deze documenten op ag.be/mgb/pensioen-formulieren.

Hebt u alle documenten ingevuld?

Stuur dan dit volledig ingevulde en ondertekende formulier, samen met de andere documenten (zie punt 7), **per mail naar:**

- payout@aginsurance.be, met vermelding van uw contractnummer(s) in het onderwerp van de mail.

Om de risico's op fraude te beperken, raden we u aan om alle documenten via mail terug te sturen. Is dat niet mogelijk voor u, dan vragen we u om alle documenten aangetekend terug te sturen naar:

- AG – Team Settlements
E. Jacquainlaan 53, 1000 Brussel

Ingevuld te _____, op ____ / ____ / 20 ____

Handtekening van de aangeslotene:

TIP: Verzamel alle documenten (behalve het attest 'Bevestiging van de gegevens van het bankrekeningnummer' dat door uw financiële instelling ingevuld en verstuurd wordt) en **stuur ze samen terug** via mail of per post.

8. Belangrijke informatie

AG verwerkt als verantwoordelijke voor de verwerking uw persoonsgegevens voor de doeleinden vermeld in de algemene voorwaarden (pensioenreglement indien sectoraal aanvullend pensioen), en in het bijzonder met het oog op het uitvoeren van de aanvullende voordelen die uw werkgever of sector u toekent (aanvullend pensioen en/of beroepsgebonden ziekteverzekering) en waarvan hij het beheer aan AG toevertrouwt. Meer informatie over de verwerking van uw persoonsgegevens kan u raadplegen in de algemene voorwaarden (pensioenreglement indien sectoraal aanvullend pensioen) en in onze privacyverklaring op www.aginsurance.be.

Prospectie

AG, verantwoordelijke voor de verwerking, hecht een bijzonder belang aan de bescherming van persoonsgegevens en verwerkt deze zorgvuldig conform de bepalingen van de toepasselijke privacywetgeving.

AG kan, op basis van haar gerechtvaardigd belang, de in het kader van uw groepsverzekering verkregen persoonsgegevens verwerken voor prospectiedoeleinden (inclusief de bijhorende profilering en het nemen van beslissingen op basis van het gegenereerde profiel), met name voor adviesverlening bijvoorbeeld over de opties bij pensionering.

Recht van bezwaar tegen prospectie

Indien u wenst bezwaar te maken tegen de verwerking van uw persoonsgegevens voor prospectiedoeleinden (inclusief de bijhorende profilering), gelieve dan dit vakje aan te vinken: en gelieve de cookies op onze websites en mobiele applicaties uit te schakelen. Bovendien heeft u het recht om er op ieder ogenblik bezwaar tegen te maken door een gedateerde en ondertekende aanvraag, samen met een tweezijdige kopie van uw identiteitskaart, te verzenden per post naar AG, Data Protection Officer, 1000 Brussel, Emile Jacqmainlaan 53 of per e-mail aan: AG_DPO@aginsurance.be.