

Het is ons een genoegen u deze vijfde brochure over het 'aanvullend pensioen', zoals dit sedert 1 april 2000 werd ingevoerd in de sector van de metaal-, machine- en elektrische bouw, voor te stellen. Deze brochure is in eerste instantie bestemd voor de aangeslotenen die tewerkgesteld zijn of waren in een onderneming, die behoort tot het paritair comité 111. In dat geval heeft u immers recht op een aanvullend pensioen bovenop uw wettelijk pensioen.

Het Pensioenfonds Metaal OFP biedt u via deze brochure een antwoord op de meest gestelde vragen en legt uit wat u moet doen om uw aanvullend pensioen op te vragen.

Het doel van deze uitgave is om u kennis te laten maken met de meest belangrijke aspecten van het pensioenreglement en de solidariteitsprestaties, zodat u weet waarop u mag rekenen en wat er in bepaalde gevallen van u verwacht wordt.

Veel leesgenot!

Bewaar deze brochure zorgvuldig!



DE OPBOUW VAN UW AANVULLEND PENSIOEN

1. Wie betaalt de bijdragen aan het Pensioenfonds Metaal OFP?

Het Pensioenfonds Metaal OFP ontvangt alleen bijdragen van de werkgevers uit de sector via het Fonds voor Bestaanszekerheid voor de Metaalverwerkende Nijverheid - BIS (die de inrichter van dit sectoraal aanvullend pensioen is). Deze bijdragen worden berekend op het bruto loon van de arbeiders aan 100%.

- De hoogte van deze bijdragen wordt bepaald door collectieve arbeidsovereenkomsten van onbepaalde duur.
- Via de onderstaande tabel kan u de evolutie van de hoogte van deze bijdragen nagaan.

Periode	Pensioenfonds	Solidariteitsfonds
Van 01/04/2000 tot 31/03/2001	1,00%	-
Van 01/04/2001 tot 31/03/2002	1,25%	-
Van 01/04/2002 tot 31/12/2005	1,50%	-
Van 01/01/2006 tot 31/12/2006	1,50%	0,10%
Van 01/01/2007 tot 31/12/2007	1,50%	0,10%
Van 01/01/2008 tot 31/12/2011	1,60%	0,10%
Van 01/01/2012 tot 31/12/2012	1,70% (1,60%+0,10%*)	0,10%
Van 01/01/2013 tot 31/03/2014	1,80% (1,60%+0,20%*)	0,10%
Van 01/04/2014 tot 31/12/2015	1,90% (1,70%+0,20%*)	0,10%
Vanaf 01/01/2016	2,19% (1,99%+0,20%*)	0,10%

*Opgelet

- Deze verhoging van de bijdragen is niet van toepassing voor bedrijven die behoren tot paritair comité 111.01&02 (metaalbouw) die gevestigd zijn in het Brussels Hoofdstedelijk Gewest en de provincies Henegouwen, Namen, Luik, Luxemburg en Waals-Brabant waar de verhoging van de bijdragen op een andere manier werd toegewezen.
- Deze verhoging van de bijdragen is steeds van toepassing voor bedrijven die behoren tot paritair comité 111.03 (montage van bruggen en metalen gebinten) en dit ongeacht hun vestigingsplaats.
- De werkgever is verplicht deze bijdrage te betalen. Een beperkt aantal bedrijven werd niet aangesloten aan het pensioenplan omdat deze bedrijven voorzien in een eigen pensioenplan voor de arbeiders. De lijst van bedrijven die niet onder de toepassing van dit pensioenplan vallen kan geraadpleegd worden op de website (www.pfondsmet.be).
- Vrijwillige stortingen door de arbeiders of door de werkgever, boven deze bijdragen, zijn niet toegelaten.

2. Waarin voorziet het pensioenplan voor zijn aangeslotenen?

Het pensioenplan voorziet in een aanvullend pensioen op het moment van uw wettelijke pensionering. Dit is bedoeld als aanvullend inkomen bovenop uw wettelijk pensioen.

Het kan worden uitgekeerd in de vorm van een kapitaal of een rente (zie ook vraag 18).

In geval van overlijden wordt het uitgekeerd aan de nabestaanden of aangeduide begunstigde (zie ook vragen 22 en 23).

Het aanvullend pensioen wordt enkel opgebouwd uit bijdragen betaald door de werkgever voor periodes tijdens de welke u werkt. In bepaalde gevallen worden er ook bijdragen betaald voor periodes van inactiviteit, zoals voor tijdelijke werkloosheid of ziekte. Die bijdragen, solidariteitsprestaties genoemd, worden betaald uit het solidariteitsfonds. Hiervoor betaalt de werkgever ook een verplichte bijdrage.

3. Wie kan er genieten van een aanvullend pensioen?

Om recht te hebben op dit aanvullend pensioen, moet u sinds 1 april 2000 minstens 12 maanden in een onderneming, die behoort tot het paritair comité 111, gewerkt hebben. Om te weten tot welk paritair comité uw onderneming behoort, volstaat het te kijken naar uw loonfiche. Hierop moet het toepasselijke paritaire comité vermeld worden.

- De periode die u gewerkt heeft, mag onderbroken geweest zijn.
- De periode die u gewerkt heeft, mag bij verschillende werkgevers binnen de sector geweest zijn.
- De periodes die u gewerkt heeft, worden bij elkaar opgeteld.
- De aard van uw arbeidscontract (bepaalde duur, onbepaalde duur, deeltijds, ...) speelt geen rol.
 - Indien u evenwel tewerkgesteld bent als uitzendkracht (interim) in de metaalsector, wordt er geen bijdrage voor u gestort. Op dat moment bent u immers in dienst bij een uitzendbureau en niet bij een bedrijf uit de metaalverwerkende nijverheid. Ter compensatie zal uw loon als interimaris wel verhoogd worden met een bepaald percentage (pensioenpremie).

4. Is het mogelijk om zelf een begunstigde van uw aanvullend pensioen aan te duiden?

Enkel en alleen als u niet gehuwd bent noch wettelijk samenwoont en als u bovendien geen kinderen heeft, dan kunt u zelf een begunstigde van uw verworven reserve aanduiden (die begunstiging is enkel van toepassing in geval van overlijden).

U moet hiervoor een formulier invullen en aangetekend opsturen naar het Pensioenfonds Metaal OFP.

- U gebruikt hiervoor het document D1 = AANDUIDING VAN BEGUNSTIGDE.
- U kunt altijd een nieuwe begunstigde aanduiden door een nieuw formulier in te vullen en aangetekend op te sturen naar het Pensioenfonds Metaal OFP. Het laatst ontvangen formulier zal uiteindelijk bepalen wie de aangeduide begunstigde is.
- Als u trouwt, wettelijk gaat samenwonen of als u kinderen gekregen heeft, vervalt deze aanduiding automatisch.

5. Hoe wordt uw aanvullend pensioen opgebouwd en wat zijn uw garanties?

Het bedrag van uw aanvullend pensioen is gelijk aan de som van al de bijdragen en de eventuele winstdeelnames die voor u gestort zijn, gekapitaliseerd tegen een bij koninklijk besluit bepaalde rentevoet.

Tot 31/12/2015 was deze rentevoet wettelijk vastgelegd op 3,25%. Vanaf 01/01/2016 wordt deze rentevoet jaarlijks bepaald door de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) en zal deze variëren tussen minimum 1,75% en maximum 3,75%. Voor het jaar 2016 werd de rentevoet vastgelegd op 1,75%. Voor het jaar 2017 zal deze rentevoet waarschijnlijk eveneens op 1,75% vastgelegd worden.

- Een winstdeelname kan toegekend worden op advies van de Raad van Bestuur van het Pensioenfonds Metaal OFP, rekening houdend met de financiële toestand van het pensioenfonds. In deze Raad van Bestuur zetelen zowel werknemers- als werkgeversvertegenwoordigers.

5.a. De opbouw van uw aanvullend pensioen (verworven reserve)

U kan de stand van uw verworven reserve en het hierop behaalde rendement aflezen uit uw jaarlijkse pensioenbrief (zie ook vraag 7).

Deze verworven reserve bestaat uit een combinatie van nieuwe bijdragen (enkel voor diegenen die nog actief zijn in de sector) en reserves uit het verleden. Hierop wordt er jaarlijks een rendement toegekend, met de onderstaande situatie tot gevolg:

- Op alle nieuw gestorte bijdragen zal u het werkelijk behaalde rendement toegekend krijgen
 - Overeenkomstig het pensioenreglement bedraagt dit 80% van het positieve nettorendement met als maximum de wettelijke rendementsgarantie (zie boven), eventuele negatieve rendementen worden integraal aangerekend.
- Op reserves uit het verleden worden de volgende rendementen toegekend:
 - Reserves opgebouwd tussen oprichtingsdatum (01/04/2000) en 31/12/2008 groeien jaarlijks telkens aan met 3,25%
 - Reserves opgebouwd vanaf 01/01/2009 groeien jaarlijks aan met het werkelijk behaalde rendement, met als maximum het wettelijke minimumrendement.
 - ♦ Voor de periode tussen 01/01/2009 en 31/12/2015 is het Pensioenfonds Metaal OFP erin geslaagd een rendement van 3,25% toe te kennen.
 - ♦ Wij herhalen dat het wettelijk minimumrendement vanaf 01/01/2016 niet langer vastligt op 3,25%, maar kan variëren tussen 1,75% en 3,75%.
 - ♦ Aangezien dit variabele wettelijke minimumrendement momenteel lager ligt dan voorheen (1,75% tegenover 3,25%), zal de maximale aangroei van de verworven reserves momenteel ook wat trager verlopen.

5.b. Wat zijn uw garanties?

Het bovenstaande heeft enkel betrekking op de opbouw van de verworven reserves die u jaarlijks meegedeeld worden. Het is echter zo dat u op het moment van uitbetaling van uw aanvullend pensioen van een zekere garantie geniet.

- Bij een uitbetaling op pensioenleeftijd zal steeds het maximum tussen de verworven reserve (zie 5.a.) en het gegarandeerd bedrag uitgekeerd worden.
- Deze garantie vloeit in ons geval voort uit een combinatie van beloftes uit ons pensioenreglement en wettelijke bepalingen.
- Deze garantie kan verschillen naargelang uw statuut op het moment van uitbetaling (actief in de sector of niet meer actief in de sector (ook wel slaper genoemd)).

Wij vatten de garantiebepalingen hieronder kort samen:

- Garantie op de bijdragen in de periode tussen datum oprichting (01/04/2000) en 31/12/2008: 3,25% voor actieven én slapers
- Garantie op de bijdragen uit de periode van 01/01/2009 tot en met 31/12/2012: het rendement zoals bepaald door de wet voor actieven én slapers
 - Dit rendement is variabel sedert 01/01/2016
 - Voor slapers voorziet de wet dat hun bedrag bij uitbetaling op pensioenleeftijd nooit lager kan liggen dan op het moment dat zij de sector verlaten hebben
 - Het Pensioenfonds Metaal OFP heeft er echter voor gekozen om actieven en slapers op eenzelfde manier te behandelen en slapers genieten op pensioenleeftijd dus eveneens van het rendement uit de wet
- Garantie op de bijdragen vanaf 01/01/2013: vanaf hier wordt er effectief een onderscheid gemaakt tussen actieven en slapers
 - Actieven genieten het wettelijk rendement (variabel)
 - Slapers genieten de wettelijke garantie dat hun bedrag nooit lager kan liggen dan op het moment dat zij de sector verlaten hebben
- De wet bepaalt dat, indien u de sector verlaat in de eerste 5 jaar na uw aansluiting bij een pensioenfonds, de wettelijke garantie beperkt wordt tot de indexering van de bijdragen.
 - Indien het werkelijk behaalde rendement deze index overschrijdt, geniet u vanzelfsprekend van dit werkelijke rendement.

6. Welke bijdragen worden er betaald vanuit de solidariteit?

In het Pensioenfonds Metaal OFP worden de 4 volgende solidariteitsprestaties voorzien.

• **Prestaties bij tijdelijke werkloosheid**

- Gedurende de periodes waarin u tijdelijk werkloos bent, zal er voor u een beperkte aanvullende pensioenbijdrage van 1 euro per dag tijdelijke werkloosheid betaald worden door het solidariteitsfonds.
- Het aantal dagen tijdelijke werkloosheid dat in aanmerking komt voor een

tussenkost van het solidariteitsfonds is gelijk aan het aantal dagen tijdelijke werkloosheid, waarvoor u van het Fonds voor Bestaanszekerheid van de Metaalverwerkende Nijverheid een aanvullende werkloosheidsvergoeding kreeg.

• **Prestaties bij ziekte**

- o Gedurende periodes waarin u ziek bent, zal er voor u een beperkte aanvullende pensioenbijdrage van 35 euro voor de eerste ziektemaand en 20 euro voor maximum de 10 daaropvolgende ziektemaanden betaald worden.
- o Het aantal maanden ziekte dat in aanmerking komt voor een tussenkost van het solidariteitsfonds is gelijk aan het aantal maanden ziekte waarvoor u van het Fonds voor Bestaanszekerheid van de Metaalverwerkende Nijverheid een aanvullende ziektevergoeding kreeg
- o Let wel: de eerste ziektemaand is de maand die volgt op de maand waarvoor uw werkgever uw gewaarborgd loon betaalt. Met andere woorden, van zodra u volledig ten laste van het ziekenfonds bent, zal u beschouwd worden als ziek.

• **Prestaties bij het faillissement van de werkgever**

- o Indien een werkgever uit de sector er wegens nakend faillissement niet meer in slaagt om zijn aanvullende pensioenbijdrage voor zijn arbeiders te betalen, neemt het solidariteitsfonds de bijdrage ten laste tot op de datum van het faillissement.

• **Prestaties bij overlijden van de nog in dienst zijnde aangeslotene**

- o Bij een overlijden vóór de pensioenleeftijd wordt door het solidariteitsfonds een overlijdensuitkering van 1000 euro bruto toegevoegd aan de tot dan toe opgebouwde verworven reserve.
- o Deze uitkering wordt enkel toegekend voor overlijden vanaf 01/01/2007 en enkel aan arbeiders die nog in dienst waren bij een bijdrageplichtige onderneming op het ogenblik van overlijden.

De bovenvermelde bedragen kunnen wijzigen door een beslissing van het daartoe bevoegde orgaan. Op de website (www.pfondsmet.be) kan men de eventuele wijzigingen raadplegen.

7. Hoe kunt u de evolutie van uw aanvullend pensioen opvolgen?

In de loop van de maand september van elk jaar zal u van het Pensioenfonds Metaal OFP een pensioenbrief ontvangen. Gelieve er wel rekening mee te houden dat vanaf september 2017 enkel actieve deelnemers deze brief nog zullen ontvangen. Personen die de sector al verlaten hebben, kunnen de evolutie van hun aanvullend pensioen vanaf dan via de site van de overheid opvolgen (www.mypension.be).

Vanaf september 2016 zullen alle deelnemers met rechten bovendien kunnen kiezen om hun pensioenbrief enkel nog onder elektronische vorm te ontvangen. Hiertoe zal er een module via de website (www.pfondsmet.be) beschikbaar gesteld worden.

In deze pensioenbrief vindt u onder meer:

- De al verworven reserve van uw aanvullend pensioen (op 1 januari van het desbetreffende jaar).

- De schatting van de toekomstige reserve van uw aanvullend pensioen op 65 jaar, zonder verdere bijdragebetalingen (waarbij uw al verworven reserve verhoogd wordt met het toegekende rendement en dit tot op de wettelijke pensioenleeftijd).

- De raming van uw aanvullend pensioen op 65 jaar (zie ook vraag 8).

- Een aantal belangrijke opmerkingen en tips in verband met uw aanvullend pensioen.

Het Pensioenfonds Metaal OFP zal in bepaalde velden ook de netto bedragen vermelden, rekening houdend met de op dat moment geldende wettelijk verplichte inhoudingen (zie ook vraag 19).

Het is eveneens mogelijk om op elk moment uw meest recente pensioenbrief onder elektronische vorm te bekijken via een module op onze website (www.pfondsmet.be, met behulp van uw identiteitskaart en een kaartlezer).

8. Hoe berekent men de raming van uw aanvullend pensioen op 65 jaar?

De raming van uw aanvullend pensioen op 65 jaar is een 'theoretische' berekening die uitgaat van de volgende veronderstellingen:

- U blijft ononderbroken werken in de metaalsector tot u 65 jaar bent.
- U blijft al die tijd hetzelfde loon verdienen als het vorige kalenderjaar (indien u in een bepaald jaar door om het even welke reden minder verdient dan het voorgaande jaar, zal dit zich weerspiegelen in deze raming).
- Het bijdragepercentage blijft ongewijzigd.
- Het minimumrendement blijft ongewijzigd.

Wij wensen er op te wijzen dat deze raming enkel een indicatie tracht te geven van de grootte die uw aanvullend pensioen zou kunnen bereiken indien alle bovenstaande voorwaarden vervuld zijn en dit cijfer dus niet als bindend of definitief mag beschouwd worden.

9. Wat moet u doen als u verhuist?

Als u binnen België verhuist, hoeft u in principe niets te doen. Het Pensioenfonds Metaal OFP krijgt op regelmatige basis alle aangepaste Belgische adressen automatisch doorgestuurd.

Als u echter naar het buitenland zou verhuizen of van adres zou veranderen in het buitenland, moet u uw nieuw adres in het buitenland wel doorgeven aan het Pensioenfonds Metaal OFP.

10. Waar kunt u terecht als u nog vragen heeft?

Met vragen kunt u steeds terecht:

- Op de website van het pensioenfonds: www.pfondsmet.be
- Bij het nationaal secretariaat van het pensioenfonds:
Tel.: (02) 504 97 77 • Fax: (02) 504 97 75 • E-mail: info@pfondsmet.be
- Bij de vakbondsafgevaardigden en de vakbondssecretarissen van ABVV Metaal, MWB-FGTB, ACV-CSC METEA en ACLVB en hun kantoren.

11. Wat moet u doen als u van werkgever verandert?

Als u van werkgever verandert, maar binnen hetzelfde paritair comité (PC 111) en dus als arbeider tewerkgesteld blijft, hoeft u helemaal niets te doen. Uw nieuwe werkgever blijft dan de bijdragen verder betalen.

In alle andere gevallen wordt u beschouwd als een sectorverlater (ook als u bij dezelfde werkgever bediende wordt).

- Sectorverlaters die minstens 12 maanden bij het Pensioenfonds Metaal OFP aangesloten waren, beschikken over de mogelijkheid een bestemming aan hun verworven reserve te geven.
- Hieronder geven wij een overzicht van de mogelijke opties nadat u de sector verlaten heeft. U kan ons uw keuze kenbaar maken via het formulier D5.

1. U wenst uw verworven reserve te laten staan bij het Pensioenfonds Metaal OFP (=slaper)

In dat geval zal u op het reeds gespaarde bedrag genieten van het door het reglement bepaalde rendement (zie vraag 5), met dien verstande dat bij een uitbetaling in het kader van uw pensionering, uw aanvullend pensioen minstens gelijk zal zijn aan het reeds opgebouwde bedrag op het moment dat u de sector verlaten heeft (=uittreding).

U zal de evolutie van uw aanvullend pensioen kunnen blijven opvolgen via de site van de overheid (www.mypension.be).

Indien u deze optie wenst te kiezen, hoeft u niets meer terug te sturen naar het pensioenfonds.

2. U wenst uw verworven reserve over te dragen naar de pensioeninstelling van uw nieuwe werkgever

Basisvoorwaarde hiervoor is natuurlijk dat er een aanvullende pensioenregeling voor u bestaat bij uw nieuwe werkgever.

Indien dit het geval is en u deze optie wenst te kiezen, moet u het formulier volledig invullen en naar ons terugsturen.

Wij zorgen er dan voor dat uw verworven reserve (zie vraag 5) naar uw nieuwe pensioeninstelling wordt overgeschreven.

3. U wenst uw verworven reserve over te dragen naar de pensioeninstelling van de inrichter waaronder uw nieuwe werkgever ressorteert

Concreet betekent dit dat er voor u een aanvullende pensioenregeling op sectorvlak moet bestaan, waar uw nieuwe werkgever bij aangesloten is. Voorbeelden hiervan zijn het pensioenfonds bouw (Pensio B) en pensioenfonds garagebedrijf, metaalhandel, koetswerk en terugwinning van metalen (Sefocam).

Indien dit het geval is en u deze optie wenst te kiezen, moet u het formulier volledig invullen en naar ons terugsturen.

Wij zorgen er dan voor dat uw verworven reserve (zie vraag 5) naar uw nieuwe sectorale pensioeninstelling wordt overgeschreven.

4. U wenst uw verworven reserve over te dragen naar een pensioeninstelling die de totale winst verdeelt onder de aangeslotenen in verhouding tot hun reserves

Deze optie houdt in dat uw opgebouwde reserve overgedragen wordt naar een door u gekozen gemeenschappelijke pensioenkas (u kan de lijst van gemeenschappelijke pensioenkassen raadplegen via onze website (www.pfondsmet.be)).

Indien u deze optie wenst te kiezen, moet u het formulier volledig invullen en naar ons terugsturen.

Wij zorgen er dan voor dat uw verworven reserve (zie vraag 5) naar deze gemeenschappelijke pensioenkas wordt overgeschreven.

5. U wenst uw verworven reserve te laten staan bij het Pensioenfonds Metaal OFP en via uw nieuwe werkgever verder te gaan met de premiebetaling

Deze optie kan u enkel kiezen indien:

- o u minstens 42 maanden aangesloten was bij het Pensioenfonds Metaal OFP
- o er geen aanvullende pensioenregeling bij de nieuwe werkgever bestaat

Indien u aan deze voorwaarden voldoet en u deze optie wenst te kiezen, verzoeken wij u contact op te nemen met het Pensioenfonds Metaal OFP.

- **Gelieve te noteren dat een vervroegde uitbetaling in geen enkele situatie toegelaten is! Een overdracht naar een pensioenspaarrekening die u zelf geopend heeft, is evenmin mogelijk.**
- Als u als sectorverlater verkiest om uw verworven reserve over te dragen naar een andere pensioeninstelling (opties 2, 3 en 4), dient u met het volgende rekening te houden:
 - o Indien de aanvraag tot overdracht plaatsvindt binnen de 30 dagen volgend op de eerste pensioenbrief nadat u de sector verlaten heeft, zal het over te maken bedrag berekend worden tegen het wettelijk gegarandeerd rendement.
 - o Indien de aanvraag tot overdracht plaatsvindt na de bovenvermelde periode van 30 dagen, zal er tegen het door het reglement bepaalde rendement (zie vraag 5) gerekend worden en dit vanaf het moment van uittreding.

12. Wat moet u doen als u nieuw bent in de sector en reeds een aanvullend pensioen bij een andere sector of werkgever opgebouwd heeft?

U heeft de mogelijkheid uw aanvullend pensioen van uw vorige werkgever of sector over te dragen naar het Pensioenfonds Metaal OFP.

U moet er wel rekening mee houden dat deze reserve niet wordt bijgevoegd op uw individuele rekening bij het Pensioenfonds Metaal OFP, maar beheerd zal worden door Integrale (www.integrale.be). Integrale zal hiervoor met u een contract aangaan.

Na de overdracht van uw reserves zal u steeds over twee aanspreekpunten beschikken, nl. één voor aanvullend pensioen op basis van uw huidige tewerkstelling in onze sector (aanspreekpunt Pensioenfonds Metaal OFP) en één voor aanvullend pensioen van uw vroegere werkgever of sector (aanspreekpunt Integrale).

Als u een dergelijke overdracht wenst te doen, volstaat het dat u op het hiertoe ontvangen formulier (van uw vorige pensioeninstelling) de juiste optie aankruist en dit formulier ondertekend naar ons doorstuurt (u hoeft voor de rest niets in te vullen).

Wij zorgen voor de verdere afhandeling van deze transactie met het oog op de transfer van uw reserves naar integrale.

AANVRAAG AANVULLEND PENSIOEN

13. Wanneer kunt u uw aanvullend pensioen opvragen?

Vanaf 01/01/2016 bent u volgens de wetgeving verplicht uw aanvullend pensioen op te vragen vanaf het ogenblik dat u met wettelijk (vervroegd) pensioen vertrokken bent. Er is geen mogelijkheid meer om dit bedrag nog te laten staan na uw pensionering.

Oudere werknemers met SWT-statuut kunnen vooralsnog hun aanvullend pensioenkapitaal 'vervroegd' opnemen, indien zij voldoen aan de onderstaande leeftijdsvereisten.

Aangeslotenen die in 2016 de leeftijd bereiken van:	Kunnen hun aanvullend pensioen opnemen vanaf:
58 jaar of ouder	60 jaar
57 jaar	61 jaar
56 jaar	62 jaar
55 jaar	63 jaar

Aangeslotenen die op hun 55ste of ouder met SWT gegaan zijn, kunnen het aanvullend pensioen opnemen vanaf hun 60ste, maar enkel indien deze SWT kadert in een herstructureringsplan dat reeds bestond vóór 01/10/2015.

14. Wat moet u doen om uw aanvullend pensioen aan te vragen?

Om uw aanvullend pensioen aan te vragen moet u zelf een formulier invullen en opsturen naar het Pensioenfonds Metaal OFP. Het is absoluut noodzakelijk dat u al de gevraagde bijlagen mee opstuurt.

U vindt deze formulieren achteraan in deze brochure.

- In geval van wettelijk (vervroegd) pensioen
 - U gebruikt hiervoor het formulier D3 (zie bijlage achteraan in deze brochure) = AANMELDING VAN WETTELIJK OF VERVROEGD PENSIOEN
 - Om te vermijden dat u uw aanvraag tijdig vergeet in te dienen, zal u rond het tijdstip van uw wettelijke (vervroegde) pensionering een schrijven ontvangen met de nodige instructies om een correct dossier in te dienen.
- In geval u met SWT bent en voldoet aan de overgangsbepalingen (zie vraag 13)
 - U gebruikt hiervoor het formulier D2 (zie bijlage achteraan in deze brochure) = AANMELDING VAN SWT

15. Waar kunt u de formulieren voor de aanvraag van uw aanvullend pensioen verkrijgen?

De formulieren die u moet gebruiken voor de aanvraag van uw aanvullend pensioen vindt u achteraan in deze brochure, op de website van het Pensioenfonds Metaal OFP (www.pfondsmet.be) of kunt u verkrijgen bij het Pensioenfonds Metaal OFP.

U kunt deze formulieren ook aanvragen bij uw vakbondsafgevaardigden en vakbondssecretarissen van ABVV Metaal, MWB-FGTB, ACV-CSC METEA of ACLVB of in hun kantoren.

16. Welke bijlagen moet u mee opsturen bij de aanvraag van uw aanvullend pensioen?

De verschillende bijlagen die u mee moet opsturen bij de aanvraag van uw aanvullend pensioen staan steeds vermeld op het desbetreffende aanvraagformulier.

Let wel: alle bijlagen zijn belangrijk voor een snelle afhandeling van uw dossier.

DE UITKERING VAN UW AANVULLEND PENSIOEN

17. Hoe lang moet u wachten op de uitbetaling van uw aanvullend pensioen?

Om uw aanvullend pensioen te berekenen, heeft het Pensioenfonds Metaal OFP de loongegevens nodig van uw volledige loopbaan in de metaalverwerkende nijverheid.

Op het ogenblik van uw aanvraag maakt het Pensioenfonds Metaal OFP een voorlopige berekening op basis van de gegevens waarover ze op dat ogenblik beschikt.

Deze berekening heeft betrekking op uw ganse loopbaan die in aanmerking komt voor het pensioenfonds (zie ook vraag 3), behalve de laatste dienstmaanden. Op basis van deze berekening wordt een voorschot betaald.

De uitbetalingsdatum van dit voorschot is steeds de 25ste dag van maand, volgend op de maand waarin uw dossier werd ingediend.

In september-oktober van het jaar, volgend op het jaar waarin uw voorschot uitbetaald werd, zal het resterende saldo van uw aanvullend pensioen uitgekeerd worden (gebaseerd op de dienstmaanden die nog niet bekend waren toen het voorschot werd uitbetaald).

U hoeft voor de betaling van het resterende saldo niets meer te doen; dit gebeurt volledig automatisch.

18. Kunt u in plaats van een uitkering van kapitaal ook een uitkering van rente vragen?

Inderdaad, u hebt de keuze om uw aanvullend pensioen te ontvangen onder de vorm van een kapitaal of onder de vorm van een rente.

- Uitkering van een kapitaal.
 - Het kapitaal van uw aanvullend pensioen wordt in éénmaal uitbetaald (zie ook vraag 19).
- Uitkering van een rente.
 - Het kapitaal van uw aanvullend pensioen wordt omgerekend naar een jaarlijkse rente (zie ook vraag 20).

- Uw jaarlijkse rente moet minstens 500 euro bedragen. Zo niet ontvangt u een éénmalige kapitaalsuitkering.
- U ontvangt zelf deze jaarlijkse rente tot u overlijdt.
- Als u al een rente ontving en u overlijdt, dan wordt deze jaarlijkse rente herberekend en overgedragen aan de echtgeno(o)t(e) of wettelijk samenwonende.
- Indien u voor een rente kiest, moet u dit kenbaar maken bij het indienen van uw dossier, zo niet zal er automatisch een éénmalig kapitaal uitgekeerd worden.

19. Wat wordt er afgehouden van uw aanvullend pensioen als u een 'kapitaal' uitgekeerd krijgt? (situatie per 01/07/2016)

Als u een aanvullend pensioen als kapitaal uitgekeerd krijgt, dan worden er van dit kapitaal, volgens de huidige stand van de wetgeving, volgende bedragen afgehouden:

- Een RIZIV-bijdrage (ziekte- en invaliditeitsbijdrage) van 3,55% op het bruto bedrag.
- Een solidariteitsbijdrage van maximum 2% (0%, 1% of 2%, afhankelijk van de grootte van het bruto bedrag).
- Een bedrijfsvoorheffing van 16,66% of 10,09% (berekend op de belastbare basis, zijnde het bruto bedrag, verminderd met de RIZIV- en solidariteitsbijdrage).

Het Generatiepact verlaagde het tarief van de bedrijfsvoorheffing van 16,66% naar 10,09% voor bepaalde uitbetalingen. Deze verlaging is met name van toepassing op voorwaarde dat het kapitaal wordt uitgekeerd vanaf de wettelijke pensioenleeftijd en de begunstigde 'effectief actief' gebleven is tot aan die leeftijd.

Wij verwijzen naar het formulier D3 achteraan deze brochure evenals naar onze website (www.pfondsmet.be) voor meer inlichtingen over deze bepaling.

Opgepast

Sedert 01/07/2013 werden de belastingvoeten opgetrokken zo de aangeslotene zijn kapitaal opneemt vóór zijn 62ste verjaardag. In dat geval wordt het kapitaal belast aan 20,19% ingeval de opname ervan gebeurt op de leeftijd van 60 jaar, respectievelijk aan 18,17% indien het kapitaal wordt opgenomen vanaf 61 jaar.

Indien de opname van het kapitaal gebeurt vóór 62 jaar, maar naar aanleiding van de wettelijke pensionering, kan men echter nog steeds genieten van het 16,66%-tarief. Bijgevolg krijgen we de volgende situatie:

Leeftijd uitbetaling	Percentage bedrijfsvoorheffing
60 jaar	20,19% of 16,66% ⁽¹⁾
61 jaar	18,17% of 16,66% ⁽¹⁾
62 jaar tot 64 jaar	16,66%
65 jaar of ouder	16,66% of 10,09% ⁽²⁾

⁽¹⁾ 16,66% steeds van toepassing indien uitbetaling in kader van de wettelijke pensionering

⁽²⁾ In functie van de bepalingen van het Generatiepact (zie boven)

20. Wat wordt er afgehouden van uw aanvullend pensioen als u een 'rente' uitgekeerd krijgt?

Indien u kiest voor een uitbetaling onder vorm van een rente, moeten de volgende stappen doorlopen worden:

- Het bruto kapitaal wordt dan belast op dezelfde wijze zoals beschreven in vraag 19.
- Het aldus verkregen netto kapitaal wordt vervolgens omgezet in een lijfrente (jaarlijks en levenslang betaalbaar).
- Op de uitgekeerde rente zelf wordt elk jaar een roerende voorheffing van 15% van 3% van het hierboven genoemde netto kapitaal geheven.

21. Waarom houdt het Pensioenfonds Metaal OFP een bedrijfsvoorheffing af op het ogenblik van de uitbetaling van uw aanvullend pensioen?

Op de betalingsfiche die u van het Pensioenfonds Metaal OFP ontvangt bij de uitbetaling van uw aanvullend pensioen, zult u zien dat er onder meer bedrijfsvoorheffing afgehouden werd.

Deze bedrijfsvoorheffing is te beschouwen als een voorschot op de belastingen die u zal moeten betalen.

Bijgevolg zal uw netto kapitaal niet meer belast worden en hoeft u enkel nog gemeentebelasting te betalen op deze bedrijfsvoorheffing (afhankelijk van uw woonplaats, maar u mag uitgaan van een gemiddelde van 7%).

Hiertoe zult u vanwege het Pensioenfonds Metaal OFP een fiscale fiche 281.11 ontvangen in het jaar volgend op het jaar van uitbetaling.

Aan hand van deze fiche kan u de belastingaangifte correct invullen en zal de te betalen gemeentebelasting via uw personenbelasting verrekend worden.

22. Wie zijn de begunstigen van uw aanvullend pensioen, als u overlijdt?

Als u overlijdt vóór u met pensioen gaat, dan zijn de begunstigen van de verworven reserve, in de volgorde zoals hieronder vermeld:

1. Uw echtgeno(o)t(e) op voorwaarde dat u niet gescheiden was of op het punt stond te scheiden.
2. De persoon met wie u wettelijk samenwoont.
3. Uw kinderen of hun erfgenamen in rechte lijn, indien ze zelf niet meer in leven zijn.
4. Een door u aangeduide begunstigde (zie ook vraag 4).
5. Uw ouders
6. Uw broers en/of zusters
7. Andere wettelijke erfgenamen, in de volgorde zoals bepaald in het erfrecht (met uitzondering van de Belgische Staat).
8. Bij ontstentenis van de bovenstaande begunstigen blijft uw aanvullend pensioen in het Pensioenfonds Metaal OFF.

23. Wat gebeurt er met uw aanvullend pensioen als u overlijdt?

Als u overlijdt vóór u met pensioen gaat, dan zullen uw nabestaanden of de aangeduide begunstigde de verworven reserve kunnen opvragen (zie ook vragen 4 en 22).

- Ze gebruiken hiervoor het document D4 (zie bijlage achteraan in deze brochure) = AANMELDING VAN OVERLIJDEN
- De opvraging moet gebeuren binnen de 3 jaar na de eerste dag van de maand, volgend op het overlijden.
- Voor een correcte afhandeling van het overlijdensdossier is het van belang dat alle gevraagde bijlagen meegestuurd worden. Wij verwijzen hiervoor naar het formulier D4 achteraan deze brochure.
- De nabestaanden of de aangeduide begunstigde zullen de verworven reserve ontvangen onder de vorm van een éénmalig kapitaal of onder de vorm van jaarlijkse, niet overdraagbare rente (zie ook vragen 19 en 20).
- Voor de nabestaanden of de aangeduide begunstigde wordt dat bedrag in bepaalde gevallen aangevuld met een overlijdensuitkering (zie ook vraag 6).

AANDUIDING VAN BEGUNSTIGDE PENSIOENFONDS METAAL OFP

ENKEL IN TE VULLEN DOOR EEN ONGEHUWDE DEELNEMER ZONDER KINDEREN

Als ongehuwde deelnemer die geen kinderen heeft, kan u een begunstigde aanduiden. De aangeduide persoon zal optreden als begunstigde bij het uitkeren van het aanvullend pensioen berekend op het moment van overlijden. U kan steeds een andere begunstigde aanwijzen. Hiervoor vraagt u een nieuw formulier aan bij het Pensioenfonds Metaal OFP.

AANGETEKEND OPSTUREN

PERSOONLIJKE GEGEVENS

Naam-voornaam deelnemer:

Geboortedatum: □□/□□/□□□□

Rijksregisternummer: □□ · □□ · □□ □□□ - □□

AANDUIDING BEGUNSTIGDE

Naam-voornaam begunstigde: Rijksregisternummer
..... □□ · □□ · □□ □□□ - □□

Adres begunstigde:
.....
.....

Alle documenten opsturen naar:

Pensioenfonds Metaal OFP
Ravenstein Galerij 27/2
1000 BRUSSEL

Tel: 02 504 97 77
Fax: 02 504 97 75
Email: info@pfondsmet.be

Opmerking:
Bij wijziging van begunstigde of adres van de begunstigde gelieve een nieuw formulier aan te vragen en AANGETEKEND op te sturen.

D1

AANMELDING VAN SWT PENSIOENFONDS METAAL OFP

DIT FORMULIER ENKEL INVULLEN VANAF 60 JAAR EN NADAT U MET SWT (= WERKLOOSHEID MET BEDRIJFSTOESLAG) BENT GEGAAN

PERSOONLIJKE GEGEVENS

Naam-voornaam:

Geboortedatum: □□/□□/□□□□ Adres:

Tel. of GSM: Email:@.....

Rijksregisternummer: □□ · □□ · □□ □□□ - □□

Ik ben met SWT gegaan op □□/□□/□□□□

Mijn opgebouwde reserve in het Pensioenfonds Metaal OFP mag, na aftrek van de wettelijk opgelegde fiscale en sociale inhoudingen, gestort worden op mijn rekeningnummer:

IBAN □□□□/□□□□/□□□□/□□□□

BIC □□□□□□□□

Het uit te betalen bedrag wordt bepaald op basis van de beschikbare loongegevens op het ogenblik van de behandeling van uw dossier. Het is mogelijk dat er in september volgend jaar nog een 2^{de} betaling volgt (enkel indien wij bij de 1^{ste} betaling nog niet over alle loongegevens beschikken).

Na dit document volledig te hebben ingevuld, voeg ik bij dit document:

- een kopie van mijn originele C4 - SWT (aan te vragen bij de Rijksdienst voor Arbeidsvoorziening)
- een recto versokopie van mijn identiteitskaart

Alle documenten opsturen naar:

Pensioenfonds Metaal OFP
Ravenstein Galerij 27/2
1000 BRUSSEL

Tel: 02 504 97 77
Fax: 02 504 97 75
Email: info@pfondsmet.be

De deelnemer,

(handtekening-datum)
(naam en voornaam)

D2

AANMELDING VAN WETTELIJK OF VERVROEGD PENSIOEN PENSIOENFONDS METAAL OFP

DIT FORMULIER ENKEL INVULLEN NADAT U MET WETTELIJK OF VERVROEGD PENSIOEN BENT GEGAAN

PERSOONLIJKE GEGEVENS

Naam-voornaam:

Geboortedatum: □□/□□/□□□□ Adres:

Tel. of GSM: Email:@.....

Rijksregisternummer: □□ · □□ · □□ □□□□ - □□

Ik ben met pensioen gegaan op □□/□□/□□□□

Mijn opgebouwde reserve in het Pensioenfonds Metaal OFP mag, na aftrek van de wettelijk opgelegde fiscale en sociale inhoudingen, gestort worden op mijn rekeningnummer:

IBAN □□□□/□□□□/□□□□/□□□□

BIC □□□□□□□□

Het uit te betalen bedrag wordt bepaald op basis van de beschikbare loongegevens op het ogenblik van de behandeling van uw dossier. Het is mogelijk dat er in september volgend jaar nog een 2^{de} betaling volgt (enkel indien wij bij de 1^{ste} betaling nog niet over alle loongegevens beschikken).

Na dit document volledig te hebben ingevuld, voeg ik bij dit document:

- een kopie van de KENNISGEVING VAN DE BESLISSING over mijn wettelijk pensioen (aan te vragen bij de Rijksdienst Voor Pensioenen)
- een recto versokopie van mijn identiteitskaart

Enkel voor deelnemers die met wettelijk pensioen vertrokken zijn! (deelnemers die met vervroegd pensioen vertrokken zijn, komen hiervoor niet in aanmerking)

In het kader van de wetgeving in verband met het generatiepact, komt u eventueel in aanmerking voor de toepassing van het verlaagde belastingtarief; dit bedraagt 10% in plaats van 16,5%.

Hiervoor dient u ons een attest te bezorgen aangaande uw activiteit tijdens de laatste 3 jaar voorafgaand aan uw wettelijke pensioenleeftijd:

- ofwel een tewerkstellingsattest, in voorkomend geval met vermelding van verminderde prestaties ingevolge de opname van tijdskrediet (te verkrijgen bij uw laatste werkgever)
- ofwel een werkloosheidsattest, waaruit moet blijken dat er sprake was van onvrijwillige werkloosheid en dat er geen weigering geschiedde in het kader van voorgestelde opleidingen; tevens moet er vermeld worden of de werkloosheid valt binnen de brugpensioenregeling (te verkrijgen via uw vakbond of hulpkas)
- ofwel een invaliditeitsattestering (te verkrijgen via uw ziekenfonds)

Na ontvangst van deze documenten, zullen wij uw dossier onderzoeken en desgevallend het verlaagde tarief toepassen.

Indien deze documenten niet bij uw dossier gevoegd zijn, zullen wij ervan uitgaan dat u onder het stelsel van de standaard inhouding van 16,5% valt!

Alle documenten opsturen naar: De deelnemer,

Pensioenfonds Metaal OFP
Ravenstein Galerij 27/2
1000 BRUSSEL

Tel: 02 504 97 77
Fax: 02 504 97 75
Email: info@pfondsmet.be

(handtekening-datum)
(naam en voornaam)

D3

AANMELDING VAN OVERLIJDEN PENSIOENFONDS METAAL OFP

IN TE VULLEN DOOR DE BEGUNSTIGDE BIJ HET OVERLIJDEN VAN EEN DEELNEMER

Het recht tot opvraging van het aanvullend pensioen van de overleden arbeider, vervalt drie jaar na de eerste dag van de maand volgend op het overlijden.

PERSOONLIJKE GEGEVENS OVERLEDEN DEELNEMER

Naam-voornaam overleden deelnemer:

Geboortedatum: □□/□□/□□□□

Rijksregisternummer: □□ · □□ · □□ □□□□ - □□

PERSOONLIJKE GEGEVENS BEGUNSTIGDE

Naam-voornaam:

Geboortedatum: □□/□□/□□□□ Adres:

Tel. of GSM: Email:@.....

Rijksregisternummer: □□ · □□ · □□ □□□□ - □□

Ik ben weduw(e)(naar) aangeduide begunstigde kind

De deelnemer is overleden op de volgende datum □□/□□/□□□□

De opgebouwde reserve in het Pensioenfonds Metaal OFP mag, na aftrek van de wettelijk opgelegde fiscale en sociale inhoudingen, gestort worden op mijn rekeningnummer:

IBAN □□□□/□□□□/□□□□/□□□□

BIC □□□□□□□□

Het uit te betalen bedrag wordt bepaald op basis van de beschikbare loongegevens op het ogenblik van de behandeling van uw dossier. Het is mogelijk dat er in september volgend jaar nog een 2^{de} betaling volgt (enkel indien wij bij de 1^{ste} betaling nog niet over alle loongegevens beschikken).

Na dit document volledig te hebben ingevuld, voeg ik bij dit document:

- een kopie van de OVERLIJDENSAKTE van de overleden deelnemer
- een kopie van de LOONFICHE van de overleden deelnemer van de maand waarin het overlijden plaatsvond
- een recto versokopie van de identiteitskaart van de begunstigde (niet van de overledene)

Indien de overledene niet gehuwd was op het moment van overlijden, moet het volgende document bijgevoegd worden:
- een kopie van het ATTEST VAN ERFOPVOLGING, voorzien van een schriftelijke bevestiging van de notaris dat er geen erfgenamen wisten te verzaken, of een kopie van de akte van bekendheid

Alle documenten opsturen naar:

Dit document werd ondertekend door

Pensioenfonds Metaal OFP
Ravenstein Galerij 27/2
1000 BRUSSEL

Tel: 02 504 97 77
Fax: 02 504 97 75
Email: info@pfondsmet.be

(handtekening-datum)
(naam en voornaam)

D4



Verantwoordelijke uitgever

Muriel Leukemans
Ravenstein Galerij 27/2
1000 Brussel

La version en Français est également disponible

Bewaar deze brochure zorgvuldig!



.AGORIA

