

AANMELDING VAN WETTELIJK OF VERVROEGD PENSIOEN PENSIOENFONDS METAAL OFP

FORMULIER IN TE VULLEN BIJ INGANG VAN UW WETTELIJK (VERVROEGD) PENSIOEN

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

Enkel indien wij op het ogenblik van de behandeling van uw dossier nog niet beschikken over al uw loongegevens, volgt er in september/ oktober volgend jaar nog een 2^{de} betaling. Mocht dit zo zijn, volgt deze saldobetaling automatisch.

GEGEVENS M.B.T. TEWERKSTELLING/GELIJKSTELLING

Bent u minimum 65 jaar en bent u de laatste 3 jaar vóór uw pensionering "effectief actief" gebleven of was u "gelijkgesteld"?

Bent u minimum 65 jaar en hebt u 45 loopbaanjaren en bent u de laatste 3 jaar vóór de dag waarop u deze volledige loopbaan bereikt hebt "effectief actief" gebleven of was u "gelijkgesteld"?

Bent u jonger dan 65 jaar en hebt u 45 loopbaanjaren en bent u de laatste 3 jaar vóór de dag waarop u deze volledige loopbaan bereikt hebt "effectief actief" gebleven of was u "gelijkgesteld"?

Neen, dan zal u belast worden aan 16,5%

Ja, dan zal u belast worden aan 10% → indien u dit ook werkelijk kan aantonen mits voorlegging nodige attesten

Ik verklaar een volledige loopbaan (45 loopbaanjaren) bereikt te hebben op / /

Attesten "effectief actief" of "gelijkgesteld" (volgens criteria Fiscus):

Ik ben "effectief actief" gebleven: tewerkstellingsattest

Ik was "gelijkgesteld":

onvrijwillige werkloosheid: werkloosheidsattest + verklaring op eer werkloosheid

opzegvergoeding/opzegcompensatievergoeding (zonder recht op werkloosheidsuitkeringen): C4

arbeidsongeschiktheid/invaliditeit privé-ongeval of ziekte: tewerkstellingsattest (OF C4) + invaliditeitsattest

invaliditeit wegens arbeidsongeval of beroepsziekte: invaliditeitsattest + verklaring op eer invaliditeit

SWT: C17-Fisc (waarop staat aangegeven dat u de ganse periode SWT aangepast beschikbaar was)

LET WEL:

Indien u ons niet de correcte attesten bezorgt bij de indiening van uw dossier, resulteert dit automatisch in toepassing standaardtarief 16,5%. Neem derhalve grondig vooraf het informatiedocument in bijlage door.

IK VOEG TOE AAN HET VOLLEDIG INGEVULD DOCUMENT

een recto/verso kopie van mijn identiteitskaart of een print van een uitgelezen eID-kaart

ik ben minimum 65 jaar of heb minimum 45 loopbaanjaren en kom in aanmerking voor het verlaagd belastingtarief: tewerkstellingsattest OF attest gelijkstelling + verklaring op eer (indien van toepassing)

Meer informatie m.b.t. bescherming van uw persoonsgegevens vindt u in de privacyverklaring op onze website www.pfondsmet.be

Alle documenten opsturen naar:

Pensioenfonds Metaal OFP
Ravensteingalerij 4/7
1000 BRUSSEL

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

De aangeslotene,

(handtekening-datum)
(naam en voornaam)

D3-B

INFORMATIEDOCUMENT ATTESTEN BIJLAGE BIJ FORMULIER D3 - B

Hoe zal ik belast worden?

Ik ben 65 jaar of ouder

Ik was ononderbroken beroepsactief (of gelijkgesteld volgens criteria fiscus) 3 jaar vóór wettelijk pensioen of vóór dag 45 jaar loopbaan

Ik was **niet** ononderbroken beroepsactief (of gelijkgesteld volgens criteria fiscus) 3 jaar vóór wettelijk pensioen of vóór dag 45 jaar loopbaan

Ik kom in aanmerking
Ik word belast aan 10%

Ik kom **niet** in aanmerking
Ik word belast aan 16,5%

Ik ben jonger dan 65 jaar

Ik heb **geen** volledige loopbaan (45 loopbaanjaren)

Ik kom **niet** in aanmerking
Ik word belast aan 16,5%

Ik heb een volledige loopbaan (45 loopbaanjaren)

Ik was ononderbroken beroepsactief (of gelijkgesteld volgens criteria fiscus) 3 jaar vóór wettelijk pensioen of vóór dag 45 jaar loopbaan

Ik kom in aanmerking
Ik word belast aan 10%

Ik was **niet** ononderbroken beroepsactief (of gelijkgesteld volgens criteria fiscus) 3 jaar vóór wettelijk pensioen of vóór dag 45 jaar loopbaan

Ik kom **niet** in aanmerking
Ik word belast aan 16,5%

Welke attesten dien ik waar aan te vragen?

Kruis in bijgaande vragenlijst aan in welke situatie u zich bevindt en verneem op basis van uw antwoord:

- (i) of u ook werkelijk in aanmerking komt voor het verlaagd belastingtarief 10% (i.p.v. 16,5 %)
- (ii) welke attesten u vervolgens waar dient aan te vragen
- (iii) of er eventueel bijkomend een verklaring op eer nodig is
- (iv) en welke documenten u ons vervolgens dient te bezorgen vooraleer verlaagd tarief 10% mag toegepast worden

Hulp nodig?

Contacteer dan uw vakorganisatie, een vertrouwenspersoon of Pensioenfonds Metaal OFP

Een onvolledig dossier of attesten die niet voldoen aan de criteria van de fiscus of een verklaring op eer die niet (volledig) ingevuld of ondertekend is of waaruit niet kan opgemaakt worden dat u voldoet aan de criteria van de fiscus leiden automatisch tot toepassing van het standaardtarief van 16,5% i.p.v. 10%!

1. Bent u minimum 65 jaar op het ogenblik dat u uw wettelijk pensioen opneemt?

- JA → ga naar vraag 3
 NEE → ga naar vraag 2

2. Bent u jonger dan 65 jaar op het ogenblik dat u uw wettelijk pensioen opneemt, maar hebt u een volledige loopbaan (= 45 loopbaanjaren)?

- JA → ga naar vraag 6
 NEE → ga naar vraag 18

3. U bent minimum 65 jaar. Bent u (volgens de criteria van de fiscus) ononderbroken professioneel actief geweest of gelijkgesteld tijdens de laatste 3 jaar vóór de ingang van uw wettelijk pensioen?

Criteria van de fiscus inzake professioneel actief

Het mag gaan om een deeltijdse tewerkstelling of tijdskrediet of loopbaanvermindering, voor zover u minstens halftijds tewerkgesteld was.

Criteria van de fiscus inzake gelijkstelling

Bovendien komen volgende periodes waarin u niet professioneel actief was, ook in aanmerking voor het voldoen van deze voorwaarde van "effectief actief", nl.

- indien u onvrijwillig werkloos was en u geen passende opleiding of betrekking weigerde, beschikbaar was voor de arbeidsmarkt, actief meewerkte aan begeleiding/opleiding VDAB/Actiris (BGDA) of zelf actief naar werk zocht
- indien u een opzegvergoeding/ontslagcompensatievergoeding ontving (zonder recht op werkloosheidsuitkeringen)
- indien u arbeidsongeschikt/invalid was ten gevolge van een privé-ongeval of ziekte en op het moment (= bij aanvang) van de arbeidsongeschiktheid het statuut van werknemer had
- indien u arbeidsongeschikt/invalid was wegens een arbeidsongeval of beroepsziekte
- indien u werkloosheidsuitkeringen met bedrijfstoelage hebt ontvangen en u dus met SWT (= vroegere brugpensioen) was **en deze volledige periode SWT aangepast beschikbaar bent gebleven** (dit houdt o.m. in dat u ingeschreven bleef als werkzoekende, meewerkte aan een aangepaste begeleiding (individueel actieplan), een eventuele ambtshalve vrijstelling bij aanvang geweigerd hebt en u tijdig hebt ingeschreven als werkzoekende)

- JA → ga naar vraag 5
 NEE → ga naar vraag 4

LET WEL:

- *er worden geen uitzonderingen toegestaan op de criteria die de fiscus oplegt opdat een bepaalde periode van inactiviteit gelijkgesteld wordt met een periode van activiteit. Werd u bv. invalide omwille van een privé-ongeval en was u op dat ogenblik werkloos, dan kan u niet genieten van een gelijkstelling (en het verlaagd belastingtarief van 10%).*
- *dit zijn de criteria die de fiscus hanteert om te kwalificeren als gelijkgestelde periode voor de toekenning van het verlaagd belastingtarief van 10% bij uitbetaling van een aanvullend pensioen. Het kan dus zijn dat u bij een andere overheidsinstelling wel een "gelijkstelling" geniet, maar hiermee kan dus geen rekening worden gehouden om te bepalen of u al dan niet in aanmerking komt voor het verlaagd belastingtarief van 10%.*

4. U bent minimum 65 jaar en was niet professioneel actief of gelijkgesteld de laatste 3 jaar vóór de ingang van uw wettelijk pensioen. Maar u hebt wel een volledige loopbaan (45 loopbaanjaren) en u bent (volgens de criteria van de fiscus) ononderbroken professioneel actief geweest of gelijkgesteld tijdens de laatste 3 jaar vóór de dag waarop u deze volledige loopbaan hebt bereikt?

Criteria van de fiscus inzake professioneel actief

Het mag gaan om een deeltijdse tewerkstelling of tijdskrediet of loopbaanvermindering, voor zover u minstens halftijds tewerkgesteld was.

Criteria van de fiscus inzake gelijkstelling

Bovendien komen volgende periodes waarin u niet professioneel actief was, ook in aanmerking voor het voldoen van deze voorwaarde van "effectief actief", nl.

- indien u onvrijwillig werkloos was en u geen passende opleiding of betrekking weigerde, beschikbaar was voor de arbeidsmarkt, actief meewerkte aan begeleiding/opleiding VDAB/Actiris (BGDA) of zelf actief naar werk zocht
- indien u een opzegvergoeding/ontslagcompensatievergoeding ontving (zonder recht op werkloosheidsuitkeringen)
- indien u arbeidsongeschikt/invalide was ten gevolge van een privé-ongeval of ziekte en op het moment (= bij aanvang) van de arbeidsongeschiktheid het statuut van werknemer had
- indien u arbeidsongeschikt/invalide was wegens een arbeidsongeval of beroepsziekte
- indien u werkloosheidsuitkeringen met bedrijfstoelage hebt ontvangen en u dus met SWT (= vroegere brugpensioen) was **en deze volledige periode SWT aangepast beschikbaar bent gebleven** (dit houdt o.m. in dat u ingeschreven bleef als werkzoekende, meewerkte aan een aangepaste begeleiding (individueel actieplan), een eventuele ambtshalve vrijstelling bij aanvang geweigerd hebt en u tijdig hebt ingeschreven als werkzoekende)

- JA → ga naar vraag 5
- NEE → ga naar vraag 18

LET WEL:

- *er worden geen uitzonderingen toegestaan op de criteria die de fiscus oplegt opdat een bepaalde periode van inactiviteit gelijkgesteld wordt met een periode van activiteit. Werd u bv. invalide omwille van een privé-ongeval en was u op dat ogenblik werkloos, dan kan u niet genieten van een gelijkstelling (en het verlaagd belastingtarief van 10%).*
- *dit zijn de criteria die de fiscus hanteert om te kwalificeren als gelijkgestelde periode voor de toekenning van het verlaagd belastingtarief van 10% bij uitbetaling van een aanvullend pensioen. Het kan dus zijn dat u bij een andere overheidsinstelling wel een "gelijkstelling" geniet, maar hiermee kan dus geen rekening worden gehouden om te bepalen of u al dan niet in aanmerking komt voor het verlaagd belastingtarief van 10%.*

- 5. U bent minimum 65 jaar en was professioneel actief/gelijkgesteld de laatste 3 jaar vóór uw wettelijke pensioen OF vóór de dag waarop u een volledige loopbaan (45 jaar) hebt bereikt? Dan dient u bewijs te verzamelen m.b.t. uw beroepsactiviteit/de gelijkgestelde periode(s) tijdens de laatste 3 jaar vóór de ingang van uw wettelijk pensioen OF tijdens de laatste 3 jaar vóór de dag waarop u een volledige loopbaan (45 loopbaanjaren) bereikt hebt. Dit kan door een tewerkstellingsattest bij uw werkgever aan te vragen of een attest m.b.t. uw gelijkstelling bij een erkende instelling.**

Kruis derhalve hieronder aan in welke situatie u zich bevindt om te bepalen tot wie u zich moet wenden om dit attest aan te vragen en of u eventueel bijkomend ook nog een verklaring op eer dient toe te voegen om uw persoonlijke situatie te verduidelijken voor de fiscus en Pensioenfonds Metaal OFP.

LET WEL:

- *enkel officiële attesten opgesteld op einde periode tewerkstelling/de gelijkgestelde periode worden aanvaard.*
- *u dient deze attesten + eventueel verklaring op eer (indien op uw situatie van toepassing) ook ter beschikking van de fiscus te houden m.b.t uw belastingaangifte van volgend jaar.*
- *deze attesten dienen uw persoonlijke situatie tijdens de volledige periode van 3 jaar vóór de ingang van uw wettelijk pensioen of vóór de dag waarop u een volledige loopbaan hebt bereikt aan te tonen: het kan dus zijn dat u meerdere attesten dient aan te vragen (bv. omdat u bij meerdere werkgevers tewerkgesteld was of meerdere statuten hebt gehad de laatste 3 jaar vóór de ingang van uw wettelijk pensioen).*

Ik was professioneel actief volgens criteria van de fiscus

- ik was minimum halftijds tewerkgesteld (eventueel in combinatie met tijdskrediet of loopbaanvermindering zolang deze beperkt was tot maximum de helft van een voltijdse betrekking)
→ ga naar vraag 8

Ik was gelijkgesteld volgens criteria van de fiscus

- ik was onvrijwillig werkloos en heb geen passende opleiding of betrekking geweigerd, was beschikbaar voor de arbeidsmarkt, heb actief meegewerkt aan begeleiding/opleiding VDAB/Actiris (BGDA) of heb zelf actief naar werk gezocht
→ ga naar vraag 9
- ik ontving een opzegvergoeding/ontslagcompensatievergoeding (zonder recht op werkloosheidsuitkeringen)
→ ga naar vraag 11
- ik was arbeidsongeschikt/invalide ten gevolge van een privé-ongeval of ziekte en had op het moment (= bij aanvang) van de arbeidsongeschiktheid het statuut van werknemer
→ ga naar vraag 13
- ik was invalide wegens een arbeidsongeval of beroepsziekte en ontving een arbeidsongeschiktheidsvergoeding
→ ga naar vraag 14
- ik ontvang werkloosheidsuitkeringen met bedrijfstoelage (SWT) **en ben de volledige SWT periode aangepast beschikbaar gebleven** (dit houdt o.m. in dat ik ingeschreven bleef als werkzoekende, meewerkte aan een aangepaste begeleiding (individueel actieplan), een eventuele ambtshalve vrijstelling bij aanvang geweigerd heb en mij tijdig heb ingeschreven als werkzoekende)
→ ga naar vraag 16

6. U bent jonger dan 65 jaar en hebt 45 loopbaanjaren (= volledige loopbaan). Bent u (volgens de criteria van de fiscus) ononderbroken professioneel actief geweest of gelijkgesteld tijdens de laatste 3 jaar vóór de ingang van uw wettelijk pensioen OF vóór de dag waarop u deze volledige loopbaan bereikt hebt?

Criteria van de fiscus inzake professioneel actief

Het mag gaan om een deeltijdse tewerkstelling of tijdskrediet of loopbaanvermindering, voor zover u minstens halftijds tewerkgesteld was.

Criteria van de fiscus inzake gelijkstelling

Bovendien komen volgende periodes waarin u niet professioneel actief was, ook in aanmerking voor het voldoen van deze voorwaarde van "effectief actief", nl.

- indien u onvrijwillig werkloos was en u geen passende opleiding of betrekking weigerde, beschikbaar was voor de arbeidsmarkt, actief meewerkte aan begeleiding/opleiding VDAB/Actiris (BGDA) of zelf actief naar werk zocht
- indien u een opzegvergoeding/ontslagcompensatievergoeding ontving (zonder recht op werkloosheidsuitkeringen)
- indien u arbeidsongeschikt/invalide was ten gevolge van een privé-ongeval of ziekte en op het moment (= bij aanvang) van de arbeidsongeschiktheid het statuut van werknemer had
- indien u arbeidsongeschikt/invalide was wegens een arbeidsongeval of beroepsziekte
- indien u werkloosheidsuitkeringen met bedrijfstoelage hebt ontvangen en u dus met SWT (= vroegere brugpensioen) was **en deze volledige periode SWT aangepast beschikbaar bent gebleven** (dit houdt o.m. in dat u ingeschreven bleef als werkzoekende, meewerkte aan een aangepaste begeleiding (individueel actieplan), een eventuele ambtshalve vrijstelling bij aanvang geweigerd hebt en u tijdig hebt ingeschreven als werkzoekende)

- JA → ga naar vraag 7
- NEE → ga naar vraag 18

LET WEL:

-er worden geen uitzonderingen toegestaan op de criteria die de fiscus oplegt opdat een bepaalde periode van inactiviteit gelijkgesteld wordt met een periode van activiteit. Werd u bv. invalide omwille van een privé-ongeval en was u op dat ogenblik werkloos, dan kan u niet genieten van een gelijkstelling (en het verlaagd

belastingtarief van 10%).

- dit zijn de criteria die de fiscus hanteert om te kwalificeren als gelijkgestelde periode voor de toekenning van het verlaagd belastingtarief van 10% bij uitbetaling van een aanvullend pensioen. Het kan dus zijn dat u bij een andere overheidsinstelling wel een "gelijkstelling" geniet, maar hiermee kan dus geen rekening worden gehouden om te bepalen of u al dan niet in aanmerking komt voor het verlaagd belastingtarief van 10%.

- 7. U bent jonger dan 65 jaar en hebt 45 loopbaanjaren en was professioneel actief/gelijkgesteld de laatste 3 jaar vóór uw wettelijke pensioen OF vóór de dag waarop u een volledige loopbaan (45 jaar) hebt bereikt? Dan dient u bewijs te verzamelen m.b.t. uw beroepsactiviteit/de gelijkgestelde periode(s) tijdens de laatste 3 jaar vóór de ingang van uw wettelijk pensioen OF vóór de dag waarop u deze volledige loopbaan bereikt hebt. Dit kan door een tewerkstellingsattest bij uw werkgever aan te vragen of een attest m.b.t. uw gelijkstelling bij een erkende instelling.**

Kruis derhalve hieronder aan in welke situatie u zich bevindt om te bepalen tot wie u zich moet wenden om dit attest aan te vragen en of u eventueel bijkomend ook nog een verklaring op eer dient toe te voegen om uw persoonlijke situatie te verduidelijken voor de fiscus en Pensioenfonds Metaal OFP.

LET WEL:

- *enkel officiële attesten opgesteld op einde periode tewerkstelling/de gelijkgestelde periode worden aanvaard.*
- *u dient deze attesten + eventueel verklaring op eer (indien op uw situatie van toepassing) ook ter beschikking van de fiscus te houden m.b.t uw belastingaangifte van volgend jaar.*
- *deze attesten dienen uw persoonlijke situatie tijdens de volledige periode van 3 jaar vóór de ingang van uw wettelijk pensioen of vóór de dag waarop u een volledige loopbaan hebt bereikt aan te tonen: het kan dus zijn dat u meerdere attesten dient aan te vragen (bv. omdat u bij meerdere werkgevers tewerkgesteld was of meerdere statuten hebt gehad de laatste 3 jaar vóór de ingang van uw wettelijk pensioen).*

Ik was professioneel actief volgens criteria van de fiscus

- ik was minimum halftijds tewerkgesteld (eventueel in combinatie met tijdskrediet of loopbaanvermindering zolang deze beperkt was tot maximum de helft van een voltijdse betrekking)
→ ga naar vraag 8

Ik was gelijkgesteld volgens criteria van de fiscus

- ik was onvrijwillig werkloos en heb geen passende opleiding of betrekking geweigerd, was beschikbaar voor de arbeidsmarkt, heb actief meegewerkt aan begeleiding/opleiding VDAB/Actiris (BGDA) of heb zelf actief naar werk gezocht
→ ga naar vraag 9
- ik ontving een opzegvergoeding/ontslagcompensatievergoeding (zonder recht op werkloosheidsuitkeringen)
→ ga naar vraag 11
- ik was arbeidsongeschikt/invalide ten gevolge van een privé-ongeval of ziekte en had op het moment (= bij aanvang) van de arbeidsongeschiktheid het statuut van werknemer
→ ga naar vraag 13
- ik was invalide wegens een arbeidsongeval of beroepsziekte en ontving een arbeidsongeschiktheidsvergoeding
→ ga naar vraag 14
- ik ontving werkloosheidsuitkeringen met bedrijfstoelag (SWT) **en ben de volledige SWT periode aangepast beschikbaar gebleven** (dit houdt o.m. in dat ik ingeschreven bleef als werkzoekende, meewerkte aan een aangepaste begeleiding (individueel actieplan), een eventuele ambtshalve vrijstelling bij aanvang geweigerd heb en mij tijdig heb ingeschreven als werkzoekende)
→ ga naar vraag 16

8. Vraag een tewerkstellingsattest aan uw werkgever met vermelding van de begin- en einddatum van uw tewerkstelling, aangevuld met uw tewerkstellingspercentage (minimum halftijds). Indien u tijdens deze periode tijdkrediet of loopbaanvermindering genoot, dient dit tevens vermeld te worden.

Blijkt uit dit attest dat u in dienst was van uw werkgever gedurende de laatste 3 jaar vóór de ingang van uw wettelijk pensioen OF vóór de dag waarop u een volledige loopbaan bereikt hebt volgens de criteria van de fiscus?

- JA → ga naar vraag 17
 NEE → ga naar vraag 18

9. Vraag een werkloosheidsattest aan uw vakorganisatie of de hulpkas voor werkloosheidsuitkeringen met vermelding van de begin- en einddatum van uw werkloosheid.

Blijkt uit dit attest dat u werkloos was gedurende de laatste 3 jaar vóór de ingang van uw wettelijk pensioen OF vóór de dag waarop u een volledige loopbaan bereikt hebt?

- JA → ga naar vraag 10
 NEE → ga naar vraag 18

10. De fiscus bepaalt verder ook dat wanneer u werkloos was, u ook moet aantonen dat u onvrijwillig werkloos was en u geen passende opleiding of betrekking weigerde, beschikbaar was voor de arbeidsmarkt, actief meewerkte aan begeleiding/opleiding VDAB/Actiris (BGDA) of zelf actief naar werk zocht.

Voldoet u ook aan deze criteria van de fiscus?

- JA → vul de '**verklaring op eer werkloosheid**' in die u vindt op blz. 11
→ en ga naar vraag 17
 NEE → ga naar vraag 18

LET WEL:

- indien uw verklaring op eer werkloosheid niet naar behoren is ingevuld en ondertekend en niet samen met een geldig werkloosheidsattest wordt voorgelegd, dan zal u belast worden aan het standaardtarief van 16,5%!

- indien na de uitbetaling van uw dossier door PFM OFP zou blijken dat u toch in aanmerking komt voor het verlaagd belastingtarief van 10%, kan u het teveel ingehouden bedrag aan bedrijfsvoorheffing altijd zelf nog recupereren via uw aangifte personenbelasting van volgend jaar (inkomsten dit jaar). Uiteraard enkel indien u voldoet aan alle criteria zoals vooropgesteld en hiervoor ook aan de fiscus de nodige attesten kan voorleggen.

11. De fiscus bepaalt dat wanneer u een opzegvergoeding/ontslagcompensatievergoeding ontving (zonder recht op werkloosheidsuitkeringen) u ook recht hebt op een gelijkstelling voor deze periode.

Voldoet u ook aan deze criteria van de fiscus?

- JA → ga naar vraag 12
 NEE → ga naar vraag 18

12. Vraag een kopie van uw C4-werkloosheidsbewijs aan de RVA (indien u dit zelf niet meer in uw bezit heeft) met vermelding van de begin- en einddatum van uw opzegvergoeding/ontslagcompensatievergoeding.

Blijkt uit dit C4-werkloosheidsbewijs dat u een opzegvergoeding/ontslagcompensatievergoeding ontving gedurende de laatste 3 jaar vóór de ingang van uw wettelijk pensioen OF vóór de dag waarop u een volledige loopbaan bereikt hebt?

- JA → ga naar vraag 17
 NEE → ga naar vraag 18

LET WEL:

- indien na de uitbetaling van uw dossier door PFM OFP zou blijken dat u toch in aanmerking komt voor het verlaagd belastingtarief van 10%, kan u het teveel ingehouden bedrag aan bedrijfsvoorheffing altijd zelf nog recupereren via uw aangifte personenbelasting van volgend jaar (inkomsten dit jaar).

Uiteraard enkel indien u voldoet aan alle criteria zoals vooropgesteld en hiervoor ook aan de fiscus de nodige attesten kan voorleggen.

13. Vraag een tewerkstellingsattest aan uw werkgever met vermelding van de begin- en einddatum van uw tewerkstelling OF een kopie van uw C4-werkloosheidsbewijs aan de RVA (indien u dit niet meer in uw bezit hebt) EN een invaliditeitsattest aan uw mutualiteit met vermelding van begin- en einddatum van uw ziekte/invaliditeit.

Blijkt uit deze attesten dat u het statuut van werknemer had op het moment (= aanvang) van uw arbeidsongeschiktheid?

- JA → ga naar vraag 17
 NEE → ga naar vraag 18

14. Vraag een invaliditeitsattest aan bij uw mutualiteit met vermelding van begin- en einddatum van uw invaliditeit.

Blijkt uit dit attest dat u volledig invalide was gedurende de laatste 3 jaar vóór de ingang van uw wettelijk pensioen OF vóór de dag waarop u een volledige loopbaan bereikt hebt?

- JA → ga naar vraag 15
 NEE → ga naar vraag 18

15. De fiscus bepaalt verder ook dat deze invaliditeit enkel het gevolg mag zijn van een arbeidsongeval of een beroepsziekte.

Voldoet u ook aan deze criteria van de fiscus?

- JA → vul de '**verklaring op eer invaliditeit**' in die u vindt op blz. 10
→ en ga naar vraag 17
 NEE → ga naar vraag 18

LET WEL:

- indien uw verklaring op eer werkloosheid niet naar behoren is ingevuld en ondertekend en niet samen met een geldig werkloosheidsattest wordt voorgelegd, dan zal u belast worden aan het standaardtarief van 16,5%!

- indien na de uitbetaling van uw dossier door PFM OFP zou blijken dat u toch in aanmerking komt voor het verlaagd belastingtarief van 10%, kan u het teveel ingehouden bedrag aan bedrijfsvoorheffing altijd zelf nog recupereren via uw aangifte personenbelasting van volgend jaar (inkomsten dit jaar). Uiteraard enkel indien u voldoet aan alle criteria zoals vooropgesteld en hiervoor ook aan de fiscus de nodige attesten kan voorleggen.

16. Vraag een attest C17-FISC aan bij de RVA.

Blijkt uit dit attest dat u **gedurende uw volledige SWT periode** (dus niet enkel de laatste 3 jaar vóór de ingang van uw wettelijke pensioen OF vóór de dag waarop u een volledige loopbaan bereikt hebt) aangepast beschikbaar bent gebleven ("aangepast beschikbaar" houdt o.m. in dat u ingeschreven bleef als werkzoekende, meewerkte aan een aangepaste begeleiding (individueel actieplan), een eventuele ambtshalve vrijstelling bij aanvang geweigerd hebt en u tijdig hebt ingeschreven als werkzoekende) en u dus voldoet aan de criteria van de fiscus?

- JA → ga naar vraag 17
 NEE → ga naar vraag 18

17. Bezorg ons kopie van het attest m.b.t. uw tewerkstelling of gelijkstelling samen met uw verklaring op eer (enkel indien van toepassing op uw situatie) met een volledig ingevuld en ondertekend formulier D3 - B én een recto/verso kopie van uw identiteitskaart of een uitgelezen print van uw eID: u zal belast worden aan het verlaagd tarief van 10%.

LET WEL:

**- enkel officiële attesten opgesteld op einde periode tewerkstelling/gelijkstelling worden aanvaard!
- u dient deze attesten + verklaring op eer (indien op uw situatie van toepassing) ook ter beschikking van de fiscus te houden m.b.t uw belastingaangifte van volgend jaar!**

- indien uw dossier niet volledig is, of de attesten en eventueel de verklaring op eer (indien op uw situatie van toepassing) niet aantonen dat u voldoet aan de criteria van de fiscus om te kunnen genieten van het verlaagd belastingtarief, dan zal u automatisch belast worden aan standaardtarief van 16,5%!

- indien na de uitbetaling van uw dossier door PFM OFP zou blijken dat u toch in aanmerking komt voor het verlaagd belastingtarief van 10%, kan u het teveel ingehouden bedrag aan bedrijfsvoorheffing altijd zelf nog recupereren via uw aangifte personenbelasting van volgend jaar (inkomsten dit jaar). Uiteraard enkel indien u voldoet aan alle criteria zoals vooropgesteld en hiervoor ook aan de fiscus de nodige attesten kan voorleggen.

18. Vul formulier D3 - B volledig in, onderteken het en bezorg ons dit samen met een recto/verso kopie van uw identiteitskaart of een uitgelezen print van uw eID: u zal belast worden aan het standaardtarief van 16,5%. De vragenlijst zelf hoeft u ons niet terug te sturen → enkel het formulier waar onderaan rechts D3-B wordt vermeld (naast uw handtekening).

LET WEL:

- indien na de uitbetaling van uw dossier door PFM OFP zou blijken dat u toch in aanmerking komt voor het verlaagd belastingtarief van 10%, kan u het teveel ingehouden bedrag aan bedrijfsvoorheffing altijd zelf nog recupereren via uw aangifte personenbelasting van volgend jaar (inkomsten dit jaar). Uiteraard enkel indien u voldoet aan alle criteria zoals vooropgesteld en hiervoor ook aan de fiscus de nodige attesten kan voorleggen.

VERKLARING OP EER INVALIDITEIT ARBEIDSONGEVAL/BEROEPSZIEKTE

Deze verklaring moet door elke aangeslotene worden ingevuld die aan de gelijkstellingsvoorwaarden van invaliditeit m.b.t. verlaagd belastingtarief van 10% voldoet ter verduidelijking van zijn/haar persoonlijke situatie ten behoeve van de fiscus en Pensioenfonds Metaal OFP.

Ik, ondergetekende, _____ (voornaam en familienaam invullen),
verklaar hierbij op eer dat (aankruisen wat van toepassing is):

- mijn invaliditeit het gevolg was van een arbeidsongeval
- mijn invaliditeit het gevolg was van een beroepsziekte

Ik bevestig dat dit formulier volledig en correct ingevuld is en ben er mij van bewust dat de fiscale administratie een terugvordering kan doen en mij zelfs een boete kan opleggen indien ik (bewust) een foute verklaring geef.

Gedaan op ____/____/____ (datum invullen), te _____ (stad/gemeente invullen)

Handtekening: _____

Deze verklaring op eer is enkel geldig:

- (i) wanneer ze voldoet aan de criteria van de fiscus**
- (ii) voorgelegd wordt samen met een invaliditeitsattest van de mutualiteit met vermelding van de begin- en einddatum van de invaliditeit**
- (iii) behoorlijk ingevuld en ondertekend is**

Enkel dan kan het verlaagd belastingtarief van 10% worden toegepast.

D3-B

VERKLARING OP EER WERKLOOSHEID

Deze verklaring moet door elke aangeslotene worden ingevuld die aan de gelijkstellingsvoorwaarden werkloosheid m.b.t. verlaagd belastingtarief van 10% voldoet ter verduidelijking van zijn/haar persoonlijke situatie ten behoeve van de fiscus en Pensioenfonds Metaal OFP.

Ik, ondergetekende, _____ (voornaam en familienaam invullen),
verklaar hierbij op eer dat (aankruisen wat van toepassing is):

- ik onvrijwillig werkloos was, geen passende opleiding of betrekking heb geweigerd, beschikbaar was voor de arbeidsmarkt, actief meewerkte aan begeleiding/opleiding VDAB/Actiris (BGDA) of zelf actief naar werk zocht

Ik bevestig dat dit formulier volledig en correct ingevuld is en ben er mij van bewust dat de fiscale administratie een terugvordering kan doen en mij zelfs een boete kan opleggen indien ik (bewust) een foute verklaring geef.

Gedaan op ____/____/____ (datum invullen), te _____ (stad/gemeente invullen)

Handtekening: _____

Deze verklaring op eer is enkel geldig:

- (i) wanneer ze voldoet aan de criteria van de fiscus**
- (ii) voorgelegd wordt samen met een werkloosheidsattest van de vakorganisatie of de hulpkas werkloosheidsuitkeringen met vermelding van de begin- en einddatum van de werkloosheid**
- (iii) behoorlijk ingevuld en ondertekend is**

Enkel dan kan het verlaagd belastingtarief van 10% worden toegepast.

D3-B



