

Beantragung der Auszahlung Ihrer Zusatzpension



HINWEIS: Die einfachste Möglichkeit, die Auszahlung Ihrer Zusatzpension zu beantragen, ist die **kostenlose Online-Plattform My Global Benefits** (ag.be/mgb/pension). In diesem Fall müssen Sie dieses Dokument nicht ausfüllen.

Wenn Sie My Global Benefits nicht nutzen möchten, senden Sie bitte dieses Formular ausgefüllt und unterschrieben an AG Insurance – Team Settlements unter payout@aginsurance.be auf dem Postweg an die Adresse Bd E. Jacqmain 53, 1000 Brüssel. Bitte beachten Sie jedoch, dass Sie mehrere Formulare ausfüllen und zusammen versenden müssen (siehe Punkt 7) und sich für den Nachweis Ihrer Kontonummer an Ihre Bank wenden müssen.

1. Ihre Angaben

Name:

Vorname:

Telefon:

E-Mail-Adresse privat :

Ihre Vertragsnummer(n):

Arbeitgeber

Vertragsnummer

Der gesetzliche Rentenversicherer hat uns informiert, dass Ihre (vorzeitige) gesetzliche Pension beginnt am ____ / ____ / 20____. Ist das nicht korrekt? Senden Sie uns eine E-Mail mit dem korrekten Pensionsdatum an payout@aginsurance.be. Bitte geben Sie Ihre Vertragsnummer(n) im Betreff der E-Mail an.

2. Ihre Laufbahn

Wenn Sie bestimmte Bedingungen erfüllen, können Sie einen reduzierten Steuersatz auf Ihre Zusatzpension genießen. Gehen Sie daher die Punkte 2.1. bis 2.5. durch und füllen **Sie gegebenenfalls** den beigefügten "Nachweis der tatsächlichen Tätigkeit" aus, **bevor Sie das** Verfahren (Punkt 3) zur Beantragung der Zahlung Ihrer Zusatzpension fortsetzen. Sie müssen dieses Dokument nur **einmal** ausfüllen.

2.1. Werden Sie 65 Jahre [gesetzliches Pensionsalter] oder älter sein, wenn Sie in den Ruhestand treten?

Nein -> Weiter zu Punkt 2.2.

Ja -> Weiter zu Punkt 2.3.

2.2. Gehören Sie zu einer Kategorie von Arbeitnehmern oder Beamten, für die das gesetzliche Pensionsalter niedriger [z.B. Militär, Piloten oder Bergleute] oder höher [Beamte] als 65 Jahre ist, und werden Sie dieses Alter erreicht haben?

Nein -> Weiter zu Punkt 2.4.

Ja -> Weiter zu Punkt 2.3.

2.3. Sind Sie in den letzten drei Jahren vor dem gesetzlichen Pensionsalter [zurzeit 65 Jahre] ununterbrochen* aktiv gewesen?

Nein -> Sie können den reduzierten Steuersatz nicht genießen.
Weiter zu Punkt 3 oder besuchen Sie My Global Benefits.

Ja -> Füllen Sie in diesem Fall den beigefügten „Nachweis der tatsächlichen Tätigkeit“ aus und lassen Sie ihn von Ihrem Arbeitgeber (oder von einem anderen Organ) unterschreiben. Fügen Sie diesen Nachweis Ihren Dokumenten bei.
Mit einem vollständig ausgefüllten Nachweis genießen Sie einen reduzierten Steuersatz auf die durch Ihren Arbeitgeber gezahlten Beiträge.

***Bemerkung: Bestimmte Ausschlüsse werden ebenfalls als 'ununterbrochene Tätigkeit' berücksichtigt.**
Nähere Informationen entnehmen Sie den beigefügten 'Nachweis der tatsächlichen Tätigkeit'. Prüfen Sie diese sorgfältig, da Sie möglicherweise einen niedrigeren Steuersatz genießen können.
Weiter zu Punkt 3 oder besuchen Sie My Global Benefits.

2.4. Erfüllen Sie die Bedingungen bezüglich einer vollständigen Laufbahn von 45 Jahren?

- Nein -> Sie können den reduzierten Steuersatz nicht genießen. Weiter zu Punkt 3 oder besuchen Sie My Global Benefits.
 Ja -> Weiter zu Punkt 2.5.

2.5. Sind Sie in den letzten drei Jahren vor dem Erreichen einer vollständigen Laufbahn ununterbrochen* aktiv gewesen?

- Nein -> Sie können den reduzierten Steuersatz nicht genießen. Weiter zu Punkt 3 oder besuchen Sie My Global Benefits.
 Ja -> Füllen Sie in diesem Fall den beigefügten „Nachweis der tatsächlichen Tätigkeit“ aus und lassen Sie ihn von Ihrem Arbeitgeber (oder von einem anderen Organ) unterschreiben. Fügen Sie diesen Nachweis Ihren Dokumenten bei. Fügen Sie ebenfalls den Nachweis des Föderalen Pensionsdiensts, der bestätigt, dass Sie den Beweis für wenigstens 45 gültige Laufbahnjahre erbracht haben.

Mit einem vollständig ausgefüllten Nachweis und dem Nachweis des Föderalen Pensionsdiensts genießen Sie einen reduzierten Steuersatz auf die durch Ihren Arbeitgeber gezahlten Beiträge.

***Bemerkung: Bestimmte Ausschlüsse werden ebenfalls als 'ununterbrochene Tätigkeit' berücksichtigt.**
Nähere Informationen entnehmen Sie den beigefügten 'Nachweis der tatsächlichen Tätigkeit'. Prüfen Sie diese sorgfältig, da Sie möglicherweise einen niedrigeren Steuersatz genießen können.
Weiter zu Punkt 3 oder besuchen Sie My Global Benefits.

3. Steuererklärung im Ausland

Geben Sie eine Steuererklärung im Ausland ab?

- Ja: Laden Sie in diesem Fall die 'Steuerbescheinigung' unter ag.be/mgb/formulaires-pension herunter und lassen Sie sie ausfüllen und unterschreiben.
 Nein: Fahren Sie mit Schritt 4 fort.

4. Zahlungsmethode

Wählen Sie die Zahlungsmethode für Ihre Zusatzpension:

- Zahlen Sie den Betrag auf ein Bankkonto ein

IBAN:

BIC:

Name des Finanzinstituts:

Kontaktdaten des
Finanzinstituts:

Achtung: Lassen Sie von Ihrem Finanzinstitut die diesem Schreiben beigefügte Bescheinigung „**Bestätigung der Angaben der Bankkontonummer**“ ausfüllen und zurücksenden. Erst nach Erhalt der ausgefüllten Bescheinigung können wir Ihr Kapital auszahlen.

- Zahlen Sie den Betrag als regelmäßige Rente ein

IBAN:

BIC:

Name des Finanzinstituts:

Kontaktdaten des
Finanzinstituts:

Achtung: Lassen Sie von Ihrem Finanzinstitut die diesem Schreiben beigefügte Bescheinigung „**Bestätigung der Angaben der Bankkontonummer**“ ausfüllen und zurücksenden. Erst nach Erhalt der ausgefüllten Bescheinigung können wir Ihre Rente auszahlen.

Zahlen Sie den Betrag in einen AG Ascento-Vertrag ein

Die AG Employee Benefits hat Ihr Kapital über viele Jahre hinweg mit großer Sorgfalt verwaltet. Mit AG Ascento können Sie diesen Service weiterhin nutzen, mit flexiblen, auf Pensionäre zugeschnittenen Finanzlösungen.

Möchten Sie mehr Informationen über AG Ascento? Dann können Sie sich natürlich unverbindlich an unsere Informationskanäle wenden::

- www.agemployeebenefits.be und klicken Sie auf „Je commence ma carrière de retraité“.
- E-Mail: ascento@aginsurance.be
- Telefon: +32 (0)2 664 82 07

5. Hypothekendarlehen

Hatten Sie ein Hypothekendarlehen, das mit Ihrer Gruppenversicherung „verknüpft“ war? Dies bedeutet, dass Ihre Gruppenversicherung verpfändet wurde, um die Rückzahlung Ihres Hypothekendarlehens zu garantieren bzw. für die Wiederauszahlung dieses Hypothekendarlehens benutzt wurde.

Nein: Fahren Sie mit Schritt 6 fort.

- Ja: Sind in diesem Fall alle folgenden Bedingungen erfüllt, um von der Kapitalsteuer in Form einer fiktiven Rente für 10 [gesetzliche Pension] oder 13 Jahre [vorzeitige gesetzliche Pension] zu profitieren?
- Sie haben ein Hypothekendarlehen für den Bau, den Erwerb, die Renovierung, die Sanierung oder die Reparatur Ihrer eigenen Immobilie aufgenommen.
 - Diese Immobilie befindet sich im Europäischen Wirtschaftsraum (die Länder der Europäischen Union + Norwegen, Island und Liechtenstein).
 - Die Immobilie ist Ihre einzige Immobilie.
 - Die Immobilie ist ausschließlich für Ihren persönlichen Gebrauch oder den Ihrer Familienmitglieder bestimmt.

Nein, die Bedingungen sind nicht alle erfüllt.

Ja, die Bedingungen sind alle erfüllt. In diesem Fall müssen Sie die Steuer für den verbundenen Teil nicht auf einmal bezahlen. Sie können diesen in Ihrer persönlichen Einkommensteuer auf 10 oder 13 Jahre verteilen, in Form einer fiktiven Rente. Mehr Informationen über diese Möglichkeit finden Sie auf ag.be/mgb/info-pension.

Achtung: Wird das Hypothekendarlehen über ein anderes Kreditinstitut als die AG Insurance gewährt? In diesem Fall müssen Sie uns das Formular **„Im Rahmen des Hypothekendarlehens noch ausstehender Betrag“** zusenden, das von Ihnen und Ihrem Kreditinstitut ausgefüllt und unterzeichnet wurde. Sie finden dieses Formular unter ag.be/mgb/formulaires-pension.

6. Vorschuss

Haben Sie bereits einen Betrag aus Ihrer Gruppenversicherung als Vorschuss für den Bau oder die Renovierung Ihrer Immobilie erhalten?

Nein: Fahren Sie mit Schritt 7 fort.

- Ja: Sind in diesem Fall alle folgenden Bedingungen erfüllt, um von der Kapitalsteuer in Form einer fiktiven Rente für 10 [gesetzliche Pension] oder 13 Jahre [vorzeitige gesetzliche Pension] zu profitieren?
- Sie haben einen Vorschuss für den Bau, den Erwerb, die Renovierung, die Sanierung oder die Reparatur Ihrer eigenen Immobilie aufgenommen.
 - Diese Immobilie befindet sich im Europäischen Wirtschaftsraum (die Länder der Europäischen Union + Norwegen, Island und Liechtenstein).
 - Die Immobilie ist Ihre einzige Immobilie.
 - Die Immobilie ist ausschließlich für Ihren persönlichen Gebrauch oder den Ihrer Familienmitglieder bestimmt.

Nein, die Bedingungen sind nicht alle erfüllt.

Ja, die Bedingungen sind alle erfüllt. In diesem Fall müssen Sie die Steuer für den verbundenen Teil nicht auf einmal bezahlen. Sie können diesen in Ihrer persönlichen Einkommensteuer auf 10 oder 13 Jahre verteilen, in Form einer fiktiven Rente. Mehr Informationen über diese Möglichkeit finden Sie auf ag.be/mgb/info-pension.

7. Dokumente, die hinzugefügt werden müssen

Vergessen Sie nicht, bei der Rücksendung dieses ausgefüllten Formulars die folgenden Dokumente beizufügen.

- **In allen Fällen:** Eine beidseitige Kopie Ihres **Personalausweises**.
- Wenn Sie unter Punkt 2 angegeben haben, dass Sie 65 Jahre alt werden oder das gesetzliche Pensionsalter für Ihre Berufskategorie erreicht haben und dass Sie in den letzten 3 Jahren ununterbrochen aktiv waren:
 - **‘Nachweis der tatsächlichen Tätigkeit’**.
- Wenn Sie unter Punkt 2 angegeben haben, dass Sie eine vollständige Laufbahn von 45 Jahren hinter sich haben und in den letzten 3 Jahren ununterbrochen aktiv waren:
 - **‘Nachweis der tatsächlichen Tätigkeit’**.
 - **Nachweis des Föderalen Pensionsdiensts**, der Ihre vollständige Laufbahn bestätigt.
- Wenn Sie unter Punkt 3 angegeben haben, dass Sie eine Steuererklärung im Ausland abgeben: Das ausgefüllte Formular **„Steuerbescheinigung“**.
- Wenn Sie unter Punkt 5 angegeben haben, dass Ihr Hypothekendarlehen über ein anderes Kreditinstitut als die AG Versicherung gewährt wird: Das von Ihrem Kreditinstitut ausgefüllte und unterschriebene Formular **„Im Rahmen des Hypothekendarlehens noch ausstehender Betrag“**.

Alle diese Formulare finden Sie unter ag.be/mgb/formulaires-pension.

Haben Sie alle Formulare ausgefüllt?

Bitte senden Sie diese vollständig ausgefüllt und unterschrieben zusammen mit den anderen Dokumenten [siehe Punkt 7] **per E-Mail an:**

- payout@aginsurance.be, unter Angabe Ihrer Vertragsnummer(n) im Betreff der E-Mail.

Um das Betrugsrisiko zu verringern, empfehlen wir Ihnen, alle Dokumente per E-Mail zurückzusenden. Sollte dies für Sie nicht möglich sein, bitten wir Sie, alle Dokumente per Einschreiben an uns zurückzusenden:

- AG Insurance – Team Settlements
Bd E. Jacqmain 53, 1000 Brüssel

Ausgefüllt in _____, am ____ / ____ / 20____

Unterschrift der angeschlossenen Person:

HINWEIS: Sammeln Sie alle Dokumente (mit Ausnahme der von Ihrem Finanzinstitut ausgefüllten und versandten Bescheinigung „Bestätigung der Angaben der Bankkontonummer“) und **senden Sie sie zusammen** per E-Mail oder in Papierform **zurück**.

