

Wat gebeurt er met het pensioenkapitaal bij overlijden



Organisme voor de financiering van pensioenen
Instelling voor bedrijfspensioenvoorziening
toegelaten op 08/05/2012 onder het nummer 50601
Saintelettesquare 13-15 - 1000 Brussel -
www.pensioensocialesector.org

Het pensioenplan

Elke werknemer in de Vlaamse sociale sector is aangesloten bij het aanvullend pensioenplan van de sector. Het pensioenplan werkt als een pensioenspaarrekening waarop bijdragen worden gestort vanuit middelen die de Vlaamse overheid en de werkgevers uit de sector ter beschikking stellen.

Zodra de aangeslotene eenmaal zes maanden ononderbroken werkzaam was in de sector, maakt de aangeslotene er aanspraak op.

Het gespaarde pensioenkapitaal, inclusief het behaalde financiële rendement van wie overleden is voor de pensioenleeftijd, komt toe aan de nabestaanden.

Om de pensioenspaarrekeningen te beheren, heeft de sector het Pensioenfonds van de Vlaamse Non-Profit/social-profitsector opgericht. Het fonds wordt paritair beheerd door werkgevers- en werknemers-vertegenwoordigers van de sector en staat onder toezicht van de Vlaamse overheid en de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA).

Over welke Vlaamse sectoren gaat het?

- diensten voor gezins- en bejaardenhulp (paritair subcomité 318.02)
- opvoedings- en huisvestingsinrichtingen en -diensten (paritair subcomité 319.01)
- beschutte en sociale werkplaatsen (paritair subcomité 327.01)
- socioculturele sector (paritair subcomité 329.01)
- kinderopvang en gezondheidsinstellingen en -diensten (paritair comité 331)

Wat gebeurt er met het pensioenkapitaal bij overlijden?

Bij overlijden betaalt het Pensioenfonds het gespaarde pensioenkapitaal, inclusief het behaalde financiële rendement aan de rechthebbende begunstigde(n):

1. aan de echtgeno(o)t(e) van de aangeslotene voor zover niet gerechtelijk van tafel en bed of feitelijk gescheiden,
2. als die er niet is, aan de wettelijk samenwonende,
3. als die er niet is, aan de kinderen,
4. als die er niet zijn, aan de door de aangeslotene aangeduide perso(o)n(en) bij het Pensioenfonds,
5. als die er niet zijn, aan de ouders van de aangeslotene,
6. als die er niet zijn, aan het Pensioenfonds.

Wat als er meerdere begunstigten zijn?

Als er meerdere begunstigten zijn, krijgt elke begunstigde een evenredig deel van het kapitaal.

Welke inhoudingen gebeuren er op het pensioenkapitaal?

Bij de uitbetaling van het pensioenkapitaal moet het Pensioenfonds ongeveer een vijfde inhouden. Niettegenstaande het Pensioenfonds al belasting inhoudt op het pensioenkapitaal, moet de begunstigde het bedrag het daaropvolgende jaar nog aangeven in de belastingaangifte. Dat doet hij op basis van de fiscale fiche die hij van het Pensioenfonds krijgt.

Het pensioenkapitaal is in principe onderworpen aan successierechten, tenzij het betaald wordt aan de echtgeno(o)t(e) of aan de kinderen jonger dan 21 jaar.

Als u verzaakt aan de erfenis, hebt u dan recht op het pensioenkapitaal?

Ja. Als u verzaakt aan de erfenis, bijvoorbeeld omwille van de hoge schulden, kan u nog steeds het pensioenkapitaal opvragen. Het pensioenkapitaal wordt immers afzonderlijk bekeken van de erfenis.

OFP Pensioenfonds
VLAAMSE NON-PROFIT/SOCIAL-PROFIT
Sainctelettesquare 13-15
1000 Brussel
www.pensioensocialesector.org
HELPDESK 078/15.87.95



Deze folder geeft enkel een samenvatting van het pensioenplan.
De enige rechtsgeldige tekst is het pensioenreglement.