|  |  |
| --- | --- |
| **Contassur**Société NaamlozeAnonyme VennootschapBoulevard Simón Bolívar, 34 (4ème étage) - 1000 BruxellesTel. : + 32 2 510 75 45 Fax : + 32 2 510 75 44 |  |

**Attest van activiteit tot de wettelijke pensioenleeftijd**

Ik ondergetekende.................................................................................................................................... wonende te............................................................................................................................................... handelend als aangeslotene aan het (de) contract(en nr(s) ....................................................................

verklaar kennis genomen te hebben van de noodzakelijke voorwaarden om fiscaal beschouwd te worden als “**Effectief actief gebleven te zijn tot de normale pensioenleeftijd**” en **verklaar dat ik ononderbroken effectief actief ben gebleven gedurende de 3 jaar die onmiddellijk aan de wettelijke pensioenleeftijd voorafgingen :**

*Kruis het vak aan dat overeenstemt met uw situatie en vul het verder in:*

* bij de werkgever (naam en adres): ................................................................................................................................... van ......../......../........ tot ......../......../........

Naam, titel en handtekening van de vertegenwoordiger van de werkgever

...................................................................................................................................

Stempel

* als zelfstandige, in orde met de betaling van de sociale bijdragen aan het sociaal verzekeringsfonds (naam en adres): ................................................................................................................................... van......../......../........ tot......../......../........

Naam, titel en handtekening v/de vertegenwoordiger van het sociaal verzekeringsfonds ...................................................................................................................................

Stempel

* als genieter van werkloosheidsuitkeringen zonder bedrijfstoeslag verricht door het betalingsorganisme van de werkloosheidsuitkeringen (naam en adres): ................................................................................................................................... van......../......../........ tot ......../......../........

Naam, titel en handtekening van de vertegenwoordiger van het betalingsorganisme

...................................................................................................................................

Stempel

* als genieter van werkloosheidsuitkeringen met bedrijfstoeslag terwijl ik aangepast beschikbaar ben. Het stelsel van werkloosheid met bedrijfstoeslag trad in werking op of na 1 januari 2015 en ik verklaar op mijn erewoord dat ik geen vraag tot vrijstelling van verplichting van aangepaste beschikbaarheid heb ingediend.

Duur : van (inwerkingtreding van SWB) ......../......../........ tot......../......../........

Betalingsorganisme van de werkloosheidsuitkeringen (naam en adres): ………………………………………………………………………………..………………………………………………..

Naam, titel en handtekening van de vertegenwoordiger van het betalingsorganisme

………………………………………………………………………………..………………………………………………..

Stempel

* als genieter van een opzeggingsvergoeding verricht door de ex-werkgever
(naam en adres): .......................................................................................................

van......../......../........ tot ......../......../........

Naam, titel en handtekening van de vertegenwoordiger van de ex-werkgever

………………………………………………………………………………..………………………………………………..

Stempel

* als genieter van een invaliditeitsuitkering verricht door het RIZIV / door de arbeids-ongevallenverzekering (naam en adres): …...................................................................

van......../......../........ tot......../......../........

Naam, titel en handtekening van de vertegenwoordiger van het betalingsorganisme

………………………………………………………………………………..………………………………………………..

Stempel

Opgemaakt te .............................................. , op ......../......../........

Handtekening van de aangeslotene

**InterpretatiE VAN HET BEGRIP VAN**

**‘effectieF actiEf’**

Sommige kapitalen en afkoopwaarden moeten, om in aanmerking te komen voor de toepassing van een gunstig fiscaal stelsel (hetzij belastingheffing aan 10%, hetzij beperking van de in aanmerking te nemen berekeningsgrondslag voor de bepaling van de omzettingsrente van de kapitalen en de afkoopwaarden die meetellen voor de omzetting in lijfrente), ten laatste op de wettelijke pensioenleeftijd toegekend worden aan de begunstigde die effectief actief gebleven is tot die leeftijd.

WETTELIJKE PENSIOENLEEFTIJD

In België is de normale wettelijke leeftijd van pensionering in principe 65 jaar voor mannen en voor vrouwen.

REFERENTIEPERIODE VOOR DE WETTELIJKE PENSIOENLEEFTIJD

De referentieperiode is de periode vóór de wettelijke pensioenleeftijd die in aanmerking moet worden genomen om vast te stellen of iemand al dan niet effectief actief is gebleven tot die leeftijd. De referentieperiode wordt vastgesteld op 3 jaar. De verkrijger van bovenbedoelde kapitalen en afkoopwaarden moet dus gedurende de laatste 3 jaren die onmiddellijk voorafgaan aan zijn wettelijke pensioenleeftijd ononderbroken effectief actief zijn gebleven.

EFFECTIEF ACTIEF

Om van het gunstig fiscaal regime te kunnen genieten, moeten de werknemers of bedrijfsleiders gedurende de volledige referentieperiode tot bij het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd effectief nog een beroepsactiviteit hebben uitgeoefend.

**Bepaalde periodes van inactiviteit of van mindere activiteit kunnen evenwel gelijkgesteld worden met periodes van activiteit. Dit is in het bijzonder het geval:**

* voor de periode waarin het overlevingspensioen is verkregen voor zover daarnaast nog een eigen activiteit wordt uitgeoefend (ten belope van de toegelaten beroepswerkzaamheid);
* voor de periode tijdens dewelke de begunstigde zijn recht op halftijds brugpensioen heeft laten gelden en dat hij:
* ofwel reeds op 31 december 2011 van die regeling genoot;
* of vóór 28 november 2011 een akkoord gesloten had met zijn werkgever om zijn arbeidsprestaties te halveren en voor zover dat halftijds brugpensioen ingegaan is vóór 1 april 2012.
* voor de periode tijdens dewelke de begunstigde een werkloosheidsuitkering met bedrijfstoeslag heeft ontvangen **voor zover hij aangepast beschikbaar is** zoals bedoeld in artikel 56, § 3, van het koninklijk besluit van 25.11.1991 houdende werkloosheidsreglementering. Aangepaste beschikbaarheid houdt onder meer in dat men ingeschreven blijft als werkzoekende en meewerkt aan een aangepaste begeleiding. Deze aangepaste begeleiding gebeurt door middel van een individueel actieplan.
* voor de periode van tewerkstelling in een deeltijdse arbeidsregeling;
* voor de periode tijdens dewelke de begunstigde een werkloosheidsuitkering geniet en derhalve:
* onvrijwillig werkloos is en dus geen enkele passende opleiding of betrekking heeft geweigerd;
* beschikbaar is voor de arbeidsmarkt;
* actief meewerkt aan begeleidings- of opleidingsacties die de VDAB of BGDA voorstelt;
* zelf actief naar werk zoekt via het raadplegen van werkaanbiedingen,spontane sollicitaties, zich inschrijft bij interimkantoren, enz.;
* wanneer de begunstigde vóór zijn 62ste zijn voltijdse arbeidsprestaties of deeltijdse arbeidsregeling volledig schorst in het kader van het voltijds tijdskrediet of andere loopbaanvermindering, maar vanaf zijn 62ste tot de wettelijke pensioenleeftijd de arbeidsprestaties terug volledig hervat;
* wanneer de begunstigde, ongeacht de leeftijd, aanspraak heeft gemaakt op:
* het recht op 1/5de loopbaanvermindering;
* het recht op vermindering van de arbeidsprestaties tot een halftijdse betrekking;
* een andere loopbaanvermindering tot maximum de helft van een voltijdse betrekking.
* voor de periode van ontslag met recht op werkloosheidsuitkering: deze periode wordt gelijkgesteld met de periode tijdens dewelke de begunstigde een werkloosheidsuitkering geniet (zie hoger);
* voor de periode van ontslag indien de begunstigde een opzeggingsvergoeding geniet en bijgevolg geen recht heeft op een werkloosheidsuitkering, voor zover:
* de werkloosheid voortvloeit uit omstandigheden onafhankelijk van de wil van de begunstigde;
* de begunstigde als werkzoekende is ingeschreven en blijft én
* beschikbaar is voor de arbeidsmarkt en actief naar werk zoekt;
* voor de periode van wettelijk jaarlijks verlof of de wettelijk voorziene inhaalrust;
* voor de periode van wettelijke ziekte- of invaliditeit, waarbij de arbeidsongeschiktheid niet de beëindiging van de arbeidsovereenkomst tot gevolg heeft en voor zover de arbeidsongeschiktheid het gevolg is van een ziekte (andere dan beroepsziekte) of een ongeval (andere dan arbeidsongeval);
* voor de periode waarin een vergoeding wordt verkregen voor tijdelijke, algehele arbeidsongeschiktheid of een vergoeding voor blijvende ongeschiktheid wanneer de arbeidsongeschiktheid het gevolg is van een arbeidsongeval, of waarin een vergoeding wordt verkregen voor volledige tijdelijke of blijvende arbeidsongeschiktheid, wanneer de arbeidsongeschiktheid het gevolg is van een beroepsziekte.

**NIET gelijk te stellen periodes**

De volgende periodes kunnen niet gelijkgesteld worden met periodes van effectieve activiteit :

* de periode vanaf wanneer het vervroegd pensioen is ingegaan, zelfs indien vanaf 62 jaar of later de pensioenrechten worden geschorst om bijvoorbeeld als uitzendkracht terug aan de slag te gaan tot hun wettelijke pensioenleeftijd
* de periode waarin het overlevingspensioen ontvangen wordt en waarbij de eigen beroepsactiviteit volledig is stopgezet vóór het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd;
* wanneer de begunstigde, na zijn 62ste, zijn voltijdse arbeidsprestaties of deeltijdse arbeidsregeling volledig schorst in het kader van het voltijds tijdskrediet of andere loopbaanvermindering;
* de periode tijdens de welke een ontslagen werknemer die niet voldoet aan de voorwaarden om te kunnen gebruik maken van het stelsel van de werkloosheid met bedrijfstoeslag (het vroegere ‘voltijdse brugpensioen’) een aanvullende of bovenwettelijke werkloosheidsuitkering krijgt bovenop de wettelijke werkloosheidsuitkering (pseudo-brugpensioen, ook wel canada-dry genoemd).