

Amonis

*uw toekomst verdient
een expert*



Amonis
Optimal
Benefit



De Individuele Pensioentoezegging

Uw vennootschap spaart voor u ...

De Individuele Pensioentoezegging (IPT) is een vorm van aanvullend pensioen die voorbehouden is voor de zelfstandige bedrijfsleiders en die onder de fiscaliteit van de 2de pensioenpijler valt.

Uw vennootschap financiert ...

Uw vennootschap is « inrichter » van uw IPT: zij onderschrijft het aanvullend pensioenplan. Ze stort de bijdragen en kan deze aftrekken als professionele kosten in de vennootschapsbelasting.

... uw pensioenplan

U bent de begunstigde van het contract. Uw rechten blijven behouden, zelfs bij het faillissement van de onderneming. Het kapitaal blijft uw eigendom.

Hoeveel?

Om aftrekbaar te blijven, zijn **de bijdragen** die uw vennootschap jaarlijks voor uw IPT mag storten beperkt door de '80%-regel'. Deze regel bepaalt dat uw volledig pensioen, zijnde de som van uw pensioenkapitalen opgebouwd in de 2de pijler en van uw wettelijk pensioen omgezet op jaarbasis, niet meer mag bedragen dan 80% van uw laatste normale jaarlijkse brutovergoeding.

De berekening is gebaseerd op verschillende variabele parameters en coëfficiënten, waaronder uw laatste vergoeding. Amonis berekent samen met u jaarlijks de maximale bijdrage op basis van de waarde van de verschillende parameters op dat moment.

De IPT laat ook toe om met één storting alle voorbije jaren binnen de vennootschap in te halen. Zelfs tot maximaal 10 jaar vóór de oprichting van uw vennootschap mag u premies storten voor zover u onderworpen was aan de sociale zekerheid.

Deze eenmalige bijdrage, of '**back-service**', is fiscaal aftrekbaar in zoverre de 80%-regel wordt gerespecteerd.

Hoe?

Uw vennootschap kan de gestorte bijdragen samen met de verschuldigde taks op de bijdragen aftrekken als beroepskosten.

Deze voordelige fiscaliteit wordt aan verschillende voorwaarden onderworpen, waaronder:

- uw vennootschap moet u een regelmatige vergoeding storten op maandbasis, en
- de gestorte bijdragen respecteren de beperkingen van de 80%-regel.

De fiscale voordelen van de IPT zijn natuurlijk verenigbaar met deze van het Vrij Aanvullend Pensioen (VAP).

Amonis Optimal Benefit, voor een optimaal kapitaal

Een innovatieve oplossing die uw kapitaal optimaliseert door uw rendementsvooruitzichten te verhogen.

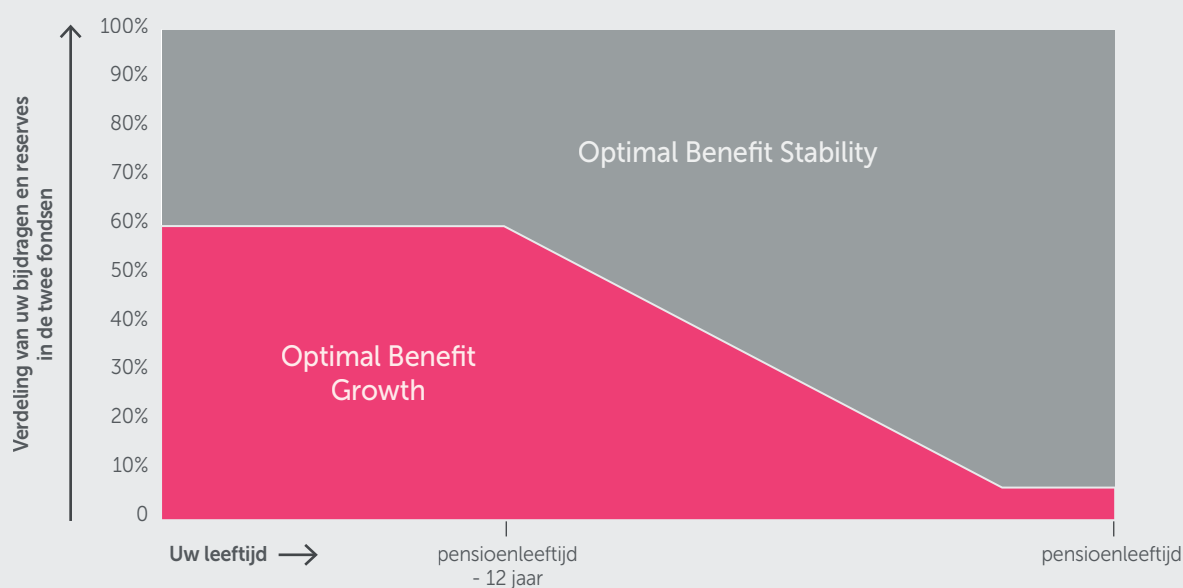
Optimalisatie van uw rendement

Amonis Optimal Benefit baseert zich op een actief beheer van de fondsen. Dit beheer volgt een specifiek investeringsmodel: het **Life Cycle Investment Model**.

• Een dynamisch model

De bijdragen die uw vennootschap stort, worden over twee fondsen verdeeld: Optimal Benefit Growth en Optimal Benefit Stability. Vanaf een sleutelmoment in de looptijd van uw contract past het model zich automatisch aan in functie van uw beleggingshorizon: de verdeling over de twee fondsen wordt geherinvesteerd in functie van de overgebleven duurtijd tot uw pensioenleeftijd.

Wanneer uw beleggingshorizon langer is dan of gelijk is aan 12 jaar, wordt 60% van de bijdragen en de reserves belegd in het fonds Optimal Benefit Growth en 40% in het fonds Optimal Benefit Stability. Wanneer er minder dan 12 jaar overblijft tot aan uw pensioenleeftijd, evolueert de samenstelling geleidelijk naar een groter overwicht voor het fonds Optimal Benefit Stability, zonder dat u hiervoor iets moet doen.



• Hogere rendementsvooruitzichten

Het doel van het model is de potentiële opbrengst te maximaliseren en meer stabiliteit in te bouwen naarmate de pensioenleeftijd nadert.

Het fonds met de beste rendementsvooruitzichten heeft het overwicht als er genoeg jaren overblijven tot aan de pensioenleeftijd. Vervolgens verschuift het model geleidelijk naar een verdeling die meer de nadruk legt op stabiliteit.

Het rendement van uw IPT is exclusief opgebouwd uit de evolutie van de netto-inventariswaarden van ieder fonds en de weging van uw reserves hierin over de looptijd. U kan deze netto-inventariswaarden raadplegen op www.amonis.be/nl/niw-ipt. Deze pensioenformule is bedoeld om over lange termijn een hoger rendement te bekomen dan klassieke producten met gegarandeerde interestvoet.

Een unieke voordelige eindfiscaliteit

Uw IPT-kapitaal is bij pensionering onderworpen aan een éénmalige belasting tegen een aanslagvoet die afhangt van de leeftijd waarop u uw IPT-kapitaal opneemt.

Leeftijd bij opname IPT-kapitaal	Taxatie PB*
60 jaar	20%
61 jaar	18%
62 à 65 jaar**	16,5%
≥ 65 jaar**	10%

Op voorwaarde dat u professioneel actief blijft tot de wettelijke pensioenleeftijd

Vanaf de wettelijke pensioenleeftijd (momenteel 65 jaar tot in 2025) bedraagt het belastingtarief 10% op voorwaarde dat u professioneel actief bent gebleven gedurende de drie jaar die voorafgingen aan deze leeftijd.

* Personenbelasting, de gemeentebelasting moet nog toegevoegd worden aan deze aanslagvoeten.

** De wettelijke pensioenleeftijd is momenteel 65 jaar. Deze stijgt naar 66 jaar in 2025 en naar 67 jaar in 2030.

En een modulaire keuze

Op het moment van pensionering, kiest u de vorm van pensioen die het beste bij u aansluit. U kan van uw pensioen genieten in de vorm van kapitaal, lijfrente of vastetermijnrente. U kan ook kiezen voor een combinatie van kapitaal en één van de twee vormen van rente.

Een lijfrente krijgt u gedurende uw volledige pensionering en biedt ook de mogelijkheid van overdraagbaarheid ten voordele van een begunstigde.

De vastetermijnrente wordt enkel tijdens een vastomlijnde periode (tussen 10 en 30 jaar) na de pensionering uitgekeerd.

In geval van overlijden, een overlevingspensioen

In geval van overlijden zullen de verworven reserves op uw IPT-rekening overgedragen worden aan uw begunstigde(n).

In geval van overlevingspensioen zijn de keuzes voor uw begunstigde(n) identiek aan diegene bij een rustpensioen: kapitaal, lijfrente – al dan niet overdraagbaar –, vastetermijnrente of een combinatie van kapitaal met één van beide vormen van rente.



Stel uw toekomst veilig

Amonis, het grootste Belgische pensioenfonds voor zorgverstrekkers en vrije beroepen, biedt u vandaag en morgen een volledige bijkomende bescherming.

De expertise en visie van een marktleider

Amonis werd in 1967 opgericht door artsen. Vandaag bieden we aan zorgverleners en vrije beroepen al bijna 50 jaar ervaring in de optimale opbouw van een pensioen. Voor de medische beroepen beheren we de sociale voordelen RIZIV.

We streven naar een optimale sociale, financiële en fiscale aanvulling in de 2de pensioenpijler. Bovenop de IPT bieden we een **Vrij Aanvullend Pensioen** en een **dekking Gewaarborg Inkomen aan**, drie onmisbare dekkingen voor een bedrijfsleider.

Amonis heeft een voorzichtig risicobeheer, maar biedt ook een hoog rendement. Dat succes vloeit voort uit een jarenlange ervaring, een doordacht en actief vermogensbeheer, zowel op korte als op lange termijn, lage kosten en een constante dynamiek.

Ons beleid beoogt het evenwicht tussen stabiliteit en prestaties op lange termijn. Uw pensioen is onze prioriteit.

Het vertrouwen van haar leden

Het vertrouwen van onze leden is het beste bewijs voor het professionalisme en de know-how van Amonis. Meer dan 28.000 leden vertrouwen momenteel Amonis het beheer van hun pensioen toe voor een totaal vermogen van meer dan 1,7 miljard euro.

Elke situatie is anders en daarom biedt Amonis een persoonlijke aanpak. Onze specialisten selecteren de producten en combinaties die het best zijn aangepast aan uw situatie. Bovendien willen we regelmatig aftoetsen of uw dekkingen nog overeenstemmen met uw behoeften.

Erkend professionalisme

Het professionalisme van Amonis wordt onderstreept door internationale erkenning in de pensioenwereld. Zo was Amonis al verschillende keren laureaat van een aantal internationale pensioenawards.



Verkozen tot beste Belgische pensioenfonds

- 2010, 2012, 2015 en 2016: World Finance Award
- 2001, 2003, 2006, 2010 en 2014: IPE Award (Investment & Pensions Europe)



Amonis OFF
de Jamblinne
de Meuxplein 4
1030 Brussel

Tel.: 0800/96.119
02/738.00.21

Fax: 02/735.52.46

E-mail: info@amonis.be

Web: www.amonis.be

Instelling voor
Bedrijfspensioenvoorziening
toegelaten op 25-02-1996
Nr. 55.001

De voorwaarden voorgesteld
in deze brochure zijn conform
de wetgeving die van kracht is
op 1 maart 2016.

