

# Amonis

## Pensioenovereenkomst voor zelfstandigen als natuurlijke persoon (POZ)

Vul uw aanvullend pensioen aan binnen de 2de pijler

Flexibiliteit  
Fiscaliteit  
Hoog rendement

- ✓ belastingbesparing: 30% van de bijdrage
- ✓ behoort tot de beste rendementen op de markt
- ✓ complementair aan uw VAPZ

## Hoeveel kan u storten?

U kan uw 2de pijler aanvullen met een POZ indien u zelfstandige bent in hoofdberoep - of in bijberoep gedurende minstens 3 jaar - handelend als natuurlijk persoon.

U stort het bedrag van uw keuze, beperkt door de berekening van de 80%-regel.

### 80%-regel

Volgens het algemene principe kan het totaal van de pensioenkapitalen die u binnen de 1ste en 2de pijlers hebt opgebouwd, omgezet op jaarbasis, maximum 80% bedragen van uw gemiddeld belastbare beroepsinkomen over de laatste 3 jaren.

Deze regel bepaalt dus de maximale bijdrage die u op uw POZ-rekening kan storten.

Aangezien de exacte berekening gebaseerd is op verschillende parameters, is een jaarlijkse actualisatie noodzakelijk. We doen deze berekening voor u nadat u ons eventuele wijzigingen in uw parameters hebt doorgegeven.

### Mogelijkheid tot backservice

U kan ook tot 10 jaar beroepsloopbaan 'inhalen' vóór het moment van intekening op de POZ. Deze jaren beginnen te tellen vanaf 1 januari 2018. ••

## Belastingbesparing

### 30% van uw bijdragen

POZ-bijdragen bieden een fiscaal voordeel van 30% op de personenbelasting indien ze de 80%-regel respecteren. Als men rekening houdt met een gemeentetaks van bijvoorbeeld 7%, bedraagt de belastingvermindering 32,1% van uw bijdrage.

De verzekeringstaks van 4,4% is verschuldigd op de POZ-bijdragen. ••

## Kapitalisatie van uw stortingen

Uw POZ-bijdragen worden gestort op een individuele rekening met een jaarlijks rendement.

### Hoge basisinterest

1% basisinterest in 2021, die na besluit van de Algemene Vergadering kan worden verhoogd met een winstdeelname.

De rentabiliteit van uw spaargeld verhoogt omdat er slechts beperkte instapkosten zijn. ••

## Contact

Bel gratis naar **0800/96.119** of schrijf naar **info@amonis.be** - **www.amonis.be**

# Uw pensioenkapitaal

## Op pensioenleeftijd

U kan uw POZ ten vroegste opnemen wanneer u uw wettelijk pensioen mag opnemen en ten laatste wanneer u uw wettelijk pensioen effectief opneemt.

U kan uw POZ-kapitaal in één keer opnemen, of onder de vorm van een maandelijkse rente. Er zijn 2 soorten maandelijkse rente:

- lijfrente: levenslang gestort, of
- vastetermijnrente: tijdens een bepaalde periode gestort.

U kan ook kiezen voor een combinatie van kapitaal en maandelijkse rente.

## Lichte belastingheffing

Een solidariteitstaks van maximum 2% (volgens de hoogte van het kapitaal) en een RIZIV-taks van 3,55% worden op het totale pensioenkapitaal toegepast.

Daarna worden de winstdeelnames niet meer belast. Enkel het deel van uw kapitaal dat bestaat uit uw stortingen gekapitaliseerd aan de basisinterest wordt belast aan 10%.

## Overlevingspensioenen

In geval van overlijden voor pensioenopname krijgt de begunstigde van uw keuze het bedrag van uw individuele rekening. Dit bedrag wordt op dezelfde manier belast als het rustpensioen kapitaal en kan op dezelfde manier worden opgenomen.

## Uw begunstigde

Amonis stelt u een volgorde van prioriteit voor: uw echtgenoot of wettelijk samenwonende, uw kinderen, uw ouders, uw broers en zussen. Zonder begunstigde in leven in één van deze categorieën wordt het bedrag uitbetaald aan uw nalatenschap. U kan eveneens één of meerdere categorieën aanduiden in de volgorde van prioriteit. Of één of meer begunstigten met naam aanduiden. ••

## Synthese

- **Rendement:** 1% basisinterest, waar een winstdeelname aan kan toegevoegd worden
- **Fiscaal voordeel:** 30% van de jaarlijkse bijdrage
- **Instapkosten:** 3% van de jaarlijkse bijdrage

## Het pensioen van zelfstandige als natuurlijke persoon

| Pijler      | Product   | Fiscale besparing op het geïnvesteerde bedrag   |
|-------------|---|---|
| 3de pijler  | <b>Langetermijn sparen</b><br>max bijdrage: € 2.350                               | 30%<br>+ gemeentetaks   |
|             | <b>Pensioensparen</b><br>max bijdrage: € 990                                      |   |
| 2de pijler  | <b>POZ</b><br>max bijdrage:<br>volgens 80%-regel                                  | 30%<br>+ gemeentetaks   |
|             | <b>VAPZ</b><br>Sociaal of gewoon<br>max bijdrage:<br>€ 3.800 of € 3.302           |   |
| 1ste pijler | <b>Wettelijk pensioen</b><br>Wettelijke sociale bijdragen<br>volgens uw verloning | 50% vanaf € 41.360<br>inkomen<br>+ gemeentetaks<br>+ besparing op<br>sociale bijdragen<br>= <b>tot 62%</b> van de<br>storting |

Ratio vervangings-inkomen 1ste + 2de pijlers = 80%

More than  
**50**  
years

## Vertrouw op Amonis en geniet van het leven

Als grootste pensioenfonds van België voor zelfstandigen en vrije beroepen stelt Amonis meer dan 50 jaar ervaring ten dienste van haar leden.

Meer dan 28.500 leden vertrouwen op Amonis voor het beheer van hun sociale voordelen RIZIV en hun VAPZ, voor een totaal vermogen van meer dan 2 miljard euro.

Als specialist van de 2de pensienpijler kiest Amonis voor een persoonlijke aanpak en bekijkt elke situatie afzonderlijk om diensten te kunnen bieden die aangepast zijn aan ieders behoeften.

Geen externe tussenpersoon kan de producten van Amonis verkopen. ••

## Ons professionalisme erkend

### Verkozen tot Beste Belgische pensioenfonds

- 2010, 2012, 2015, 2016 en 2017: World Finance Award
- 2001, 2003, 2006, 2010, 2014 en 2016: IPE Award (Investment & Pensions Europe)
- 2018: IPE Award in de categorie Risk Management
- 2020: IPE Award in de categorieën Risk Management en Active Management



## Contact

Bel gratis naar **0800/96.119** of schrijf naar **info@amonis.be** - **www.amonis.be**