











## OPTIMAL BENEFIT AMONIS OFP

### INDIVIDUELE PENSIOENTOEZEGGING

 <p>Wie zijn de betrokken partijen?</p>	<p>De onderneming is "inrichter" van de IPT: zij onderschrijft het aanvullend pensioenplan en ze stort de bijdragen.</p> <p>De zelfstandige bedrijfsleider is de begunstigde bij leven van het contract. Hij kan vrij de begunstigde(n) bij overlijden kiezen.</p>
 <p>Welke prestaties zijn voorzien?</p>	<p>Dit product omvat volgende prestaties :</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Bij leven op het moment van pensionering of ten vroegste vanaf voldaan is aan de voorwaarden om (vervroegd) met pensioen te gaan, wordt het pensioenkapitaal gestort aan de zelfstandige bedrijfsleider,</li><li>- Bij overlijden vóór het moment van pensioenering wordt het pensioenkapitaal gestort aan de door de zelfstandige bedrijfsleider aangeduide begunstigde(n).</li></ul> <p>Het Amonis-pensioen kan worden opgenomen als kapitaal of in maandelijkse rente:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Kapitaal: het bedrag van de pensioenrekening wordt in één keer opgenomen,</li><li>- Maandelijkse rente: de pensioenrekening wordt omgezet in een bedrag dat maandelijks wordt gestort. Deze formule garandeert een regelmatig inkomen bovenop het wettelijk pensioen. Deze rente kan een lijfrente of een vastetermijnrente zijn.</li></ul>
 <p>Hoe wordt het pensioen opgebouwd?</p>	<p>Het rendement van de IPT is exclusief opgebouwd uit de evolutie van de netto-inventariswaarden van ieder fonds en de weging van de reserves hierin over de looptijd. De aangeslotene kan deze netto-inventariswaarden raadplegen op <a href="http://www.amonis.be/nl/niw-ipt">www.amonis.be/nl/niw-ipt</a>. Er kan geen enkele garantie geboden worden aangaande het rendement van de gebruikte fondsen. Het financiële risico berust volledig bij de aangeslotene.</p> <p>De essentiële beleggersinformatie voor beleggers van de onderliggende fondsen (Amonis Government Bonds Euro voor de categorie "Optimal Benefit Stability" en Amonis Equity Europe Alpha voor de categorie "Optimal Benefit Growth") geeft een idee van de evolutie van de rendementen van de onderliggende fondsen (de belangrijkste informatie is hier beschikbaar: <a href="http://www.amonis.be/nl/over-amonis/bevek/documenten">www.amonis.be/nl/over-amonis/bevek/documenten</a>). Bij het lezen van de essentiële beleggersinformatie van de onderliggende fondsen dient er mee rekening gehouden te worden dat :</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- de in het verleden behaalde resultaten van de institutionele aandelenklasse van toepassing zijn, maar dat deze resultaten geen rekening houden met de maandelijkse beheerskosten van 0,125% per maand, vermeld in deze fiche;</li><li>- de rubriek « Kosten » in de essentiële beleggersinformatie niet van toepassing is. In plaats daarvan zijn de kosten, vermeld in deze fiche van toepassing.</li></ul> <p>Tot 12 jaar vóór de Pensioenleeftijd gebeurt de verdeling over de 2 categorieën op basis van 60% « Optimal Benefit Growth » en 40% « Optimal Benefit Stability ». Vanaf minder dan 12 jaar resterende looptijd, helt de verdeling jaar na jaar over van de categorie « Optimal Benefit Growth » naar de categorie « Optimal Benefit Stability » ten belope van 5% per jaar resterende looptijd teneinde uit te komen op een verdeling 5%-95% in de laatste 23 maanden.</p> <p>Rendementen uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst.</p>
	<p><i>Informatie betreffende ESG-factoren</i></p> <p>Het investeringsbeleid van Amonis integreert belangrijke aspecten met betrekking tot duurzaamheids- en/of milieu-, sociale en governancecriteria in het proces van financiële analyse. De investeringen worden bij Amonis gekenmerkt door enerzijds de toepassing van een lijst met uitgesloten investeringen en/of anderzijds de</p>

	<p>opname in het beleggingsproces van belangrijke duurzaamheidsrisico's die een invloed op de waardering en het beleggingsresultaat hebben, in plaats van uitsluitend te beleggen in investeringen die gericht zijn op een bepaald duurzaamheidsaspect (bijvoorbeeld groene energie). De uitsluitingen en analyse van de belangrijkste duurzaamheidskenmerken kunnen verschillende aspecten van een bedrijf omvatten, zoals de CO2-voetafdruk, de gezondheid van werknemers en welzijn, beheer van de waardeketen, billijke behandeling van cliënten en governanceprocedures.</p> <p>Om deze reden zijn de investeringen geen investeringen die zich uitsluitend richten op duurzame producten of sectoren, maar investeringen die in de eerste plaats streven naar een gediversifieerd beheer en optimaal financieel rendement, waarbij duurzaamheidscriteria waarderingsfactoren zijn binnen het actieve investeringsproces die de risico's voortkomend uit duurzaamheidsaspecten beperken. In het beleggingsbeleid houden de beheerders naar best vermogen rekening met het duurzaamheidsrisico.</p> <p>Er wordt geen rekening gehouden met de ongunstige effecten van de investeringsbeslissingen op de duurzaamheidsfactoren: op basis van artikel 4, §1 ; b), van de Europese Verordening van 27/11/2019 betreffende informatievervalsing over duurzaamheid in de financiële dienstensector houdt Amonis geen rekening met de ongunstige effecten van investeringsbeslissingen op de duurzaamheidsfactoren. Dat geen rekening wordt gehouden berust op het feit dat de door de Europese Verordening opgelegde graad van transparantie geen rekening houdt met de omvang van de onderneming, de omvang en de aard van haar activiteiten en dat belangrijke investeringen dienen te worden gevoerd om aan de vereisten van de Europese Verordening te voldoen. Amonis past evenwel sinds 2001, en blijft dit doen, eigen ESG-principes toe op de portefeuilles.</p> <p>Dit product is noch een financieel product dat met name ecologische of sociale kenmerken promoot, noch een financieel product dat gericht is op duurzaam beleggen volgens de Europese Verordening van 27/11/2019 betreffende informatievervalsing over duurzaamheid in de financiële dienstensector.</p> <p>U kan meer informatie vinden op <a href="https://www.amonis.be/nl/sociale-ethische-en-milieu-aspecten-esg">https://www.amonis.be/nl/sociale-ethische-en-milieu-aspecten-esg</a>.</p>
 <p><i>Is de financiering van vastgoed via dit product mogelijk?</i></p>	<p>De aangeslotene kan een voorschot op de verworven reserves bekomen of, uitsluitend bij overlijden, de pensioenovereenkomst verpanden in het kader van een hypothecaire lening met betrekking tot onroerende goederen gelegen in de Europese Economische Ruimte en belastbare inkomsten opleveren.</p>
 <p><i>Welke zijn de modaliteiten voor de bijdragebetaling?</i></p>	<p>De bijdrage wordt beperkt op basis van de 80% - berekening.</p> <p>Het bedrag van de bijdragen wordt in aantal eenheden omgezet die worden toegevoegd aan de individuele rekening. Indien de bijdragen werden geïnd vóór de 20<sup>ste</sup> van de betrokken maand dan wordt bij de omzetting rekening gehouden met de netto-inventariswaarde op de datum van de NIW van de betreffende maand. Zo niet wordt bij de omzetting rekening gehouden met de netto-inventariswaarde op de datum van de NIW van de daarop volgende maand. In afwachting van de omvorming in eenheden, blijven die bedragen als « Cash » op de individuele rekening staan.</p> <p>De persoonlijke bijdragen worden betaald vóór 31 december van het lopende kalenderjaar of vóór de laatste dag van het lopende boekjaar via bankoverschrijving.</p>
 <p><i>Wanneer gebeurt de uitbetaling?</i></p>	<p>Uitbetaling van het IPT Amonis-pensioen vindt plaats bij de pensionering of ten vroegste vanaf het moment dat voldaan is aan de voorwaarden om (vervroegd) met pensioen te gaan, bij overlijden of op de datum van overdracht van de verworven reserves aan een andere pensioeninstelling.</p> <p>Afkopen vóór de pensioenopname is niet toegestaan.</p>

 <p>Is een reserveoverdracht mogelijk?</p>	<p>De verworven reserves die zijn opgebouwd in het kader van een IPT Optimal Benefit bij Amonis kunnen worden overgedragen naar een IPT-overeenkomst van een andere pensioeninstelling.</p> <p>Amonis rekent geen uittredingskosten aan bij een reserveoverdracht.</p>
 <p>Welke fiscaliteit is van toepassing?</p>	<p><i>Fiscaliteit van bijdragen gestort in IPT</i></p> <p>De inrichter kan de gestorte bijdragen als professionele kosten aftrekken, inclusief de verschuldigde taks op de bijdragen. Deze aftrekbaarheid is onderworpen aan verschillende voorwaarden, waaronder:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• de zelfstandige bedrijfsleider ontvangt van de vennootschap een regelmatige bezoldiging op maandbasis, en</li> <li>• de gestorte bedragen respecteren de 80%-regel.</li> </ul> <p>De taks op de bijdragen is gelijk aan 4,40%.</p> <p>Een Wijninckx-bijdrage kan verschuldigd zijn op de pensioenopbouw. Raadpleeg <a href="http://www.amonis.be/nl/wijninckxbijdrage">www.amonis.be/nl/wijninckxbijdrage</a> voor meer informatie.</p> <p><i>Fiscaliteit van de prestaties in IPT</i></p> <p>Bij de vereffening van het pensioenkapitaal kan het kapitaal worden opgenomen in de vorm van kapitaal of een maandelijks rente. Bij de pensioenopname houdt de overheid eerst twee belastingen af op het totaal van het pensioenkapitaal: een RIZIV-taks aan 3,55% en een solidariteitstaks van maximum 2 %. Er wordt daarna een éénmalige belasting geheven op het saldo van het kapitaal. Deze bedraagt tussen 10% en 20%, in functie van de leeftijd bij de pensioenopname en in functie van de leeftijd tot dewelke de aangeslotene beroepsactief is gebleven.</p>
 <p>Welke zijn de kosten?</p>	<p>Er worden 1% inningskosten geheven op de bijdragen.</p> <p>Bij de berekening van de netto-inventariswaarde van beide fondsen rekent Amonis eveneens maandelijkse beheerskosten aan ten belope van 0,125%.</p>
 <p>Hoe gebeurt de informatieverstrekking?</p>	<p>Een jaarlijkse pensioenoverzicht van de IPT wordt aan de aangeslotene meegedeeld (per post of e-mail). Deze gegevens zijn ook beschikbaar op <a href="http://www.mypension.be">www.mypension.be</a> - mijn aanvullend pensioen.</p> <p>Bovendien ontvangt de aangeslotene een stand van zijn individuele rekening na elke storting of overdracht tussen de fondsen.</p> <p>Meer informatie over de IPT van Amonis is beschikbaar op onze website: <a href="http://www.amonis.be/nl/aanvullend-pensioen/individuele-pensioentoezegging">www.amonis.be/nl/aanvullend-pensioen/individuele-pensioentoezegging</a>.</p> <p>Het pensioenreglement van de IPT Optimal Benefit van Amonis, evenals haar jaarrekeningen, haar jaarverslag en de informatie in de verklaring inzake beleggingsbeginselen zijn op aanvraag beschikbaar op 0800/96 119 of op <a href="mailto:info@amonis.be">info@amonis.be</a>.</p>
 <p>Wat met klachten over het product?</p>	<p>Elke klacht over het contract kan aan Amonis worden gericht per e-mail (<a href="mailto:info@amonis.be">info@amonis.be</a>) of per post (Amonis OFP, de Jamblinne de Meux plein 4, 1030 Brussel).</p> <p>Voor alle vragen over het product kan u onze adviseurs bellen op 0800/96 119 of schrijven naar <a href="mailto:info@amonis.be">info@amonis.be</a>.</p>

Op deze fiche, die niet contractueel is, staan de belangrijkste kenmerken van het product vermeld. Voor meer details over de rechten en verplichtingen van Amonis OFP en de aangeslotene, gelieve de precontractuele en contractuele documentatie over het gekozen product te raadplegen: [Pensioenreglement](#).

Amonis OFP, ondernemingsnummer 0414.082.508, de Jamblinne de Meuxplein 4 - 1030 Brussel, is een Instelling voor bedrijfspensioenvoorziening, toegelaten op 25-02-1996, nr. 55.001 door de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA), Congresstraat 12-14, 1000 Brussel.

Het Belgische recht is van toepassing op de precontractuele betrekkingen tussen Amonis en de aangeslotene.

Deze infofiche "Individuele pensioentoezegging" beschrijft de productmodaliteiten van toepassing op 6/09/2023.