














OPTIMAL PENSION AMONIS OFP

VRIJ AANVULLEND PENSIOEN VOOR ZELFSTANDIGEN

 <p>Wie zijn de betrokken partijen ?</p>	<p>Voor zelfstandigen natuurlijke persoon :</p> <ul style="list-style-type: none"> - In hoofd- of bijberoep sinds minstens 3 jaren, meehelpende echtgenoot(wettelijk samenwonend) onderworpen aan het maxi-statuut, - Die sociale bijdragen verschuldigd zijn, - Die hun wettelijke pensioen nog niet hebben opgenomen, - Die een aanvullend pensioen willen opbouwen. 																								
 <p>Welke prestaties zijn voorzien ?</p>	<p>Dit product omvat volgende garanties :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Het pensioenkapitaal wordt bij leven op het einde van het contract aan de aangeslotene gestort, - Bij overlijden vóór het einde van het contract wordt het pensioenkapitaal gestort aan de door de aangeslotene aangeduide begunstigde(n). <p>Het Amonis-pensioen kan worden opgenomen als kapitaal of in maandelijkse rente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Kapitaal: het bedrag van de pensioenrekening wordt in één keer opgenomen, - 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. 																								
 <p>Hoe wordt het pensioen opgebouwd?</p>	<p>De aangeslotene beschikt over een VAPZ-rekening waarop zijn persoonlijke bijdragen, na aftrek van de incassotaksen (3%), worden gestort en gekapitaliseerd aan de geldende basisrentrest (1 % in 2023).</p> <p>De basisinterest :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Wordt berekend vanaf de 1^e werkdag volgend op de ontvangst van de bijdrage op de VAPZ-rekening; - Is jaarlijks op 1 januari herzienbaar ; - Kan elk jaar worden verhoogd met een winstdeelname beslist door de Algemene Vergadering. <p>Historiek van het toegekende rendement voor VAPZ over de laatste 5 jaar* :</p> <table border="1" data-bbox="520 1458 1362 1671"> <thead> <tr> <th>Jaar</th> <th>Basisinterest</th> <th>Winstdeelname</th> <th>Netto Globaal Rendement</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2018</td> <td>1,4 %</td> <td>1,35 %</td> <td>2,75 %</td> </tr> <tr> <td>2019</td> <td>1,4 %</td> <td>0,75 %</td> <td>2,15 %</td> </tr> <tr> <td>2020</td> <td>1 %</td> <td>1,15 %</td> <td>2,15 %</td> </tr> <tr> <td>2021</td> <td>1 %</td> <td>3,50 %</td> <td>4,50 %</td> </tr> <tr> <td>2022</td> <td>1 %</td> <td>3,50 %</td> <td>4,50 %</td> </tr> </tbody> </table> <p>* Rendementen uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst.</p>	Jaar	Basisinterest	Winstdeelname	Netto Globaal Rendement	2018	1,4 %	1,35 %	2,75 %	2019	1,4 %	0,75 %	2,15 %	2020	1 %	1,15 %	2,15 %	2021	1 %	3,50 %	4,50 %	2022	1 %	3,50 %	4,50 %
Jaar	Basisinterest	Winstdeelname	Netto Globaal Rendement																						
2018	1,4 %	1,35 %	2,75 %																						
2019	1,4 %	0,75 %	2,15 %																						
2020	1 %	1,15 %	2,15 %																						
2021	1 %	3,50 %	4,50 %																						
2022	1 %	3,50 %	4,50 %																						
	<p><i>Informatie met betrekking tot de 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 gekenmerkt door enerzijds de toepassing van een lijst met uitgesloten investeringen en/of anderzijds de 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,</p>																								

	<p>beheer van de waardeketen, billijke behandeling van cliënten en governanceprocedures.</p> <p>Om deze reden zijn de investeringen niet uitsluitend gericht op duurzame producten of sectoren, maar streven zij in de eerste plaats 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 informatieverstrekking 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>Het VAPZ Amonis is geen financieel product dat met name ecologische of sociale eigenschappen promoot, noch een financieel product dat duurzame ontwikkeling tot doel heeft in de zin van Europese Verordening 2019/2088 van 27/11/2019 betreffende informatieverstrekking over duurzaamheid in de financiële dienstensector.</p> <p>U vindt meer informatie op www.amonis.be/nl/sociale-ethische-en-milieu-aspecten-esg.</p>
 <p><i>Is de financiering van vastgoed via dit product mogelijk?</i></p>	<p>De aangeslotene kan een voorschot krijgen op de verworven reserves of, uitsluitend bij overlijden, de pensioenovereenkomst in pand geven in het kader van een hypothecaire lening m.b.t. een onroerend goed gevestigd in de Europese Economische Ruimte dat belastbare inkomsten opbrengt.</p>
 <p><i>Welke zijn de modaliteiten voor de bijdragebetaling?</i></p>	<p>De aangeslotene stort vrij zijn persoonlijke bijdragen, met naleving van een maximumbedrag. De bijdragen bedragen minimum 100€ en zijn beperkt tot 3.859,40 € per jaar (voor 2023) en 8,17% van het referentie-inkomen (inkomen geplafoneerd op 47.238,66 € voor het jaar 2023¹).</p> <p>De persoonlijke bijdragen worden betaald vóór 31 december van het lopende jaar via bankoverschrijving.</p>
 <p><i>Wanneer gebeurt de uitbetaling?</i></p>	<p>De betaling van het Amonis VAPZ-pensioen vindt plaats bij de pensionering van de aangeslotene, zijn overlijden, of bij de overdracht van de verworven reserves naar een andere pensioeninstelling.</p> <p>Afkoop vóór pensionering is niet toegestaan.</p>
 <p><i>Is een reserveoverdracht mogelijk?</i></p>	<p>De in het kader van een Amonis VAPZ opgebouwde reserves kunnen worden overgedragen naar een VAPZ-overeenkomst bij een andere Belgische pensioeninstelling voor het saldo op elke rekening van Amonis.</p> <p>Er zijn kosten verbonden aan een overdracht.</p>

¹ Het referentie-inkomen stemt overeen met het belastbaar netto inkomen van 2020, na indexatie en na aftrek van de beroepsonkosten en sociale bijdragen.

 <p>Welke fiscaliteit is van toepassing ?</p>	<p><i>Fiscaliteit van de in VAPZ gestorte bijdragen</i></p> <p>De bijdragen zijn aftrekbaar van het belastbaar inkomen aan de marginale aanslagvoet als beroepskosten, evenals de bijdragen voor de sociale zekerheid, voor zover de aangeslotene effectief en integraal op 31/12 van het betrokken jaar de verschuldigde sociale bijdragen heeft betaald. Er is geen taks op de gestorte bijdragen.</p> <p><i>Fiscaliteit van de pensioenprestatie VAPZ</i></p> <p>Bij de pensionering of het overlijden van de aangeslotene :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Een RIZIV-taks van 3,55% en een solidariteitsbijdrage van maximum 2% (naargelang het kapitaalbedrag) worden afgehouden van het totale bruto-kapitaal ; - Het pensioen wordt belast aan fictieve rente : een deel van het kapitaal : wordt gedurende een beperkte tijd aangegeven. Het percentage en het aantal jaren hangen af van de leeftijd van de aangeslotene bij opname van het Amonis-pensioen <table border="1" data-bbox="627 656 1257 808"> <thead> <tr> <th>Pensioenleeftijd</th> <th>Percentage</th> <th>Aantal jaren</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>60 jaar</td> <td>3,5%</td> <td>13 jaar</td> </tr> <tr> <td>61 en 62 jaar</td> <td>4%</td> <td>13 jaar</td> </tr> <tr> <td>63 en 64 jaar</td> <td>4,5%</td> <td>13 jaar</td> </tr> <tr> <td>65 jaar*</td> <td>5%</td> <td>10 jaar</td> </tr> </tbody> </table> <p>*66 jaar vanaf 2025 en 67 jaar vanaf 2030</p> <p>Het aan te geven percentage wordt berekend op het basiskapitaal (stortingen gekapitaliseerd aan de basisinterest). Het deel van het kapitaal dat is opgebouwd uit de winstdeelnames (niet gewaarborgd kapitaal) wordt niet belast.</p> <p>Indien de aangeslotene beroepsactief blijft en zijn wettelijke pensioen niet opneemt vóór de wettelijke pensioenleeftijd (momenteel 65 jaar, 66 jaar in 2025 en 67 jaar in 2030), kan de belastingheffing nog gunstiger zijn. De fictieve rente wordt dan berekend op 80% van het gewaarborgde kapitaal en niet op het totaal. Deze fictieve rente wordt, met de andere inkomsten, belast aan de marginale aanslagvoet.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Wanneer de aangeslotene opteert voor het Amonis pensioen in de vorm van lijfrente of vaste rente, geeft hij elk jaar 3% van het netto-kapitaal aan. Dit bedrag wordt onderworpen aan de roerende voorheffing van 30%. Dit luik wordt toegevoegd aan de belasting in fictieve rente. <p>Bij overlijden zijn de successierechten van toepassing op het bedrag dat aan de aangeduide begunstigde(n) wordt gestort.</p>	Pensioenleeftijd	Percentage	Aantal jaren	60 jaar	3,5%	13 jaar	61 en 62 jaar	4%	13 jaar	63 en 64 jaar	4,5%	13 jaar	65 jaar*	5%	10 jaar
Pensioenleeftijd	Percentage	Aantal jaren														
60 jaar	3,5%	13 jaar														
61 en 62 jaar	4%	13 jaar														
63 en 64 jaar	4,5%	13 jaar														
65 jaar*	5%	10 jaar														
 <p>Welke zijn de kosten ?</p>	<p>Incassokosten van 3% worden afgehouden op de bijdragen..</p> <p>Er zijn geen beheerskosten op de reserves.</p>															
 <p>Hoe gebeurt de informatieverstrekking?</p>	<p>Een jaarlijks overzicht van de pensioenrechten VAPZ wordt gecommuniceerd aan de aangeslotene (via post of e-mail). Deze gegevens kunnen ook worden geraadpleegd op de website van www.mypension.be – mijn aanvullend pensioen</p> <p>Meer informatie over het VAPZ van Amonis vindt u terug op onze website : www.amonis.be/nl/aanvullend-pensioen/vap.</p> <p>Het pensioenreglement VAPZ van Amonis, haar rekeningen, jaarverslag en informatie in de verklaring m,b.t. de principes van haar beleggingspolitiek zijn verkrijgbaar op eenvoudige aanvraag op 0800/96 119 of via info@amonis.be</p>															
 <p>Wat met klachten over het product ?</p>	<p>Elke klacht over het contract kan worden gericht aan Amonis via e-mail (info@amonis.be) of via post (Amonis OFP – de Jamblinne de Meuxplein 4 te 1030 Brussel).</p> <p>Voor alle vragen over het product kunt u onze adviseurs bellen op 0800/96 119 of mailen naar info@amonis.be.</p>															

Op deze fiche, die niet contractueel is, staan de belangrijkste kenmerken van het product vermeld. De rechten en verplichtingen van Amonis OFP en de aangeslotene zijn opgenomen in de precontractuele en contractuele documentatie van het product, [hier](#) beschikbaar.

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

Het Belgische recht is van toepassing op de (pre)contractuele relaties tussen Amonis OFP en de aangeslotene.

Deze informatiefiche « Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen » beschrijft de modaliteiten van het product van toepassing op 14/09/2023.