











AMONIS OFP

PENSIOENOVEREENKOMST VOOR ZELFSTANDIGEN NATUURLIJKE PERSOON (POZ)

 <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>De POZ biedt 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 maandelijke rente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Kapitaal: het bedrag van de pensioenrekening wordt in één keer opgenomen, - Maandelijke 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 POZ-rekening waarop zijn persoonlijke bijdragen, na aftrek van de incassotaksen (3%) en de verzekeringstaks (4,4%), worden gestort en gekapitaliseerd aan de geldende basisrent (1 % in 2024).</p> <p>De basisrent :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Wordt berekend vanaf de 1^e werkdag volgend op de ontvangst van de bijdrage op de POZ-rekening; - Wordt jaarlijks op 1 januari herbekeken ; - Kan elk jaar worden verhoogd met een winstdeelname beslist door de Algemene Vergadering. <p>Historiek van het toegekende rendement voor POZ over de laatste 5 jaar* :</p> <table border="1" data-bbox="518 1469 1362 1711"> <thead> <tr> <th>Jaar</th> <th>Basisrent</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> <tr> <td>2023</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	Basisrent	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 %	2023	1 %	3,50 %	4,50 %
Jaar	Basisrent	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 %																										
2023	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</p>																												

	<p>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 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>De POZ van 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 POZ van Amonis kan, uitsluitend bij overlijden, in pand worden gegeven in het kader van een hypothecaire lening m.b.t. een onroerend goed gevestigd in de Europese Economische Ruimte en dat belastbare inkomsten voortbrengt.</p>
 <p><i>Welke zijn de modaliteiten voor de bijdragebetaling?</i></p>	<p>De aangeslotene stort vrij zijn bijdragen, met naleving van een maximumbedrag. Dit maximumbedrag (taksen inbegrepen) wordt jaarlijks berekend door middel van de 80%-regel aangepast aan de persoonlijke parameters van de aangeslotene (burgerlijke staat, beroepsloopbaan, gemiddeld belastbaar beroepsinkomen over de laatste 3 jaar en reeds opgebouwde pensioenkapitalen in het kader van de 2^e pijler).</p> <p>De aangeslotene heeft de mogelijkheid om een éénmalige inhaalbijdrage te storten, 'back-service' genoemd, voor de jaren beroepsloopbaan voorafgaand aan de onderschrijving op de POZ (maximum 10 jaar vanaf 1/1/2018). Deze bijdrage is eveneens onderworpen aan de naleving van de 80%-regel.</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 POZ-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>Is een reserveoverdracht mogelijk?</p>	<p>De in het kader van een Amonis POZ opgebouwde reserves kunnen worden overgedragen naar een POZ-overeenkomst bij een andere pensioeninstelling.</p> <p>Er zijn geen kosten verbonden aan een overdracht.</p>
 <p>Welke fiscaliteit is van toepassing?</p>	<p><i>Fiscaliteit van de in POZ gestorte bijdragen</i></p> <p>De door de aangeslotene gestorte bijdragen :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Genieten van een belastingvermindering van 30%, op voorwaarde dat ze het jaarlijks door de 80%-regel berekende maximumbedrag niet overschrijden ; - Zijn onderworpen aan een taks van 4,40% ; - De in POZ opgebouwde reserves komen in aanmerking voor de berekening van de Wijninckx-bijdrage. <p><i>Fiscaliteit van de pensioenprestatie POZ</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 ; - Een bedrijfsvoorheffing van 10,09% wordt vervolgens toegepast op het basiskapitaal (d.w.z. naast eventuele winstdeelnames) ; - Wanneer de aangeslotene opteert voor een gedeeltelijke of volledige herinvestering van het netto-kapitaal in lijfrente of vaste rente, is een jaarlijkse heffing van 30% verschuldigd op 3% van het netto-kapitaal verschuldigd tijdens de duur van de rente. <p>Bij overlijden zijn de successierechten van toepassing op het bedrag dat aan de aangeduide begunstigde(n) wordt gestort.</p>
 <p>Welke zijn de kosten ?</p>	<p>Een degressieve inningstoelage wordt aangerekend op alle bijdragen die tijdens het burgerlijk jaar worden betaald en bedragen:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 3 % op de bijdragen tot € 50.000, exclusief belastingen; - 2 % op de bijdragen tussen € 50.001 en € 100.000, exclusief belastingen ; - 1 % op de bijdragen boven 100.000 euro, exclusief belastingen. <p>Er zijn geen beheerskosten op de reserves. Wanneer echter geen bijdrage is gestort in de loop van het jaar, wordt 0,25% kosten afgehouden van de individuele rekening op het einde van het betrokken jaar.</p>
 <p>Hoe gebeurt de informatieverstrekking?</p>	<p>Een jaarlijks overzicht van de pensioenrechten POZ 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 POZ van Amonis vindt u terug op onze website : www.amonis.be/nl/aanvullend-pensioen/poz.</p> <p>Het pensioenreglement POZ 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 « Pensioenovereenkomst voor zelfstandigen natuurlijke persoon » beschrijft de modaliteiten van het product van toepassing op 3/06/2024.