

AMONIS OFP,

**Reglement individuele
pensioentoezegging (IPT Optimal
Benefit)**

Ref. 55.001-20250614-IPT-O.B.

**van kracht
vanaf 14 juni 2025**

Inhoud

De woorden die beginnen met een hoofdletter zijn opgenomen in het lexicon (Bijlage I)

Inhoud	3
Artikel 1 Doel, waarden en principes	5
1.1 Doel	5
1.2 Afwezigheid van solidariteit	5
1.3 Verplichtingen van Amonis OFP voortvloeiend uit het wettelijk kader	5
Artikel 2 De Individuele Pensioentoezegging	5
2.1 De bepalingen van de Individuele Pensioentoezegging	5
2.2 Inwerkingtreding van de Individuele Pensioentoezegging	5
2.3 Beëindiging van de Individuele Pensioentoezegging	6
2.4 De overdracht van de verworven reserves en de voorschotten	6
2.4.1 De verworven reserves	6
2.4.2 De overdracht van de verworven reserves	6
2.4.3 Voorschot en inpandgeving	7
2.5 Informatie	7
2.5.1 Informatie door Amonis OFP	7
2.5.2 Informatie door de Inrichter en de Aangeslotene	7
Artikel 3 De individuele rekening	7
3.1 Beschrijving en samenstelling	7
3.2 De Stortingen	7
3.2.1 De Bijdragen	7
3.2.2 De binnenkomende overdracht van verworven reserves	8
3.3 Het rendement van de Stortingen	8
3.4 Het actieve beheer "Life Cycle Investment Model"	8
3.4.1 De beleggingsstrategie	8
3.4.2 Het beleggingsrisico	9
Artikel 4 De prestatie	9
Artikel 5 Uitkering van de prestaties	10
5.1 Wijze van uitkering van de prestaties	10
5.2 Betaling van de prestaties	10
5.2.1 Het Rustpensioen	10
5.2.2 Het Overlevingspensioen	10
5.3 Sociale en fiscale afhoudingen	10
Artikel 6 De Begunstigden	11
6.1 Van het Rustpensioen	11
6.2 Van het Overlevingspensioen	11
Artikel 7 De Raad van Bestuur	12
Artikel 8 Wijziging	12
Artikel 9 Niet-verschuldigde prestaties	12
Artikel 10 Bevoegde rechtbanken	12
Artikel 11 Bescherming van de persoonsgegevens	13
Bijlage I Lexicon – Definities	15

Artikel 1 Doel, waarden en principes

1.1 Doel

Het doel van het huidige Reglement Individuele Pensioentoezegging (IPT Optimal Benefit) is de betrekkingen te regelen tussen Amonis OFP, de Inrichter, de Aangeslotene en de Begunstigden inzake het Aanvullend pensioen.

1.2 Afwezigheid van solidariteit

Er is geen enkel solidariteitsstelsel voorzien in deze Individuele pensioentoezegging.

1.3 Verplichtingen van Amonis OFP voortvloeiend uit het wettelijk kader

Amonis OFP gaat ten opzichte van de Inrichter, de Aangeslotene en de Begunstigden een middelenverbintenis aan, d.w.z. dat ze zich ertoe verbindt om de fondsen die haar zijn toevertrouwd zo goed mogelijk te beheren, zonder resultaatswaarborg.

Artikel 2 De Individuele Pensioentoezegging

2.1 De bepalingen van de Individuele Pensioentoezegging

De rechten en plichten van Amonis OFP, de Inrichter, de Aangeslotene en de Begunstigde(n) ontstaan door het afsluiten van de Individuele Pensioentoezegging.

De rechten en plichten van de partijen worden gedefinieerd in de beheersovereenkomst, in het huidige IPT-Reglement, in de IPT-Overeenkomst en eventuele bijlagen hieraan. De IPT-overeenkomst kan in sommige bepalingen afwijken van het IPT-Reglement.

2.2 Inwerkingtreding van de Individuele Pensioentoezegging

De Individuele Pensioentoezegging treedt in werking op de Aansluitingsdatum vastgelegd in de IPT-Overeenkomst van zodra aan de drie volgende voorwaarden is voldaan:

- De IPT-Overeenkomst is gedateerd en ondertekend door de drie partijen;
- De beheersovereenkomst is gedateerd en ondertekend door de Inrichter en Amonis;

- De Storting door de Inrichter van een initiële Bijdrage of de binnenkomende overdracht van verworven reserves opgebouwd bij een andere pensioeninstelling wordt uitgevoerd binnen de dertig Dagen volgend op de datum van ondertekening van de IPT-Overeenkomst door de partijen.

2.3 Beëindiging van de Individuele Pensioentoezegging

De Individuele Pensioentoezegging eindigt op de Datum van de pensioenopname, behalve bij beëindiging op een vroegere datum, m.n.:

- op Datum van de opname van het Overlevingspensioen in geval van overlijden van de Aangeslotene (artikel 4), of
- op datum van de overdracht van de verworven reserves, overeenkomstig artikel 2.4.2.

2.4 De overdracht van de verworven reserves en de voorschotten

2.4.1 De verworven reserves

Op elke Datum van de NIW, worden de verworven reserves gedefinieerd als de som van de Netto-inventariswaarden van de Eenheden ingeschreven op de individuele rekening.

2.4.2 De overdracht van de verworven reserves

Wanneer zijn mandaat als bedrijfsleider bij de Inrichter eindigt, kan de Aangeslotene zijn verworven reserves overdragen naar een gelijkaardige individuele pensioentoezegging onderschreven bij een andere pensioeninstelling. De Inrichter heeft eveneens dit recht zolang de Aangeslotene een mandaat bij hem uitoefent.

Op vraag van de Aangeslotene of de Inrichter zal Amonis een specifiek formulier van aanvraag tot overdracht overmaken, alsook een schatting van de verworven reserves op basis van de Netto-inventariswaarde vastgesteld op de voorgaande Datum van de NIW. Aangezien de Netto-inventariswaarde van de Eenheden vermeld op de individuele rekening onderhevig is aan de schommelingen van de marktkoersen, bevat deze mededeling noodzakelijkerwijs een voorlopige Netto-inventariswaarde.

Amonis verbindt zich ertoe de overdracht uit te voeren, na ontvangst door Amonis van de onherroepelijke beslissing tot overdracht, ingediend via het noodzakelijke specifieke overdrachtformulier, samen met de vereiste bijlagen en ondertekend door de Aangeslotene of de Inrichter, alsook door de eventuele aanvaardende Begunstigde voor akkoord. De overdracht gebeurt binnen de dertig Dagen volgend op de Datum van de NIW.

De overdracht heeft betrekking op de totale waarde van de verworven reserves op Datum van de NIW na aftrek van de transfertvergoeding vastgelegd in de IPT-Overeenkomst. De Datum van de NIW waarmee wordt rekening gehouden, is deze van de maand waarin Amonis de onherroepelijke beslissing ontvangt op voorwaarde dat deze vóór de Afsluitdatum van de inschrijvingsperiode toekomt. Zo niet geldt de Datum van de NIW van de daarop volgende maand.

De overdracht beëindigt het beheer van de Individuele Pensioentoezegging door Amonis.

2.4.3 Voorschot en inpandgeving

De Aangeslotene kan geen voorschot krijgen op de reserves. Op voorwaarde dat de IPT-Overeenkomst of een bijlage eraan dit uitdrukkelijk toelaat, kan de Aangeslotene, uitsluitend bij overlijden, de IPT-Overeenkomst aanwenden voor een inpandgeving van een hypothecair krediet om het hem mogelijk te maken een onroerend goed gevestigd op het grondgebied van de Europese Economische Ruimte te verwerven, te bouwen, te verbeteren, te renoveren of te verbouwen.

2.5 Informatie

2.5.1 Informatie door Amonis OFP

De Aangeslotene ontvangt een jaarlijkse informatie, waarin de informatie is opgenomen conform de wettelijke bepalingen.

2.5.2 Informatie door de Inrichter en de Aangeslotene

De Inrichter en/of Aangeslotene dient te goeder trouw alle door Amonis OFP gevraagde informatie aan deze laatste mee te delen.

De Inrichter en de Aangeslotene verbinden zich ertoe zo vlug mogelijk respectievelijk elke wijziging van maatschappelijke zetel en elke wijziging van adres of Woonplaats aan Amonis OFP mee te delen.

Artikel 3 De individuele rekening

3.1 Beschrijving en samenstelling

Voor elke Aangeslotene wordt een individuele rekening bijgehouden die het aantal Eenheden, verworven door de Aangeslotene, vermeldt.

Het aantal Eenheden vermenigvuldigd met de Netto-inventariswaarde vormt het bedrag van de individuele rekening en komt overeen met de verworven reserves.

Er bestaan geen verworven prestaties.

3.2 De Stortingen

3.2.1 De Bijdragen

Het maximumbedrag van de Bijdrage moet beantwoorden aan de Wettelijke bepalingen hieromtrent.

Elk jaar bezorgt de Inrichter aan Amonis OFP de nodige informatie die nodig is voor de berekening van de maximale Bijdrage voor het lopende jaar.

Het totaal van de stortingen van een jaar mag weliswaar niet meer bedragen dan het maximumbedrag waarop de Inrichter voor dat jaar fiscale voordelen kan genieten.

Na aftrek van de Inningskosten vermeld in artikel 6 van de IPT-Overeenkomst wordt het bedrag van de Bijdragen omgezet in aantal Eenheden die worden toegevoegd aan de individuele rekening.

Indien de Bijdragen werden geïnd vóór de Afsluitdatum van de inschrijvingsperiode – Valutadatum dient als bewijs – 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.

Wanneer het bedrag van de door de Inrichter gestorte Bijdragen de maximale Bijdrage bepaald in de Wettelijke Bepalingen overschrijdt, dan zal enkel dit laatste bedrag in rekening gebracht worden bij de omzetting bedoeld in de alinea's 4 en 5. Het saldo zal per overschrijving worden terugbetaald aan de Inrichter, en dit op de bankrekening vanwaar de hierboven vermelde Bijdragen werden gestort.

3.2.2 De binnenkomende overdracht van verworven reserves

De Inrichter of de Aangeslotene kan de verworven reserves opgebouwd onder een gelijkaardige overeenkomst bij een andere pensioeninstelling, overdragen naar Amonis. Deze overdracht wordt beschouwd als een Storting.

Het bedrag van de overgedragen reserve wordt zonder Inningskosten omgezet in aantal Eenheden, die toegevoegd worden aan de individuele rekening. Indien de reserves worden overgedragen op de bankrekening van Amonis vóór de Afsluitdatum van de inschrijvingsperiode – Valutadatum dient als bewijs – dan wordt bij de omzetting rekening gehouden met de Netto-inventariswaarde op de Datum van de NIW van de betreffende maand. Zo niet, d.w.z. indien de reserves worden overgedragen op de bankrekening van Amonis na de Afsluitdatum van de inschrijvingsperiode, dan wordt bij de omzetting rekening gehouden met de Netto-inventariswaarde op de Datum van de NIW van de daarop volgende maand.

3.3 Het rendement van de Stortingen

Het rendement is afhankelijk van de evolutie van de Netto-inventariswaarde van de Eenheden vermeld op de individuele rekening.

Er kan geen enkele winstdeelname toegekend worden.

3.4 Het actieve beheer "Life Cycle Investment Model"

3.4.1 De beleggingsstrategie

De investeringsstrategie en de beleggingsrisico's inherent aan deze strategie worden bepaald in functie van de resterende looptijd tot de Pensioenleeftijd. De verdeling helt geleidelijk aan over van Optimal Benefit Growth naar Optimal Benefit Stability naargelang de Aangeslotene de Pensioenleeftijd nadert.

Het aantal Eenheden geïnvesteerd in elke beleggingsinstrument (Optimal Benefit Growth of Optimal Benefit Stability) varieert in functie van elke "Life Cycle"-categorie.

Jaarlijks wordt een Herverdelingsoperatie uitgevoerd om zo getrouw mogelijk het profiel van elk van de categorieën vastgelegd in de tabel hieronder, te respecteren, ondanks de uiteenlopende evolutie van de Netto-inventariswaarde van de betreffende investeringsfondsen.

<u>Resterende looptijd</u>	<u>Optimal Benefit Growth</u>	<u>Optimal Benefit Stability</u>
144 maanden of meer	60%	40%
Van 143 tot 132 maanden	55%	45%
Van 131 tot 120 maanden	50%	50%
Van 119 tot 108 maanden	45%	55%
Van 107 tot 96 maanden	40%	60%
Van 95 tot 84 maanden	35%	65%
Van 83 tot 72 maanden	30%	70%
Van 71 tot 60 maanden	25%	75%
Van 59 tot 48 maanden	20%	80%
Van 47 tot 36 maanden	15%	85%
Van 35 tot 24 maanden	10%	90%
Minder dan 24 maanden	5%	95%

3.4.2 Het beleggingsrisico

De rendementen uit het verleden bieden geen enkele rendementsgarantie voor de toekomst.

Artikel 4 De prestatie

De prestatie wordt toegekend onder de vorm van Kapitaal in geval van opname van het Rustpensioen, of in geval van opname van het Overlevingspensioen in geval van overlijden van de Aangeslotene vóór de opname van het Rustpensioen.

Het bedrag van de prestatie komt overeen met de omzetting van het aantal Eenheden vermeld op de individuele rekening van de Aangeslotene op de Datum van de NIW.

Voor wat betreft het Rustpensioen houdt de omzetting rekening met de Netto-inventariswaarde op de Datum van de NIW van de voorgaande maand. Voor wat betreft het Overlevingspensioen houdt de omzetting rekening met de Netto-inventariswaarde op de Datum van de NIW van de maand van Kennisgeving van het overlijden indien Amonis de Kennisgeving vóór de Afsluitdatum van de inschrijvingsperiode heeft ontvangen. Zo niet is de Datum van de NIW deze van de daarop volgende maand.

Indien de effectieve ingang van het wettelijk rustpensioen van de Aangeslotene later valt dan zijn wettelijke pensioenleeftijd, dan heeft de Aangeslotene het recht om zijn Individuele pensioentoezegging te verlengen tot de effectieve pensionering.

In dit geval moet de Aangeslotene deze beslissing kenbaar maken aan Amonis, uiterlijk de 20ste van de maand voorafgaand aan zijn wettelijke pensioenleeftijd. De laatste "Life Cycle"-categorie van de tabel opgenomen in Artikel 3.4.1 van dit Reglement blijft dan van toepassing gedurende de hele periode van verlenging.

Artikel 5 Uitkering van de prestaties

5.1 Wijze van uitkering van de prestaties

De prestaties worden toegekend onder de vorm van Kapitaal.

De Aangeslotene of de Begunstigde(n) heeft (hebben) vervolgens de mogelijkheid geheel of gedeeltelijk afstand te doen van zijn (hun) Kapitaal en dit Kapitaal om te vormen in een Rente, berekend binnen de grenzen van de Wettelijke Bepalingen. Deze Rente kan een lijfrente of een vastetermijnrente zijn.

De uitkering in Rente gebeurt op het einde van elke maand.

Het rentecontract zal het bedrag van de in te houden kosten op elke rente-uitkering bepalen.

5.2 Betaling van de prestaties

5.2.1 Het Rustpensioen

Het Rustpensioen wordt uitbetaald binnen de dertig Dagen na de effectieve opname van het wettelijk rustpensioen van de Aangeslotene.

In afwijking op deze bepaling, kan het Rustpensioen worden gestort vanaf de dertigste dag volgend op de datum waarop de Aangeslotene voldoet aan de voorwaarden om het wettelijk rustpensioen of het wettelijk aanvullend pensioen op te nemen, voor zover Amonis de kennisgeving van deze datum ten minste negentig Dagen vooraf heeft ontvangen.

De effectieve betaling kan pas gebeuren binnen de dertig Dagen na ontvangst door Amonis van de volledig ingevulde en ondertekende vereiste documenten.

5.2.2 Het Overlevingspensioen

Het Overlevingspensioen wordt uitbetaald binnen de dertig Dagen nadat Amonis de volledig ingevulde en ondertekende vereiste documenten heeft ontvangen, en ten vroegste binnen de dertig Dagen volgend op de omzetting van de Eenheden vermeld op de individuele rekening, zoals beschreven in Artikel 4 van dit Reglement.

5.3 Sociale en fiscale afhoudingen

De door de wet opgelegde sociale en fiscale afhoudingen worden op de uitgekeerde bedragen ingehouden.

Artikel 6 De Begunstigden

6.1 Van het Rustpensioen

Het Rustpensioen wordt altijd uitgekeerd aan de Aangeslotene.

6.2 Van het Overlevingspensioen

Het Overlevingspensioen komt, volgens hierna volgende rangorde, toe aan:

1. de Echtgenoot/echtgenote van de Aangeslotene of zijn/haar Wettelijk Samenwonende;
2. bij ontstentenis, aan de Kinderen van de Aangeslotene;
3. bij ontstentenis, aan de ouders van de Aangeslotene;
4. bij ontstentenis, aan de broers en zussen van de Aangeslotene.

Bij volledige en schriftelijke afstand door de betrokken Begunstigde(n), wordt het Overlevingspensioen in gelijke delen verdeeld over de overblijvende Begunstigden van deze categorie. Bij het ontbreken van Begunstigde(n) van de betrokken categorie of afstand door alle Begunstigden in de betrokken categorie wordt het Overlevingspensioen toegekend aan de Begunstigde(n) van de volgende categorie.

Een gedeeltelijke afstand van het Overlevingspensioen is niet mogelijk.

Bij het ontbreken van Begunstigden hierboven vermeld, zal het Overlevingspensioen toekomen aan de nalatenschap.

De verdeling binnen eenzelfde Generieke categorie gebeurt in gelijke delen.

De Aangeslotene heeft het recht om af te wijken van deze rangorde door in een bijlage bij de IPT-Overeenkomst:

- één of meerdere Begunstigden bij naam genoemd aan te duiden. In dit geval, behalve indien anders bepaald, verdelen de overlevende Begunstigden op het moment van het overlijden van de Aangeslotene het Overlevingspensioen onder hen in gelijke delen;
- één of meerdere van de Generieke categorieën. In dit geval, behalve indien anders bepaald, verdelen de nog altijd van toepassing zijnde categorieën op het moment van het overlijden van de Aangeslotene het Overlevingspensioen in gelijke delen en vervolgens vindt er een verdeling plaats binnen elke categorie tussen de overlevende leden van deze categorie.

Indien op het moment van het overlijden van de Aangeslotene deze bijlage van afwijking van de rangorde zonder voorwerp is geworden omdat alle Begunstigden die al dan niet werden aangeduid in een Generieke Categorie reeds zijn overleden, dan zal de voorrangsregel voorzien bij afwezigheid van afwijking van toepassing zijn.

De wijziging van aanduiding van Begunstigde(n) is mogelijk op elk moment van de uitvoering van de IPT-Overeenkomst.

Indien de Aangeslotene zijn Kinderen of zijn ouders of zijn broers en zussen heeft aangeduid en hij huwt of gaat Wettelijk samenwonen, dan zal de aanduidingsclausule niet automatisch worden herroepen. De

Aangeslotene zal, indien hij dit wenst, expliciet de aanduiding van zijn Begunstigde(n) moeten wijzigen.

Indien niet uitdrukkelijk vermeld door de Aangeslotene, worden de Halfbroers en Halfzussen van de Aangeslotene in het kader van de begunstigingsclausule beschouwd als broers en zussen.

In geval van voortijdig overlijden van een Kind van de Aangeslotene door deze Generiek aangeduid als Begunstigde, komt het deel van dit Kind in gelijke delen toe aan de Kinderen van deze laatste.

Zolang de Aangeslotene in leven is, dient de begunstigingsaanvaarding te worden geacteerd in een bijlage aan de IPT-Overeenkomst, gezamenlijk ondertekend door de Aangeslotene, de aanvaardende begunstigde(n) en Amonis OFP.

Artikel 7 De Raad van Bestuur

De Raad van Bestuur is bevoegd voor de toepassing en aanpassing van het IPT-Reglement alsook voor het algemene en commerciële beleid met betrekking tot dit IPT-Reglement.

Artikel 8 Wijziging

Amonis OFP heeft het recht om de IPT-Overeenkomst en het IPT-Reglement omwille van wettelijke redenen te wijzigen (bijvoorbeeld in geval van een wijziging van de Wettelijke Bepalingen, in geval van een wijziging van de marktvoorwaarden, ...), zonder te raken aan de substantiële elementen van het contract en mits het te goeder trouw respecteren van de uitvoeringsbepalingen van het contract.

In geval van wijziging informeert Amonis OFP de Inrichter hiervan via gewone briefwisseling. Hierin worden de aard en de motieven van de wijzigingen uitgelegd, alsook de datum vanaf wanneer de nieuwe bepalingen van kracht zijn.

Artikel 9 Niet-verschuldigde prestaties

De Aangeslotene en de Inrichter verbinden er zich solidair toe om aan Amonis OFP alle niet-verschuldigde prestaties terug te storten. Amonis OFP zal alle rechtsmiddelen aanwenden om deze niet-verschuldigde prestaties terug te vorderen.

Artikel 10 Bevoegde rechtbanken

Elke betwisting met betrekking tot de IPT-Overeenkomst en het IPT-Reglement valt onder de territoriale bevoegdheid van de hoven en rechtbanken van de maatschappelijke zetel van Amonis OFP.

De pensioentoezegging is onderworpen aan Belgisch recht.

Artikel 11 Bescherming van de persoonsgegevens

In overeenstemming met de verordening (EU) 2016/679 van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens, worden de persoonsgegevens gezamenlijk verwerkt door Amonis OFP, Amonis BV en Amonis NV (of "Amonis") met respectievelijke zetel de Jamblinne de Meuxplein 4 1030 Brussel, Notelaarstraat 262 1030 Brussel en de Jamblinne de Meuxplein 4 1030 Brussel. De gegevens worden verwerkt op basis van de uitvoering van de overeenkomst en het nemen van precontractuele maatregelen en om te voldoen aan de opgelegde wettelijke verplichtingen.

De gegevens worden verwerkt voor de doeleinden beschreven in de privacyverklaring van Amonis en met name voor de volgende doeleinden:

- het beheer van de overeenkomst;
- het beheer van de bijdragen;
- de betaling van belastingen, taksen en sociale bijdragen;
- het beheer van de sociale voordelen;
- de makelaarsdienst;
- de registratie en de administratie van de bestuurders en leden van de Algemene Vergadering;
- in het kader van de wetgeving tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme;
- het beheer van eventuele geschillen en
- om te voldoen aan de wettelijke vereisten inzake aanvullend pensioen.

Amonis behoudt zich het recht voor om de gegevens te gebruiken om later informatie te sturen over de door Amonis uitgegeven en/of verdeelde producten in het kader van het gerechtvaardigde belang van Amonis om haar diensten te promoten bij de Aangeslotenen. In dit verband worden de gegevens gebruikt voor profilering opdat de aangeboden producten voldoen aan de eisen en behoeften van de Aangeslotene. De betrokken personen kunnen zich op elk ogenblik tegen deze verwerking (met inbegrip van de profilering) verzetten. De gegevens worden eveneens verwerkt in de strijd tegen fraude en inbreuken van het cliënteel op basis van het gerechtvaardigd belang van Amonis om misbruik te voorkomen. In sommige gevallen kan de toestemming van de Aangeslotene worden gevraagd voor de verwerking van de gegevens.

De gegevens die door Amonis worden verzameld, worden overgemaakt aan de overheid om te voldoen aan de wettelijke verplichtingen. De persoonsgegevens kunnen ook naar sommige privépartners (externe drukkers, banken, marketing- en communicatiebureaus, callcenter, advocaten) worden gestuurd voor direct marketing met als doel de kennis van gemeenschappelijke klanten en prospecten te verbeteren, hen te informeren over de activiteiten, producten en diensten, en hen commerciële aanbiedingen te sturen.

Indien de persoonsgegevens niet of slechts gedeeltelijk worden bezorgd, kan Amonis het afsluiten van de overeenkomst of het leveren van diensten niet aanvaarden.

De gegevens worden bewaard gedurende de contractuele relatie en tot de eventuele rechtsvorderingen zijn verjaard, behalve indien anders bepaald bij wet. De Aangeslotene kan zijn persoonlijke informatie kosteloos raadplegen, wijzigen, schrappen, zich verzetten tegen de verwerking van zijn persoonsgegevens, vragen om zijn gegevens in een gestructureerd formaat over te maken, zijn toestemming intrekken of de beperking van de verwerking van zijn persoonsgegevens vragen met een schriftelijk verzoek, samen met een recto-verso kopie van zijn identiteitskaart, aan Amonis, Privacydienst, de Jamblinne de Meuxplein 4, 1030 Brussel of via een e-mail naar privacy@amonis.be. De Aangeslotene kan eveneens contact opnemen met de Functionaris voor Gegevensbescherming van Amonis via een e-mail naar dpo@3headedgiant.be. In geval van klacht kan de Aangeslotene contact opnemen met de Gegevensbeschermingsautoriteit (Drukpersstraat 35 te 1000 Brussel).

Voor meer informatie kan de Aangeslotene de Privacyverklaring van Amonis OFP raadplegen, beschikbaar op www.amonis.be. Op verzoek wordt hem een papieren versie van deze Verklaring toegestuurd.

Bijlage I Lexicon – Definities

AANGESLOTENE	De in de IPT-conventie gedefinieerde zelfstandige bedrijfsleider, ten voordele van wie de IPT is onderschreven door de Inrichter bij Amonis OFP
AANSLUITINGSDATUM	Datum van inwerkingtreding van de IPT-overeenkomst
AANVULLEND PENSIOEN	Het Rustpensioen of Overlevingspensioen
AFSLUITDATUM VAN DE INSCHRIJVINGSPERIODE	De 20 ^{ste} dag van elke maand om 16 uur
AFSTAND VAN KAPITAAL	Term die voorkomt in de uitdrukking "rente tegen storting met afstand van Kapitaal", conform de bepalingen van artikel 17 en artikel 20 van het Wetboek van de Inkomstenbelastingen 1992
AMONIS	Amonis OFP, instelling voor bedrijfspensioenvoorziening met zetel te 1030 Brussel, de Jamblinne de Meuxplein 4
BEGUNSTIGDE	Persoon die geniet van de prestaties van Amonis OFP of die aangeduid is ingevolge artikel 6 van het IPT-reglement
BIJDRAGE	Elk bedrag gestort door de Inrichter ten voordele van de Aangeslotene, met uitzondering van een binnenkomende overdracht van verworven reserves
DAGEN	Kalenderdagen
DATUM VAN DE NIW	Datum waarop een eerste NIW berekend is volgend op de Datum van de transactieopdracht voor de betrokken maand. De Datum van de NIW voor Optimal Benefit Growth kan verschillend zijn van de Datum van de NIW voor Optimal Benefit Stability
DATUM VAN DE TRANSACTIEOPDRACHT	Tussen de 5 ^{de} laatste werkdag van de maand en de laatste werkdag van de maand om 16u
DATUM VAN PENSIOENOPNAME	Datum van uitkering van het Rustpensioen in functie van artikel 5.2.1. van dit Reglement
ECHTGENOOT, ECHTGENOTE	Persoon die met de Aangeslotene verbonden is door het huwelijk
EENHEDEN	Representatieve delen van de investeringsfondsen bedoeld in het actieve beheer "Life Cycle Investment Model"
FSMA	Financial Services and Markets Authority
GENERIEK	Geldig voor een begunstigingsaanduiding die van toepassing is voor een categorie van personen die niet geïdentificeerd zijn maar identificeerbaar op basis van hun hoedanigheid, in tegenstelling tot de nominatieve begunstiging.
HALFBROER	Broer die één ouder gemeenschappelijk heeft met de Aangeslotene
HALFZUS	Zus die één ouder gemeenschappelijk heeft met de Aangeslotene

HERVERDELING	Herverdelingsoperatie van de Eenheden respectievelijk geïnvesteerd in Optimal Benefit Growth of in Optimal Benefit Stability teneinde zo getrouw mogelijk de overeenstemming te respecteren tussen de waarde in euro's van deze Eenheden en het profiel van de « Life Cycle »-categorie. Deze Herverdeling gebeurt jaarlijks op de Datum van de NIW van de maand volgend op de verjaardag van de Aangeslotene, ongeacht het feit dat de Aangeslotene al dan niet overgaat naar een verschillende « Life Cycle »-categorie in functie van de resterende looptijd tot de Pensioenleeftijd. Gezien de Herverdeling berekend is op basis van een schatting van de Netto-inventariswaarden van enkele dagen vóór de Datum van de NIW, kan de effectieve Herverdeling van de respectievelijke Eenheden licht afwijken van de verdeling voorzien in de « Life Cycle »-tabel.
INNINGSKOSTEN	Kosten met betrekking tot de inning van de bijdragen. Ze worden als percentage van de bijdragen berekend
INRICHTER	De rechtspersoon, aangeduid in de IPT-overeenkomst, die een Individuele Pensioentoezegging onderschrijft
IPT-OVEREENKOMST	Overeenkomst betreffende een Aanvullend pensioen tussen Amonis OFP, de Inrichter en de Aangeslotene, die de rechten en verplichtingen van de Aangeslotene, zijn rechthebbenden, de Inrichter en de pensioeninstelling bepaalt, alsook de regels m.b.t. de opbouw van het Aanvullend Pensioen en de uitkering van de prestaties
IPT-REGLEMENT	Reglement dat in het algemeen de rechten en verplichtingen van de partijen bepaalt betreffende het Aanvullend pensioen
KAPITAAL	Éénmalig bedrag door Amonis OFP te storten aan de Begunstigde(n)
KENNISGEVING	Elk aan Amonis OFP verzonden schrijven vergezeld met een overlijdensakte, waarbij de postdatum als bewijs geldt indien het gaat om een gewone zending
KINDEREN	Rechtmatige, natuurlijk erkende en geadopteerde kinderen van de Aangeslotene
NETTO-INVENTARISWAARDE	De waarde, op de Datum van de NIW, van een eenheid van een specifieke categorie van de Life Cycle. Deze waarde wordt berekend op basis van de waarde van een deelbewijs van het onderliggend compartiment, in dewelke de Life Cycle-categorie belegd is, verminderd met de eventuele beheerskosten.
OFP	Organisme voor de Financiering van Pensioenen, rechtsvorm aangenomen door de Instellingen voor Bedrijfspensioenvoorziening (voordien de pensioenfondsen en de pensioenkas) in overeenstemming met de Wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de Instellingen voor Bedrijfspensioenvoorziening (B.S. 10 november 2006)
OVERLEVINGSPENSIOEN	Bedrag waarop de Begunstigde(n) aanspraak kan (kunnen) maken ten opzichte van Amonis OFP onder de vorm van prestaties in geval van overlijden van de Aangeslotene vóór de opname van het Rustpensioen
PENSIOENLEEFTIJD	De pensioenleeftijd overeenkomstig de wettelijke pensioenleeftijd van de Aangeslotene, zoals bepaald in de Wettelijke bepalingen

RAAD VAN BESTUUR	De Raad van Bestuur van Amonis OFP
RENTE	Rente bij pensioenopname of bij overlijden
RUSTPENSIOEN	Bedrag waarop de Aangeslotene recht heeft ten opzichte van Amonis OFP in geval van leven op de Datum van pensioenopname
SIP	Verklaring inzake de beleggingsbeginselen, in het Engels "Statement of Investment Principles"
STORTING	Elke Bijdrage gestort ten voordele van de Aangeslotene, evenals elke binnenkomende overdracht van verworven reserves
VALUTADATUM	Datum vermeld op het bankrekeninguittreksel van Amonis OFP betreffende een betaling door de Inrichter of door een andere pensioeninstelling
WETTELIJK SAMENWONEN	Situatie van samenleven van twee personen die een verklaring hebben afgelegd in de zin van artikel 1476 van het Oud Burgerlijk Wetboek
WETTELIJKE BEPALINGEN	Onder het begrip Wettelijke Bepalingen wordt verstaan: - Titel IV van de Wet van 15 mei 2014 betreffende diverse bepalingen (I) - de Wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de Instellingen voor Bedrijfspensioenvoorziening (B.S. 10.11.2006) - artikelen 59 en 195 van het Wetboek van de Inkomstenbelastingen 1992 - alle wetgeving met het voorwerp alle voornoemde wettelijke bepalingen uit te voeren, aan te vullen of te vervangen
WOONPLAATS	Plaats van inschrijving in de bevolkingsregisters