

SOCIAAL
VAPZ

VAPZ

IPT

POZ

GEWAARBORGD
INKOMEN

VERZEKERINGEN

2024

JAARVERSLAG

AMONIS

Uw toekomst verdient een expert

SOCIAAL
VAPZ

VAPZ

IPT

POZ

GEWAARBORGD
INKOMEN

VERZEKERINGEN

Boodschap van de Voorzitter 4

Boodschap van de CEO 6

Boodschap van de directeurs 8

Kerncijfers op 31/12/2024 12

Beheersverslag 16

 Twee gescheiden vermogens 16

 Corporate governance 18

 Vergoedingspolitiek 19

 Bezoldiging van de commissaris 20

 Belangrijke gebeurtenissen na het afsluiten
 van het boekjaar 20

 Toekomstige gebeurtenissen 20

Verslag van het management 21

 Finance 21

 Kerncijfers van het jaar 2024 25

Jaarrekening 28

Verslag van de commissaris 30

Bijlage 1: Waarderingsregels 34

Bijlage 2: Toelichting van de rubrieken van de balans
en resultatenrekening 36

Samenstelling van de Raad van Bestuur 38

Het jaar 2024 was het jaar met het grootste aantal verkiezingen in de recente geschiedenis. Miljoenen burgers, vaak in grote landen met wereldwijde economische impact, kregen de kans om hun visie te uiten op het toekomstig beleid van hun land. Die politieke en economische keuzes hebben niet alleen impact op hun eigen land, maar op de hele wereld.

Waar de beurzen in 2024 een aarzelende start kenden, werd het laatste kwartaal gekenmerkt door een flinke hausse. Deze hausse werd in belangrijke mate gevoed door een kleine groep aandelen actief binnen de sector van AI.

De rentemarkten kenden een tweestrijd tussen inflatiereductie en het stimuleren van de brede economische activiteit.

Dankzij onze gediversifieerde portefeuille met focus op langetermijnstrategie en een duidelijke ESG-visie, kon een mooi netto financieel rendement van 5,22% gerealiseerd worden.

De gebalanceerde diversificatie van onze portefeuille werd vertaald in een blijvende groei van de dekkingsgraad van de verplichtingen van Amonis. Hierdoor is het mogelijk om de actieve leden een totaal, nettorendement aan te bieden van 6,5%. Voor de periode 2004-2024 resulteert dit in een cumulatieve rendement van een investering in Amonis OFP (220%) die substantieel hoger is dan de cumulatieve inflatie over deze periode (165%).

Dit resultaat kunnen we alleen realiseren dankzij de dagelijkse inzet van de volledige Amonis familie: back office personeel, commerciële equipe,

directie, externe experts, algemene vergadering, raad van bestuur en actieve leden. 2025 belooft opnieuw een boeiend jaar te worden met de gedreven inzet van deze grote familie.

DIRK BERNARD
VOORZITTER VAN DE RAAD
VAN BESTUUR

6,5%
NETTORENDEMENT
VOOR ONZE ACTIEVE LEDEN



EEN NETTO FINANCIIEEL

RENDEMENT VAN 5,22%

2024 was een uitzonderlijk jaar voor Amonis, niet alleen op vlak van rendement, maar ook in termen van stabiliteit, transparantie en vertrouwen. Ondanks geopolitieke onrust en plotse marktschommelingen in het eerste kwartaal van 2025, boden de financiële markten in 2024 een positief investeringsklimaat. Dit vertaalde zich in een netto financieel rendement van 5,22%, waarmee we opnieuw naar behoren presteerden.

In een klimaat van economische onzekerheid, gekenmerkt door hardnekkige inflatie, rentebewegingen en geopolitieke spanningen, bewijst ons beleggingsbeleid zijn sterkte. Door het evenwicht tussen

bescherming via onze LDI-portefeuille en groei via onze diversifiërende beleggingen in aandelen, infrastructuur en alternatieven, konden we stabiel waarde blijven creëren voor onze aangeslotenen.

Tegelijk blijft transparantie een kernwaarde in onze werking. Dit verslag kadert hierin en biedt een duidelijk overzicht van onze governance, risicobeheer, controleprocessen en investeringsstrategie. Het doel? Aangetoonde verantwoordelijkheid, integriteit en vertrouwen, en dit naar alle belanghebbenden toe.

Dankzij de inzet van ons hele team, de betrokkenheid van onze Raad van Bestuur en de blijvende dialoog met onze leden, blijven we bouwen aan een stabiele en duurzame

pensioenvoorziening.

In 2025 blijven we inzetten op verdere digitalisering, betere dienstverlening en de versterking van onze governancecultuur.

Ik dank u voor het vertrouwen dat u in ons stelt en wens u een helder en informatief leesmoment toe.

TOM MERGAERTS
CHIEF EXECUTIVE OFFICER

WE BOUWEN AAN EEN STABIELE EN DUURZAME PENSIOENVOORZIENING



KWALITEIT, TRANSPARANTIE

EN INTEGRITEIT



Commerciële directie

Er staan voor 2025 al heel wat boeiende projecten op stapel

Zoals u op de volgende pagina's kan ontdekken, werd 2024 gekenmerkt door goede commerciële resultaten. Dankzij het grote optimisme op de financiële markten was het ook een uitstekend beursjaar, wat een ruim positief financieel rendement heeft opgebracht. We zijn verheugd en trots dat we onze leden een uitzonderlijk globaal nettorendement van 6,5% kunnen aanbieden. En dit na drie opeenvolgende jaren van 4,5%.

Deze resultaten zijn de vrucht van een collectieve inspanning, zowel op het terrein als achter de schermen in onze kantoren. We hebben een grote stap voorwaarts gezet met de nieuwe mogelijkheid om online aan te sluiten, in slechts 3 minuten. Een initiatief dat tegemoetkomt aan de groeiende vraag naar eenvoudige, snelle en volledig digitale oplossingen.

We zijn ook begonnen met de implementatie van Salesforce, een systeem voor klantenrelatiebeheer (CRM). De eerste stap is gezet met de implementatie van een module gericht op prospectie, wat meteen de start is van een breder project. In de komende jaren zullen geleidelijk andere functionaliteiten aan deze tool worden toegevoegd om onze kwaliteit van dienstverlening verder te optimaliseren.

Tot slot hebben we onze visuele identiteit bijgewerkt en nieuw leven ingeblazen. Ons logo, onze kleuren en het geheel van onze stijl is geëvolueerd, maar behoudt de essentie van Amonis: een continue toewijding voor kwaliteit, nauwkeurigheid en nabijheid.

2024 was ook een overgangsjaar voor onze afdeling. In december had

ik het voorrecht om het roer over te nemen als Chief Sales Officer. Ik heb een dynamisch en gemotiveerd team ontdekt en ik ben vastbesloten om het groeimomentum dat Amonis sinds zijn oprichting heeft gekenmerkt, voort te zetten. Er staan voor 2025 al heel wat boeiende projecten op stapel.

We bedanken u oprecht voor uw vertrouwen en loyaliteit.

DOMINIQUE JACOBY
CHIEF SALES OFFICER



Operationele directie

We behielden de focus op een kwaliteitsvolle service

Begin 2024 organiseerden we opnieuw onze pensioenvergaderingen: op 4 verschillende locaties in het land ontmoetten we onze leden die op korte termijn hun wettelijk pensioen konden opnemen en lichtten we hen in over hoe hun Amonis-contract uitbetaald wordt en hoe dit in de praktijk verloopt.

We streven ernaar om er voor onze leden te zijn op elk belangrijk moment in hun leven.

Op wetgevend vlak zijn er vele trajecten lopend. Wij volgen voor onze leden ook de initiatieven op die in het nieuwe regeerakkoord voorzien zijn.

Vanuit Amonis maken wij deel uit van verschillende sectorale werkgroepen zodat de belangen van onze leden bewaakt worden en de implementatie vlot en effectief kan gebeuren.

Ook in 2024 behielden we de focus op een kwaliteitsvolle service bij aansluiting van nieuwe leden, beschikbaarheid voor vragen van bestaande leden en een vlot en transparant uitbetalingstraject indien men nood heeft aan de solidariteitsdekkingen of bij pensioenopname.

Dankzij de medewerking van onze leden en de flexibiliteit van onze medewerkers slagen we er in om de dienstverlening naar onze bestaande en nieuwe leden vlot te laten verlopen.

JURGEN DELANNOO
CHIEF OPERATIONS OFFICER



Financiële directie

Het uitstekende rendement van de groeiportefeuille heeft eveneens een positieve impact gehad op de dekkingsgraad

Het rendement van 2024 was opnieuw sterk. In tegenstelling tot 2023 was de groeiportefeuille, met name de aandelen- en alternatieve beleggingen, de belangrijkste motor achter het rendement van het pensioenfonds. Zoals in voorgaande jaren was er veel volatiliteit op de markt. Aandelen- en obligatiemarkten vertoonden aanzienlijke fluctuaties als gevolg van factoren zoals inflationaire druk, veranderingen in monetair beleid en geopolitieke onzekerheden. Desondanks sloten de markten het jaar positief af.

Voor 2024 bedroeg het nettorendement van Amonis 5,22%. Dit positieve resultaat kan vooral worden toegeschreven aan de groeiportefeuille, die een rendement van +9,0% behaalde, terwijl de LDI-portefeuille met een rendement van 2,0% aanzienlijk achterbleef. De groeiportefeuille bestaat uit aandelen, genoteerd vastgoed, alternatieve beleggingen en obligaties. Het rendement op aandelen in 2024 was +12,3%, terwijl de obligatieportefeuille, exclusief LDI, een rendement van +2,9% realiseerde.

Tot slot behaalden alternatieve investeringen een rendement van +13,4%. Het actief afdekken van het wisselrisico heeft in 2024 een negatieve invloed gehad op het resultaat (-62 basispunten).

Het uitstekende rendement van de groeiportefeuille heeft eveneens een positieve impact gehad op de dekkingsgraad (LTV) in 2024. Ondanks de hoge marktonzekerheid en de verhoogde winstdeelname vertoonde de dekkingsgraad een gestage opwaartse trend, waardoor het jaar kon worden afgesloten op 123,5% (tegenover 120,1% in 2023). De winstdeelname, die tot 6,5% rendement op de verschillende pensioenrekeningen biedt onder bepaalde voorwaarden, evenals de stijging van de rentes (+4,5%), zijn hierin reeds verwerkt. Het rendement dat aan de leden wordt toegekend, blijft ook op lange termijn bij de beste in de markt. Het eigen vermogen nam toe met 40,2 miljoen euro, waardoor het totaal op 406,3 miljoen euro kwam. De dekkingsgraad van de solvabiliteitsmarge bedroeg eind 2024 719,4%.

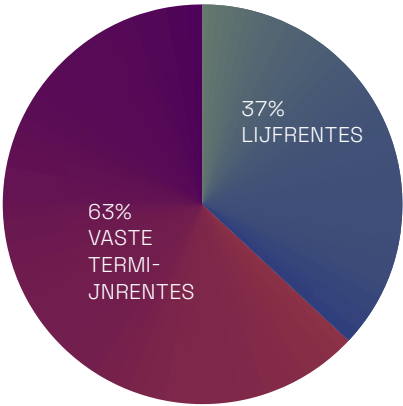
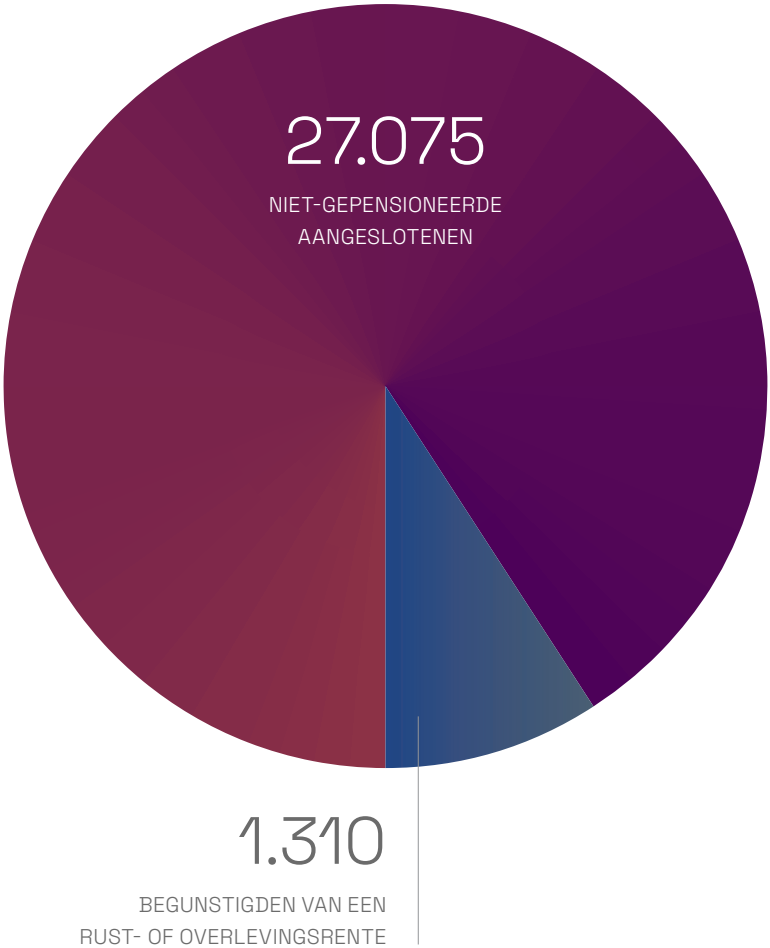
In 2024 was er ook een lichte stijging van het aantal pensioenopnames (+0,9%) ten opzichte van 2023, terwijl het totale bedrag aan rust- en overlevingspensioenen sneller steeg met 7,0% tot 132,8 miljoen euro. De totale inkomsten namen toe ten opzichte van 2023 (+3,9%), voornamelijk door een stijging van de RIZIV-bijdragen (+7,2%). De aanpassing van de 80%-regel in 2022 had ook in 2024 invloed op de IPT-bijdragen, die met -41,8% daalden, terwijl de POZ-bijdragen stegen met 18,6%. De premieontvangsten voor gewaarborgd inkomen daalden met -5,0%.

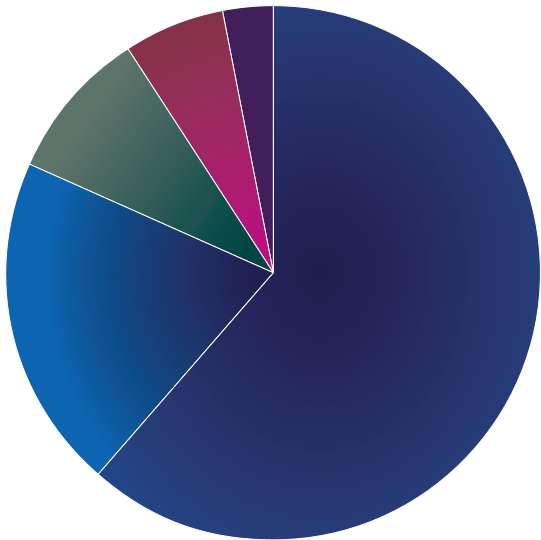
De operationele kosten van Amonis OFP bedroegen 10,3 miljoen euro, wat overeenkomt met 0,5% van het totale vermogen. De voortdurend veranderende regelgeving en de daarmee samenhangende nieuwe vereisten zullen naar verwachting ook in de komende jaren leiden tot een lichte verhoging van de kosten.

STEFAN VAN PELT
CHIEF FINANCIAL OFFICER



28.385 aangeslotenen

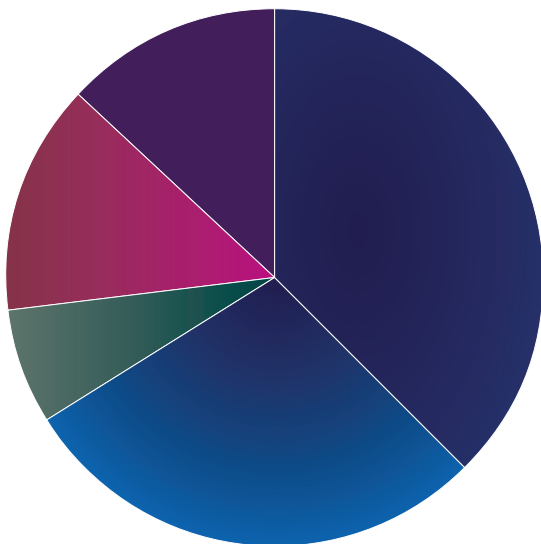




27.075 aangeslotenen

in beroepsactiviteit
op 31/12/2024

Artsen	61%
Kinesitherapeuten	20%
Tandartsen	10%
Andere vrije beroepen	6%
Apothekers	3%

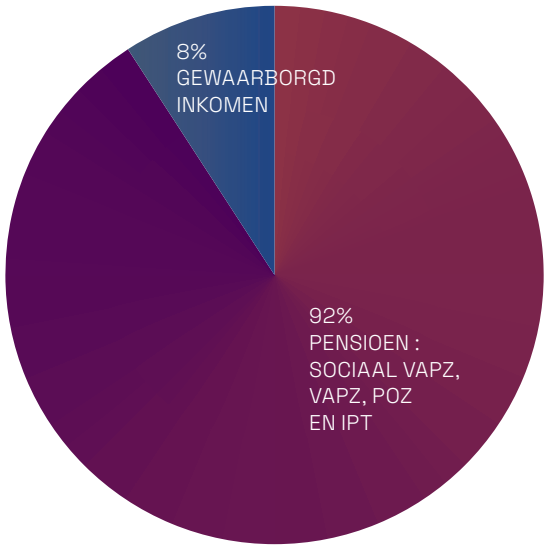


891

nieuwe aageslotenen in 2024

Artsen	38%
Kinesitherapeuten	29%
Tandartsen	6%
Andere vrije beroepen	14%
Apothekers	13%

€ 98.092.282 incasso

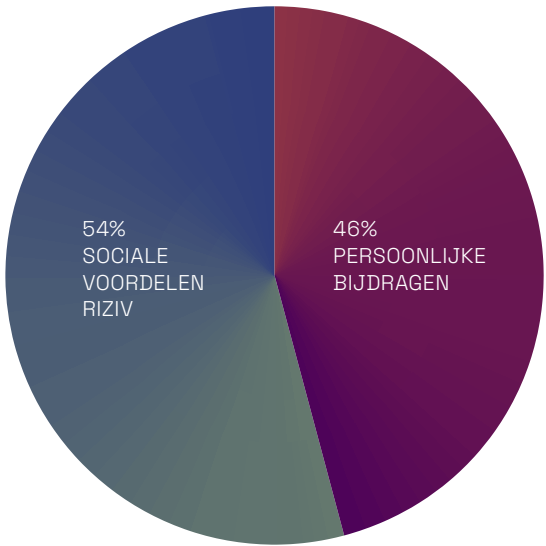


€ 90.349.708

voor het pensioen

€ 7.742.574

voor het gewaarborgd inkomen



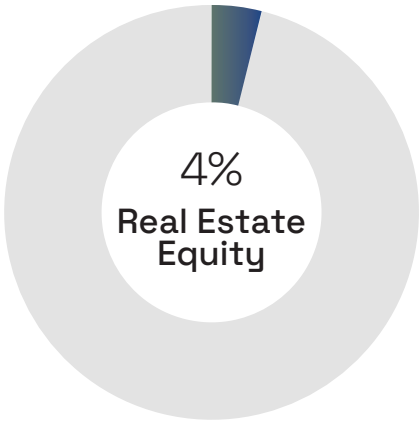
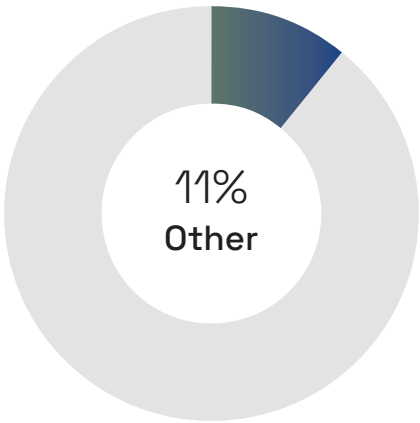
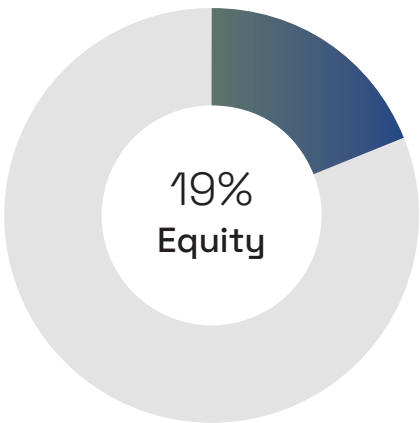
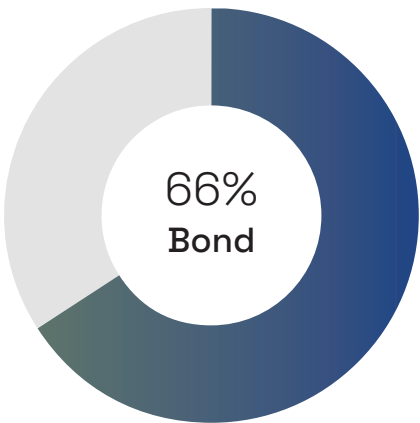
€ 44.792.854

persoonlijke bijdragen

€ 53.299.428

sociale voordelen RIZIV

€ 1.889.421.592 geïnvesteed



NETTO FINANCIIEEL
RENDEMENT : 5,22%

1. Twee gescheiden vermogens

De activiteiten van de IBP Amonis kunnen in twee types verdeeld worden. Enerzijds zijn er de activiteiten voor natuurlijke personen en anderzijds zijn er de activiteiten voor rechtspersonen.

Deze twee types van activiteiten moeten strikt gescheiden beheerd worden in zogenaamde gescheiden vermogens. Bijgevolg hebben deze twee activiteiten elk hun eigen boekhouding.

Het eerste vermogen omvat de activiteiten die als natuurlijke persoon uitgeoefend worden: het Sociaal VAPZ (Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen), het Gewoon VAPZ, het VAPZNP (Vrij Aanvullend Pensioen voor de Zelfstandigen actief als Natuurlijk Persoon) ook POZ genoemd (Pensioenovereenkomst voor Zelfstandigen) en het gewaarborgd inkomen onderschreven als natuurlijke persoon. Het tweede vermogen, strikt gescheiden van het eerste, bevat de IPT's (Individuele Pensioentoezegging) voor bedrijfsleiders en de contracten gewaarborgd inkomen onderschreven door vennootschappen ten voordele van de bedrijfsleiders.

1.1. Vermogen 1: Sociaal VAPZ, VAPZ, VAPZNP en gewaarborgd inkomen onderschreven als natuurlijke persoon

1.1.1 Opvolging financieringsplan en financieringsniveau van de verplichtingen

De financieringsplannen voor de activiteiten vermeld in art 2/1 §1, 2°, a), b), c) en e) van de WIBP, enerzijds voor het vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen, in voege sinds 31 december 2012 en anderzijds voor het vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen actief als natuurlijke persoon in voege sinds 27 mei 2018, bepalen de financiering en in het bijzonder de berekeningswijze van de technische voorzieningen.

Het financieringsniveau van de verbintenissen wordt bepaald door de verhouding tussen de verplichtingen en de bezittingen. Afhankelijk van de manier waarop de verbintenissen worden gedefinieerd, bekomt men een verschillend resultaat. Amonis OFP berekent het financieringsniveau van de verbintenissen volgens de begrippen van voorziening op korte en op lange termijn zoals bepaald in de rondzendbrief CBFA_2008_05 van 13 februari 2008.

Conform de rondzendbrief CBFA_2009_13, zijn de verbintenissen waarmee de bezittingen moeten worden vergeleken de verworven reserves en het bedrag bedoeld

in artikel 47, alinea 2, van de WAPZ. Deze betreffen de technische voorzieningen op korte termijn, buiten solidariteit (904.633 euro). Volgens deze definitie ligt het financieringsniveau van Amonis OFP op 199,77%.

Rekening houdend met de definitie van de technische provisies op lange termijn (1.464.000 euro), bekomen we, conform het financieringsplan, een financieringsniveau van 123,17%. Dit impliceert een dekking ten belope van 705,9% van de wettelijke solvabiliteitsmarge van 56.399.055 euro. De verplichtingen zijn bijgevolg volledig gefinancierd.

1.1.2 Resultaat en winstdeelname 2024

De Raad van Bestuur stelt aan de Algemene Vergadering voor om de winstdeelname voor het jaar 2024 goed te keuren in toepassing van artikels 3.4 van het Pensioenreglement – Vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen en zorgverleners, en van het reglement VAPZNP.

Toekenningscriteria en bedrag van de winstdeelname

De Raad van Bestuur stelt voor om voor het jaar 2024 de winstdeelname als volgt toe te kennen.

AAN DE AANGESLOTENEN DIE TEGELIJK
VOLDOEN AAN DE VOORWAARDEN a)
EN b) HIERONDER:

a) die jonger dan 65 jaar of 65 jaar waren op 31/12/2024 en waarvan de pensioenovereenkomst VAPZ/sociaal VAPZ in werking is op 14 juni 2025 (hier inbegrepen de aangeslotenen die hun pensioen op 14 juni 2025 hebben genomen), en

b) waarbij er een bedrag op de VAPZ/sociaal VAPZ- rekening werd gestort in 2024 of een door het RIZIV bevestigde verwachte betaling werd geboekt in 2024.

- Voor het sociaal VAPZ, een bedrag zodat het totaalrendement over hun gehele individuele rekening in sociaal VAPZ, rekening houdend met de drie generaties basisinterest, minimum 6,5% netto bedraagt, verhoogd met een taks van 9,25%.
- Voor het gewoon VAPZ, een bedrag zodat het totaalrendement over hun individuele rekening in gewoon VAPZ 6,5% netto bedraagt, verhoogd met een taks van 9,25%.

AAN DE AANGESLOTENEN DIE TEGELIJK
VOLDOEN AAN DE VOORWAARDEN a)
EN b) HIERONDER:

a) die jonger dan 65 jaar of 65 jaar waren op 31/12/2024 en waarvan de pensioenovereenkomst VAPZNP in werking is op 14 juni 2025 (hier inbegrepen de aangeslotenen die

hun pensioen op 14 juni 2025 hebben genomen), en

b) waarbij er een bedrag op de VAPZNP-rekening werd gestort in 2024.

- Voor de VAPZNP, een bedrag zodat het totaalrendement over hun individuele rekening in VAPZNP 6,5% netto bedraagt, verhoogd met een taks van 9,25%.

De globale verhoging van de individuele rekeningen naar aanleiding van deze winstdeelname bedraagt bij benadering¹ 51.791.675 euro.

In fair value en inclusief taks, bedraagt deze verhoging 45.517.152 euro. De taks is ten laste van de aangeslotenen..

1.1.3 Verhoging van de lopende pensioenrentes

De Raad van Bestuur stelt voor een verhoging van de lopende pensioenrentes van 4,5% toe te kennen aan de begunstigden die genieten van een rente op 14 juni 2025, en dit uitsluitend voor begunstigden van rentes ingegaan na 1 januari 1995. De totale verhoging van de rentes wordt geraamd op 4.072.581 euro en komt ten laste van het solidariteitsfonds als uitkering van de in voege zijnde rentes (art. 1, 4° AR 15/12/2003).

1.2. Vermogen 2: IPT en
gewaARBorgd inkomen in
vennootschap

1.2.1 Opvolging
financieringsplan en
financieringsniveau van
de verplichtingen

Het financieringsplan voor de activiteiten vermeld in art. 2/1 §1, 1° b) en c) van de WIBP bepaalt de berekeningswijze van de technische voorzieningen.

Dit financieringsplan bepaalt enerzijds de financiering van de IPT en anderzijds de financiering van het gewaarborgd inkomen met als onderschrijver een vennootschap. De IPT die aangeboden wordt aan bedrijfsleiders is in essentie een systeem van vaste bijdragen, waarbij de bijdragen worden geïnvesteerd conform een “life cycle” die vastgelegd werd in het financieringsplan. De dekkingsgraad bedraagt 148,93%. De optionele dekking gewaarborgd inkomen wordt gefinancierd met een afzonderlijke bijkomende bijdrage. De verplichtingen zijn bijgevolg volledig gefinancierd.

1. De winstdeelname wordt toegekend aan de aangeslotenen die jonger dan 65 of 65 zijn en die actief zijn op de datum van de algemene vergadering, bijgevolg kan het exacte bedrag van de winstdeelname alleen na de algemene vergadering worden berekend

2. Corporate governance

Amonis past de regels inzake goed beheer toe volgens het best practice-principe en volgens de hoogste standaarden ten opzichte van haar activiteiten.

Het fonds wordt beheerd door de **Raad van Bestuur** die zich door comités laat bijstaan. Deze comités verlenen adviezen, elk voor hun specifieke domein, en brengen verslag uit over hun activiteiten. Deze comités zijn samengesteld uit leden van de Raad van Bestuur en externe medewerkers. Deze laatsten zijn ofwel leden van de Algemene Vergadering, ofwel externe experts.

Het **Asset Allocation Comité** informeert en geeft advies over de verschillende aspecten van het vermogensbeheer: investeringsstrategie en financieel risicobeheer.

Samenstelling van het Asset Allocation Comité in 2024:

- Voorzitter:** Dhr. P.Kolh
- Leden:** Dhr. D.Bernard, Dhr. M.Cartiaux (tot de AV), Mevr.A.Dieleman, Dhr. J.Gras, Mevr. R.Lamock, Mr S.Yoshimi, Mevr. L.Zwaenepoel

Experten: Dhr. T.Goodworth, Dhr. J.Longeval.

Het **Risicocomité** analyseert risico's op financieel niveau, op operationeel niveau en op actuariel niveau. Dit comité houdt zich specifiek bezig met de methodologie op het gebied van reservering, dekkingen, herverzekering, basisinterest en winstdeelnamen. Het risicocomité bereidt ook het financieringsplan en de verklaring inzake beleggingsprincipes voor.

Samenstelling van het Risicocomité in 2024:

- Voorzitter:** Dhr. P.Bruynooghe
- Leden:** Mevr. R.Lamock, Dhr. T.Lemense, Dhr. K.Maelegheer, Mevr. M.Weyns, Mevr. L.Zwaenepoel
- Experten:** Dhr. W.Duron, Mevr. K.Everaert, , Mevr. V.Nicolaï

Het **Auditcomité** staat de Raad van Bestuur bij voor de opvolging van de financiële informatie, de interne controle en het auditproces.

Samenstelling van het Auditcomité in 2024:

- Voorzitter:** Dhr. S.Yoshimi
- Leden:** Dhr. H.Demirkapu, Dhr. J.Gras, Dhr C.Hermans, Mevr. F.Hut, Dhr. P.Kolh.

Expert: Dhr. L.Van Steenberge

Het **Benoemings- en Vergoedingscomité** adviseert de Raad van bestuur over de vernieuwing van mandaten, de benoeming, de vergoeding en de evaluatie van de leden van de Raad van Bestuur, van de comités, van de Algemene Vergadering, evenals van de externe experts en het management.

Samenstelling van het Benoemings- en Vergoedingscomité in 2024:

- Voorzitter:** Mevr. F.Hut
- Leden:** Dhr. P.Bruynooghe, Mevr. A.Huberlant, Dhr. T.Lemense, Dhr S.Raffuti (na de AV), Dhr. M.Rutten (tot de AV).

3. Vergoedingspolitiek

Een vergoedingspolitiek specificeert de vergoedingsprincipes voor bepaalde categorieën van personen die actief zijn binnen de IBP, evenals de genomen maatregelen inzake risicobeheer, om tegemoet te komen aan de belangen van de betrokkenen, van Amonis en van haar stakeholders. Ingevolge de inwerkingtreding van artikel 5 van de Europese verordening 2019/2088 van 27/11/2019 betreffende de informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector, houdt dit beleid geen rekening met de risico's op het gebied van duurzaamheid. De beloningscriteria zijn immers niet gekoppeld aan de ESG-criteria opgesteld door Amonis en aan duurzaamheidsrisico's.

De Raad van Bestuur, bijgestaan door het Benoemings- en Vergoedingscomité, keurt de vergoeding van deze categorieën goed op basis van de algemene beginselen die in het vergoedingsbeleid zijn opgenomen. De vergoeding van de leden van de Raad van Bestuur wordt door de AV bekrachtigd.

De vergoedingspolitiek heeft betrekking op volgende categorieën van personen.

De leden van de Algemene Vergadering (AV)

De leden van de Raad van Bestuur (RvB)

De verantwoordelijken van de sleutelfuncties

- de functie van interne auditor, uitgeoefend door het bureau Callens, Pirenne, Theunissen & Co;
- de functie van risicobeheer, uitgeoefend door het consortium Everaert Actuaries/Verex vertegenwoordigd door Mevr. Kim Everaert;
- de actuariële functie, uitgeoefend door het bureau Everaert Actuaries en het bureau Nicolaï & Partners;
- de compliance functie, uitgeoefend door Dhr. Ritchie Boyenge (vanaf februari 2024).

Personeelsleden waarvan de functie een aanzienlijke invloed heeft op het risicoprofiel van Amonis

De Chief Executive Officer, de Chief Financial Officer, de Chief Operations Officer, de Chief Sales Officer en de Financial Controller.

Vergoeding leden van de AV

De leden van de AV worden vergoed via zitpenningen. Een totaal van 50.700 euro werd in 2024 gestort.

Vergoeding leden van de RvB

Verschillende categorieën worden voorzien in functie van de mandaten

van de leden van de RvB in één of meerdere comités. Hun globale vergoeding bedraagt 296.000 euro.

De vergoeding van de leden van de RvB is het volgende:

Categorie 1: 1 bestuurder, voorzitter van de RvB. De vergoeding bedraagt 50.000 euro.

Categorie 2: 2 gewone bestuurders. De vergoeding bedraagt 32.000 euro.

Categorie 3: 1 bestuurder met ook een vergoed bestuurdersmandaat in Amonis bevek. De vergoeding bedraagt 12.000 euro.

Categorie 4: 4 bestuurders die tegelijk voorzitter zijn van een comité of een bijzondere opdracht vervullen (Vicevoorzitter, schatbewaarder, secretaris). De vergoeding bedraagt 38.000 euro per persoon.

Categorie 5: 1 bestuurder die tegelijk voorzitter is van een comité of een bijzondere opdracht vervult (Vicevoorzitter, schatbewaarder, secretaris) en dit samen met een vergoed bestuurdersmandaat in Amonis bevek. De vergoeding bedraagt 18.000 euro.

De globale vergoeding van de 8 leden van de Algemene Vergadering in de comités bedraagt 42.500 euro.

4. Bezoldiging van de commissaris

De bezoldiging van de commissaris bedraagt voor 2024: 34.000 euro excl. BTW.

De bezoldiging voor uitzonderlijke werkzaamheden of bijzondere opdrachten uitgevoerd binnen de vennootschap door de commissaris bedraagt voor 2024: 0 euro excl. BTW.

Andere controleopdrachten: 0 euro.

Belastingadviesopdrachten: 0 euro.

Andere opdrachten buiten de revisorale opdrachten : 0 euro.

5. Belangrijke gebeurtenissen na het afsluiten van het boekjaar

Op 20 januari 2025 werd Donald Trump voor de tweede keer beëdigd als president van de Verenigde Staten. Zijn aangekondigde economische beleid omvat belastingverlagingen, deregulering en verhoging van de importheffingen. Aanvankelijk stegen de Amerikaanse aandelenmarkten, vooral in sectoren zoals energie en infrastructuur. Sinds 2 april 2025 zijn de markten erg volatiel door zorgen en onzekerheid over mogelijke handelsoorlogen, vooral met China en de Europese Unie, als gevolg van het inconsequente standpunt van de Amerikaanse president over de douanetarieven.

6. Toekomstige gebeurtenissen

Er is geen voorspelbare relevante gebeurtenis te melden die zich waarschijnlijk in de nabije toekomst zal voordoen.

1. Finance

Amonis heeft 2024 afgesloten met een financieel nettorendement van 5,22%. Dit rendement is berekend op het geheel van de investeringen en na afhouding van alle financiële kosten (transactiekosten, kosten van deponerende bank en diverse financiële diensten). Het gemiddelde jaarlijkse nettorendement van Amonis sinds 1995 is gelijk aan 5,70%.

INVESTERINGSSTRUCTUUR

Amonis structureert haar investeringen in functie van de verplichtingen opgenomen op het passief van de balans. Het doel van deze strategie is het financieel rendement te optimaliseren rekening houdend met de toekomstige cashflow-structuur van het fonds. De beleggingen worden bijgevolg gesegmenteerd volgens de looptijd van de verplichtingen.

De portefeuille van Amonis is verdeeld in 2 delen. **De « LDI » portefeuille** bevat de Liability Driven Investments. Dit zijn de activa die een zo goed mogelijke dekking met minimale risico's beogen en dit enerzijds voor de verwachte toekomstige cashflow van verplichtingen uit het verleden gekapitaliseerd aan interesten van 4,75% en 3,75%, en anderzijds voor verplichtingen gekapitaliseerd aan een variabele basisinterestvoet (1,2% vanaf 1/1/2020) die tijdens de eerstvolgende tien jaren uitbetaald zullen worden. Momenteel bevat de LDI hoofdzakelijk staatsobligaties met hoge kredietwaardigheid en cash. Het luik LDI (+ cash) bedroeg 46% van de portefeuille op 31/12/2024.

De « Growth » portefeuille is samengesteld uit investeringen die gericht zijn op verplichtingen op de lange termijn (toekomstige cashflow geschat op meer dan

tien jaar) met als doel een optimaal financieel rendement genereren op lange termijn. Eind 2024 bedroeg de Growth portefeuille 54% van de investeringen. Amonis OFP belegt een belangrijk deel van de Growth portefeuille in deelbewijzen van haar eigen bevek Amonis NV, openbare bevek naar Belgisch recht. De door de OFP vastgestelde Strategische Asset Allocatie (SAA) bepaalt de verdeling van de activa over de verschillende compartimenten van de bevek. Dit deel bevat voornamelijk aandelen, maar ook bedrijfsobligaties, staatsschulden in euro en schuld van opkomende markten. Naast dit in haar eigen bevek belegde deel, bezit de OFP ook cash, private en beursgenoteerde infrastructuuraandelen alsook deelbewijzen in alternatieve investeringsfondsen.

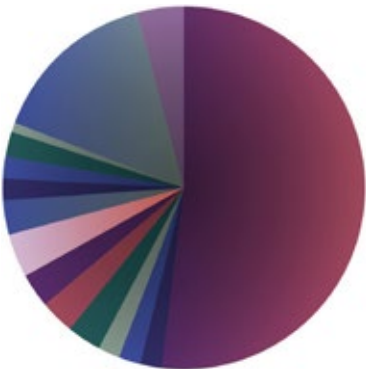
FINANCIËLE STRATEGIE

De financiële strategie van Amonis (vooral belangrijk voor de growth portefeuille) berust voornamelijk op een adequate weging van de verschillende activaklassen, met als doel een optimale diversifiëring van de portefeuille over de verschillende wereldmarkten te bekomen, in liquide activa en middels een actief beheer. Bij een actief beheer selecteren de beheerders zelf de effecten van de portefeuille die hen werd toevertrouwd.

Amonis bepaalt een strategische allocatie van de investeringen

(lange termijn weging over de verschillende activaklassen) op basis van een verwacht rendement gewogen door het risico van elke klasse. Deze “passieve” allocatie wordt als benchmark gebruikt om het rendement van de portefeuille te vergelijken. Door een actief beheer, de beslissingen van de RvB om van langetermijnwegingen af te wijken (tactische asset allocatie) en een actieve strategie voor het beheer van het wisselrisico, beoogt Amonis haar rendement/risico ratio te verbeteren ten opzichte van de strategische benchmark.

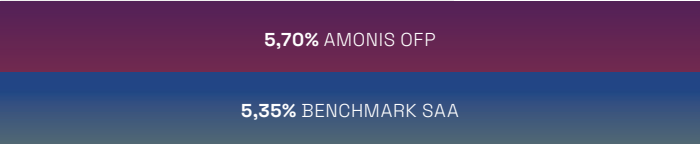
De tabel hieronder toont deze vergelijking vanaf het begin van de strategie (ITD of Inception To Date, i.e. since 1995). Het ITD-rendement blijft boven de strategische benchmark, met een gelijkaardig risiconiveau (berekend door middel van de gemeten standaarddeviatie). Dit geeft een rendement/risico ratio (Sharpe ratio met risicovrije interest van 1,93%)² van 0,34 voor Amonis OFP versus 0,31 voor de samengestelde index.



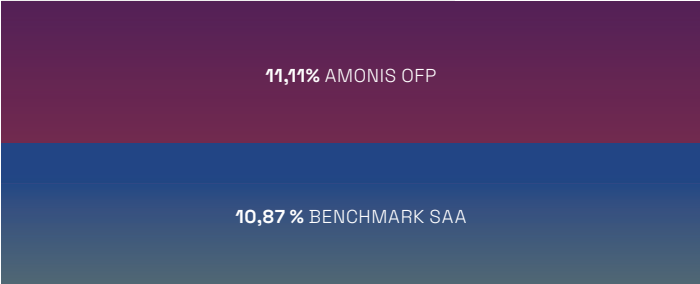
GEDETAILLEERDE ACTIVASPREIDING OP 31/12/2024

45%	LDI PORTFOLIO	2%	CORPORATE BONDS EURO
1%	CASH + CURRENCY OVERLAY LDI	2%	GOVERNMENT DEBT EM
3%	EQUITY EUROPE PASSIVE	2%	GOVERNMENT BONDS EURO
3%	EQUITY JAPAN MID CAP	0%	PRIVATE INFRASTRUCTURE EQUITY
3%	EQUITY EUROPE ACTIVE	3%	LISTED INFRASTRUCTURE EQUITY
4%	EQUITY EMERGING MARKETS	17%	ABSOLUTE RETURN STRATEGIES
3%	EQUITY EUROPE SMID CAP	0%	ACTIVE CURRENCY OVERLAY
4%	EQUITY WORLD	4%	LISTED REAL ESTATE EQUITY
4%	EQUITY US SMID CAP	0%	OFFICES AMONIS DJDM

JAARLIJKS RENDEMENT ITD



JAARLIJKS RISICONIVEAU ITD



2. $\text{Sharpe Ratio} = \frac{r_p - r_f}{\sigma_p}$

MILIEU-, SOCIALE EN
BESTUURSASPECTEN (ESG)

Amonis blijft streven naar het beheersen van ESG-risico's (Environment, Social & Governance) in het actief beheer van haar investeringen. Bepaalde ESG-risico's worden uitgesloten op basis van haar uitsluitingsbeleid. De grote lijnen van dit beleid zijn de volgende.

- Uitsluiting op basis van product: aandelen en obligaties van tabaksbedrijven alsook van bedrijven die zich bezighouden met de productie van antipersoonsmijnen, clusterbommen, wapens met verarmd uranium en kernwapens.
- Uitsluiting op basis van het productieproces: bedrijven die directe en onherstelbare schade aan het milieu aanrichten, ondernemingen die voor de vervaardiging van cosmetica dierproeven gebruiken en ondernemingen waarbij de omzet voor meer dan 30 % resulteert uit het gebruik van fossiele brandstoffen.
- Uitsluiting op basis van goed gedrag en zeden: ondernemingen die herhaaldelijk de principes van UN Global Compact schenden.
- We sluiten eveneens de staatsobligaties uit van landen die de volgende internationale conventies en convenanten niet toepassen: de conventie over het verbod op chemische wapens, het non-proliferatieverdrag over

het bezit van nucleaire wapens, de akkoorden met betrekking tot de rechten van de mens en de 8 conventies met betrekking tot de internationale arbeidsnormen.

Amonis OFP en Amonis NV hanteren hetzelfde uitsluitingsbeleid. Binnen Amonis NV wordt deze politiek toegepast op het niveau van de compartimenten van de bevek waarin Amonis OFP belegt.

Dit beleid wordt ook toegepast op de portefeuilles die geen deel uitmaken van de bevek, namelijk de LDI en de alternatieve producten. Het beleid maakt integraal deel uit van het actieve beleggingsbeheer van alle investeringen, meer bepaald het beheer van ESG-gerelateerde risico's, en wordt daarom niet beschouwd als een specifieke strategie binnen enkele gerichte portefeuilles.

Binnen dit kader, dat door Amonis wordt opgelegd, analyseren de beheerders de inspanningen van de ondernemingen binnen hun portefeuille op het gebied van ESG. Ze kunnen ook onderhandelen om een grotere inzet te bekomen. Deze analyses leiden tot een evaluatie van de ESG-risico's.

Omdat sommige criteria als subjectief kunnen geëvalueerd worden, zal de toepassing van de ESG-politiek gebeuren volgens het "best effort" principe. De onderliggende beleggingen van de aanvullende pensioenproducten van Amonis houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

De problematiek is echter complex en de definitie van ESG-elementen is niet altijd exhaustief. Ondanks de inspanningen in de financiële sector zijn ESG-gegevens nog in volle ontwikkeling. Dit thema blijft centraal in onze aandacht.

POLITIEK VAN PROXY VOTING

De meerderheid van de investeringen in aandelen (waarop de proxy voting of stemmen bij volmacht van toepassing kan zijn) worden beheerd in de bevek. Wat de proxy voting betreft, hanteerde Amonis tot 2021 een stembeleid op basis van uitzondering. Dit betekent dat Amonis haar recht om actief te stemmen op de AV van de ondernemingen waarin ze belegt, alleen uitoefende wanneer het om uitzonderlijk belangrijke beslissingen ging (en niet, bij voorbeeld, wanneer het ging over de herbenoeming van het management of de revisor).

Vanaf 2021 wordt de delegatie van de uitoefening van de stemrechten aan de vermogensbeheerders geleidelijk geïmplementeerd.

SECURITIES LENDING
(OF EFFECTENLENINGEN)

Amonis maakt geen gebruik van securities lending.

GEBRUIK VAN AFGELEIDE
FINANCIËLE INSTRUMENTEN

Amonis OFP houdt posities aan in afgeleide financiële instrumenten. We maken hier een onderscheid tussen de rechtstreekse strategische of continue indexkapping via derivaten,

de rechtstreekse tactische of tijdelijke indekking via derivaten, en een mogelijke onrechtstreekse blootstelling aan derivaten via onderliggende beleggingen.

Rechtstreekse strategische derivatenposities

De strategische indekking via derivaten wordt momenteel uitsluitend gebruikt ter indekking van de wisselkoersrisico's in de portefeuille. De verplichtingen van Amonis zijn uitgedrukt in euro terwijl een gedeelte van haar dekkingswaarden zijn belegd in effecten die niet in euro worden gewaardeerd. Hierdoor is er een afwijking met de verplichtingen, waardoor er een wisselkoersrisico ontstaat. Amonis beschouwt valutaposities als een aparte transversale activaklasse waarbij door het apart beheer hiervan het rendement kan verhogen of het risico kan verminderen (of beide).

Amonis OFP heeft geopteerd voor een actief beheer van het wisselkoersrisico.

De verliezen en opbrengsten van deze “overlay” worden afgerekend in de gescheiden deviezenportefeuille, welke een onderdeel uitmaakt van de Growth-portefeuille.

Amonis werkt met 2 externe beheerders voor het actief beheer van het wisselkoersrisico.

JP Morgan Asset Management en Millennium Global (Europe) SAS beheren elk 50% van het

wisselkoersrisico. Werken met meerdere beheerders laat toe om te beantwoorden aan een dubbel objectief. Enerzijds zijn de beheermethoden gediversifieerd omdat elke beheerder werkt volgens zijn eigen aanpak. Anderzijds laat de vergelijking van de beheerders toe om hun prestaties te vergelijken. Het wisselkoersrisicobeheer wordt gedaan met termijncontracten op wisselkoersen met betrekking tot de verschillende munten die deel uitmaken van de portefeuille.

Onrechtstreekse derivatenposities

Een indirect gebruik van diverse financiële derivaten is mogelijk door middel van investeringen in grondstoffen en alternatieve beleggingen. Het gaat over derivaten aanwezig op het niveau van het onderliggende fonds en niet op het niveau van Amonis OFP (geen enkele directe investering in derivaten). Het merendeel van de derivaten worden gebruikt om bepaalde posities in te dekken. Bij investeringen in grondstoffen laten swaps bijvoorbeeld toe om het risico van een fysieke levering van aangekochte grondstoffen te vermijden. Bij liquide alternatieven worden derivaten (meer bepaald opties en swaps) gebruikt om specifieke posities te handhaven en in te dekken.

RISICOBEBEER

De risico's binnen Amonis worden onderverdeeld in volgende categorieën :

- de pensioenprestaties

- tijdens de spaarperiode: investeringsrisico (volatiliteit van de beleggingen);
- na pensionering: lijfrentes (levensverwachting)
- de solidariteitsprestaties (overlijden, invaliditeit en afhankelijkheid);
- het gewaarborgd inkomen (invaliditeit).

Interne provisies

Om deze risico's te kunnen dekken, legt Amonis bepaalde technische voorzieningen aan (die aan alle verplichtingen beantwoorden). Deze politiek van reservering wordt beschreven in het financieringsplan. Bijkomend legt de prudentiële wetgeving het aanleggen van een wettelijke solvabiliteitsmarge op.

Het rendementsrisico is, gezien de verplichtingenstructuur van Amonis (waaronder de oude 4,75%- en 3,75%-verplichtingen), het grootste risico voor het financiële evenwicht van de instelling. Er wordt veel belang gehecht aan het beheersen van dit risico. Amonis hanteert hiervoor een tweeledig systeem. Een deel van het rendementsrisico, voornamelijk dit op korte termijn, wordt zo goed mogelijk afgedekt middels de LDI-portefeuille (Liability Driven Investments).

Herverzekering

De volledige herverzekering, die uit 2 contracten bestaat, is toevertrouwd aan Scor Global Life. De contracten werden in 2023 herzien en de

herverzekeringsstructuur werd vanaf 1 januari 2024 aangepast.

Een quote-part herverzekering dekt voor 100% de overlijdensrisico's en het ten laste nemen van de pensioenbijdrage bij invaliditeit gedekt door het solidariteitsfonds. Dit contract blijft in 2024 en 2025 van kracht.

Een tweede contract dekte voor 100% de risico's in gewaarborgd inkomen. De herverzekeraar beëindigde dit contract op 31 december 2023. In de loop van 2023 hebben we de markt geanalyseerd om een nieuw contract af te sluiten, maar tevergeefs. Verschillende factoren hebben een grote invloed gehad op dit type dekking, waaronder de pandemie. Als gevolg daarvan zijn de herverzekeringsprijzen behoorlijk duur geworden.

De bestaande portefeuille van de contracten gewaarborgd inkomen op 31/12/2023 blijft herverzekerd bij Scor tot de natuurlijke vervaldag. De nieuwe contracten gewaarborgd inkomen afgesloten vanaf 1/1/2024 zullen momenteel niet herverzekerd worden: ze zullen voor 100% intern gedekt zijn, door Amonis.

KOSTENBEHEER

Het handhaven van een gezond kostenbeheer leidt tot een stabiel budget. In vergelijking met het beheerde vermogen, bedragen de operationele kosten 0,53%. Het overgrote deel van de jaarlijkse kosten (ongeveer 85,2%) dekken de kosten voor het operationele beheer

van de pensioeninstelling: lonen van de medewerkers, informatica-infrastructuur en kosten voor diverse externe diensten. Verder onderscheiden we hierin nog de kosten van de bestuursorganen (6,1%) en de communicatie- en marketingkosten (8,7%).

Het risico van toekomstige kostenstijgingen houdt voornamelijk verband met invoering en aanpassing aan regelgeving. Amonis stelt alles in het werk om hier zo efficiënt mogelijk mee om te gaan.

2. Kerncijfers voor het jaar 2024

2.1. Eerste vermogen

2.1.1. Solidariteit

De solidariteitsbijdragen ter financiering voor de solidaire dekkingen in 2024 bedragen 8.462.067 euro (afgehouden eind 2023).

Het totaal van de uitkeringen gestort door het fonds - waarvan 692 aangeslotenen genoten - bedraagt 2.503.532 euro. Het geheel van de verrichtingen in 2024, inclusief de verhoging van de lopende rentes ten belope van 4.072.581 euro (zie 1.1.3.), geeft een positief resultaat van 1.940.720 euro, volledig gefinancierd door eigen middelen van het solidariteitsfonds.

OVERLEVINGSPENSIOEN

Op 31 december 2024 ontvingen

256 begunstigden een maandelijkse overlevingsrentes die door het solidariteitsfonds gefinancierd werd, voor een totaal van 1.279.844 euro (+9%). Ze zijn verdeeld in 8% lijfrentes en 92% vaste termijnrentes.

20 van deze rentes zijn in 2024 gestart. Een bedrag van 1.510.869 euro werd daarvoor voorbehouden en de gemiddelde uitkering bedraagt 75.543 euro.

TENLASTENEMING VAN DE PENSIOENBIJDRAGE BIJ INVALIDITEIT

Het solidariteitsfonds heeft in 2024 de pensioenbijdrage van 157 aangeslotenen ten laste genomen (-3%). Een totaalbedrag van 699.926 euro werd gestort (-4%) voor een gemiddelde bijdrage van 4.458 euro (-0,5%).

MOEDERSCHAPSVERGOEDINGEN

258 aangeslotenen hebben moederschapsuitkeringen ontvangen (-11%). De forfaitaire vergoedingen bedragen 126.998 euro (-6%), de bijdragen gestort op de individuele rekening 299.106 euro (-7%).

DE AFHANKELIJKHEIDSRENTE

Eenentwintig gepensioneerde aangeslotenen hebben een maandelijkse afhankelijkheidsrente ontvangen voor een totaalbedrag van 38.105 euro.

WERKINGSKOSTEN

Het solidariteitsfonds draagt jaarlijks bij in de werkingskosten van Amonis ten belope van 3% van de solidariteitsbijdragen plus 116 euro

per beheerd dossier.

2.1.2. Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen³ (VAPZ)

AANTAL AANGESLOTENEN

Op 31 december 2024 telde Amonis 28.385 aangesloten en 27.075 beroepsactieve aangesloten en 1.310 begunstigen van een pensioen- of overlevingsrente.

Het aantal aangesloten toont een zeer lichte daling die sinds 2016 voornamelijk kan worden verklaard door de wettelijke bepaling die opgelegd wordt aan de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening om de rekeningen af te sluiten voor aangesloten die hun wettelijk pensioen opnemen. Dit impliceert een groter aantal pensioenopnames en bijgevolg een vertraging van de toename van het aantal aangesloten.

In 2024 hebben 891 nieuwe aangesloten zich aangesloten (+4%), en 620 aangesloten (-9%) die op hun rekening geen storting meer deden werden overtuigd hun storting te hervatten via de sociale voordelen RIZIV en/of via persoonlijke bijdragen.

INCASSO

Het totaal incasso in VAPZ (sociaal en gewoon VAPZ) bedraagt 85.796.675 euro (+4%).

De persoonlijke bijdragen in VAPZ zijn

stabiel gebleven ten opzichte van 2023, de sociale voordelen zijn met 7% gestegen.

Het sociaal VAPZ – met solidariteit – blijft de eerste keuze van onze aangesloten. Stortingen in gewoon VAPZ bedragen eind 2024 3% van het totaal van de persoonlijke storting.

WERKINGSKOSTEN

De VAPZ-bijdrage tot het dekken van de werkingskosten van Amonis is 3% op de gestorte bijdragen.

RUST- EN OVERLEVINGSPENSIOENEN BUITEN HET SOLIDARITEITSSTELSEL

Op 31 december 2024 ontvingen 1.310 begunstigen van een rust- of overlevingspensioen een maandelijks rente van Amonis: 483 lijfrentes (37%) en 827 vastetermijnrentes (63%). 125 van deze begunstigen bleven sparen via een 2de contract door middel van hun sociale voordelen RIZIV.

991 nieuwe pensioenen werden in 2024 opgenomen, dit is 1% meer dan in 2023: 948 rustpensioenen en 43 overlevingspensioenen.

De nieuw gepensioneerden blijven voorkeur geven aan het kapitaal: 93% versus 5% voor de vastetermijnrente en 2% voor de lijfrente.

Het globaal bedrag van de rust- en overlevingspensioenen buiten solidariteit (storting van kapitaal en maandelijks rente) die in 2024 gestort werd, bedraagt 132.833.807 euro (+7%).

De aangesloten van Amonis nemen gemiddeld hun aanvullend pensioen op de leeftijd van 65 jaar op.

2.1.3. Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen actief als Natuurlijk Persoon (VAPZNP)

Dit pensioenproduct staat ook bekend als Pensioenovereenkomst voor Zelfstandigen (POZ).

AANTAL AANGESLOTENEN

Dit in 2018 gelanceerd product telt in totaal 267 onderschreven contracten, waarvan 10 (-55%) in 2024.

INCASSO

De recurrente jaarpremies bedragen in 2024 3.367.048 euro (+5%) en 924.032 euro (+131%) werden als éénmalige koopsommen ter financiering van de back-service gestort. De daling van de nieuwe aangesloten is te wijten aan de verhoging van de raming van het wettelijk pensioen die bij de berekening van de 80%-regel wordt gebruikt.

Deze nieuwe berekening vermindert de stortingsmogelijkheden van de zelfstandigen.

PENSIOENOPNAMES

We noteren 21 pensioenopnames en 1 overleden aangeslotene in VAPZNP in 2024.

WERKINGSKOSTEN

De bijdrage van de VAPZNP tot het

3. Het vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen bevat ook de voordelen inzake pensioen en overlijden voor niet-zelfstandigen zoals bedoeld in artikel 54 van de wet betreffende de verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en uitkeringen, gecoördineerd op 14 juli 1994.



«Vers notre rapport
annuel online»

dekken van de werkingskosten van Amonis is 3% op de gestorte bijdragen.

2.1.4. Gewaarborgd inkomen voor zelfstandige natuurlijke personen

AANTAL AANGESLOTENEN

We registreren 3.544 contracten voor 3.173 aangeslotenen. Sommige aangeslotenen hebben meerdere contracten gewaarborgd inkomen.

INCASSO

Het totaal van de bruto ontvangen bijdragen bedraagt 4.943.653 euro, een lichte daling ten opzichte van 2023. Dit bedrag wordt geheel door persoonlijke stortingen gefinancierd.

WERKINGSKOSTEN

De bijdrage van het gewaarborgd inkomen aan het dekken van de Amonis-werkingskosten is inbegrepen in de bijdragen en bedraagt 15%.

UITBETAALDE VERGOEDINGEN

Voor het geheel van de onderschreven contracten gewaarborgd inkomen door zelfstandige natuurlijke personen werd een totaalbedrag van 4.479.666 euro uitgekeerd aan dag- en bevallingsvergoedingen.

TECHNISCH RESULTAAT

Het technisch resultaat 2024 bedraagt na herverzekering 663.436 euro.

2.2. Tweede vermogen

2.2.1. Individuele Pensioentoezegging

AANTAL AANGESLOTENEN

Op 31 december 2024 telde Amonis een totaal van 94 afgesloten contracten, waarvan 3 afgesloten in 2024.

INCASSO

Het totaal incasso in IPT bedraagt 261.954 euro (-42%) en wordt verdeeld onder :

- recurrente jaarpremies: 155.936 euro;
- éénmalige koopsommen ter financiering van de back-service: 106.018 euro.

Net zoals voor de VAPZNP, is de daling van het aantal contracten en van de gestorte premies te wijten aan een hogere schatting van het wettelijk pensioen in de berekening van de 80%-regel. Door de verhoging van dit parameter daalt de stortingsmogelijkheden van de zelfstandigen.

WERKINGSKOSTEN

De bijdrage van de IPT tot het dekken van de werkingskosten van Amonis bedraagt maandelijks 0,125% van de Netto Inventaris Waarde van de onderliggende fondsen en instapkosten van 1% worden afgehouden van elke storting (met uitzondering van overdracht van reserves waarop instapkosten niet van toepassing zijn).

PENSIOENOPNAME

Drie aangeslotenen hebben hun IPT-pensioen opgenomen in 2024.

ESG

Voor meer informatie verwijzen wij naar de paragraaf ESG op p.23.

2.2.2. Gewaarborgd inkomen in de vennootschap

AANTAL AANGESLOTENEN

Er zijn 2.278 contracten afgesloten voor 1.886 aangeslotenen waarbij een vennootschap een dekking gewaarborgd inkomen onderschrijft.

INCASSO

Er werd een bedrag van 3.703.287 euro aan brutopremies ontvangen voor het gewaarborgd inkomen van het tweede vermogen. Dit blijft stabiel ten opzichte van vorig jaar.

WERKINGSKOSTEN

De bijdrage van het gewaarborgd inkomen aan het dekken van de Amonis-werkingskosten is inbegrepen in de bijdragen en bedraagt 15%.

UITBETAALDE VERGOEDINGEN

Er werd voor 2.019.191 euro aan dag- en bevallingsvergoedingen uitbetaald. Dit gewaarborgd inkomen is gelijkaardig herverzekerd als het deel in vermogen 1.

TECHNISCH RESULTAAT

Na herverzekering is het technisch resultaat van dit deel van het gewaarborgd inkomen gelijk aan 572.305 euro.

Jaarrekening (wettelijk schema)

Globale balans (vermogens 1 en 2)

in 1000 €	2023	2024
ACTIEF		
Vaste Activa	2.156,0	2.095,4
Beleggingen	1.813.342,5	1.822.307,4
Beleggingsvastgoed	6.034,0	6.034,0
Verhandelbare titels en overige financiële instrumenten	1.807.308,5	1.816.273,4
Aandeel van de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen in de technische voorzieningen	33.566,8	35.629,1
Invaliditeit en arbeidsongeschiktheid	29.779,4	31.723,0
Overige	3.787,4	3.906,1
Vorderingen	10.556,5	27.530,2
Aangeslotenen	177,4	610,4
Herverzekeraar	2.489,0	2.847,4
Collateral	0,0	0,0
Overige	7.890,0	24.072,5
Liquide Middelen	34.641,4	44.720,1
Overlopende Rekeningen	218,5	230,5
TOTAAL ACTIEF	1.894.481,6	1.932.512,7
PASSIEF		
Eigen Vermogen	366.120,8	406.281,3
Sociaal Fonds	309.530,0	349.804,5
Solvabiliteitsmarge	56.590,8	56.476,9
Overgedragen verlies (-)	0,0	0,0
Technische voorzieningen	1.488.019,4	1.481.309,7
Pensionering en overlijden	1.385.804,9	1.379.412,1
Invaliditeit en arbeidsongeschiktheid	35.296,2	37.081,1
Winstdeelname	0,0	0,0
Overige	66.918,3	64.816,5

in 1000 €	2023	2024
Voorzieningen Risico's & Kosten	42,4	42,4
Schulden	39.680,2	44.110,3
Technische schulden	34.032,3	35.672,5
Fiscale en parafiscale schulden	4.258,2	6.599,0
Collateral	0,0	0,0
Financiële schulden	0,0	0,0
Overige	1.389,7	1.838,9
Overlopende Rekeningen	618,8	769,0
TOTAL PASSIEF	1.894.481,6	1.932.512,7
RESULTATENREKENING		
Technisch resultaat	-23.275,9	-35.411,7
Financieel resultaat	105.760,6	92.602,9
Bedrijfsresultaat	-9.602,2	-10.282,0
Waardeverminderingen	0,0	0,0
Voorzieningen voor risico's en kosten	0,0	0,0
Uitzonderlijk resultaat	0,0	0,0
Belastingen op het resultaat	-3.550,7	-6.748,6
Toe te wijzen resultaat van het boekjaar	69.331,8	40.160,5
TOEWIJZING VAN HET RESULTAAT		
Solvabiliteitsmarge	15,1	114,0
Sociaal fonds	-69.346,9	-40.274,5
TOTAAL TOEGEWEZEN RESULTAAT	-69.331,8	-40.160,5

Verslag van de commissaris aan de algemene vergadering van Amonis OFP over het boekjaar afgesloten op 31 december 2024 – Jaarrekening

In het kader van de wettelijke controle van de jaarrekening van Amonis OFP (de “instelling”), leggen wij u ons commissarisverslag voor. Dit bevat ons verslag over de jaarrekening alsook de overige door wet-, regelgeving gestelde eisen. Dit vormt één geheel en is ondeelbaar.

Wij werden benoemd in onze hoedanigheid van commissaris door de algemene vergadering van 11 juni 2022, overeenkomstig het voorstel van het bestuursorgaan. Ons mandaat loopt af op de datum van de algemene vergadering die beraadslaagt over de jaarrekening afgesloten op 31 december 2024. Wij hebben de wettelijke controle van de jaarrekening van Amonis OFP uitgevoerd gedurende 12 opeenvolgende boekjaren.

Verslag over de jaarrekening

Oordeel zonder voorbehoud

Wij hebben de wettelijke controle uitgevoerd van de jaarrekening van de instelling, die de balans op 31 december 2024 omvat, alsook de resultatenrekening van het boekjaar

afgesloten op die datum en de toelichting, met een balanstotaal van 1 932 513 (000) EUR en waarvan de resultatenrekening afsluit met een winst van het boekjaar van 40 161 (000) EUR.

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening een getrouw beeld van het vermogen en de financiële toestand van de instelling per 31 december 2024, alsook van haar resultaten over het boekjaar dat op die datum is afgesloten, in overeenstemming met het in België van toepassing zijnde boekhoudkundig referentiestelsel op instellingen voor bedrijfspensioenvoorzieningen.

Basis voor het oordeel zonder voorbehoud

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens de internationale controlestandaarden (ISA's) zoals van toepassing in België. Wij hebben bovendien de door IAASB goedgekeurde internationale controlestandaarden toegepast die van toepassing zijn op huidige afsluitdatum en nog niet goedgekeurd op nationaal niveau. Onze verantwoordelijkheden op grond van deze standaarden zijn verder beschreven in de sectie “Verantwoordelijkheden van de commissaris voor de controle van de jaarrekening” van ons verslag. Wij hebben alle deontologische vereisten die relevant zijn voor de controle van de jaarrekening in België nageleefd, met inbegrip van deze met betrekking tot de onafhankelijkheid.

Wij hebben van het bestuursorgaan en van de aangestelden van de instelling de voor onze controle vereiste ophelderingen en inlichtingen verkregen.

Wij zijn van mening dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

Verantwoordelijkheden van het bestuursorgaan voor het opstellen van de jaarrekening

Het bestuursorgaan is verantwoordelijk voor het opstellen van de jaarrekening die een getrouw beeld geeft in overeenstemming met het in België van toepassing zijnde boekhoudkundig referentiestelsel op instellingen voor bedrijfspensioenvoorzieningen, alsook voor de interne beheersing die het bestuursorgaan noodzakelijk acht voor het opstellen van de jaarrekening die geen afwijking van materieel belang bevat die het gevolg is van fraude of van fouten.

Bij het opstellen van de jaarrekening is het bestuursorgaan verantwoordelijk voor het inschatten van de mogelijkheid van de instelling om haar continuïteit te handhaven, het toelichten, indien van toepassing, van aangelegenheden die met continuïteit verband houden en het gebruiken van de continuïteitsveronderstelling, tenzij het bestuursorgaan het voornemen heeft om de instelling te liquideren of om de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of geen realistisch

alternatief heeft dan dit te doen.

Verantwoordelijkheden van de commissaris voor de controle van de jaarrekening

Onze doelstellingen zijn het verkrijgen van een redelijke mate van zekerheid over de vraag of de jaarrekening als geheel geen afwijking van materieel belang bevat die het gevolg is van fraude of van fouten en het uitbrengen van een commissarisverslag waarin ons oordeel is opgenomen.

Een redelijke mate van zekerheid is een hoog niveau van zekerheid, maar is geen garantie dat een controle die overeenkomstig de ISA's is uitgevoerd altijd een afwijking van materieel belang ontdekt wanneer die bestaat. Afwijkingen kunnen zich voordoen als gevolg van fraude of fouten en worden als van materieel belang beschouwd indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat zij, individueel of gezamenlijk, de economische beslissingen genomen door gebruikers op basis van deze jaarrekening, beïnvloeden.

Bij de uitvoering van onze controle leven wij het wettelijk, reglementair en normatief kader na dat van toepassing is op de controle van de jaarrekening in België.

De wettelijke controle biedt geen zekerheid omtrent de toekomstige levensvatbaarheid van de instelling, noch van de efficiëntie of de doeltreffendheid waarmee het bestuursorgaan de bedrijfsvoering van de instelling ter hand heeft genomen of zal nemen.

Als deel van een controle uitgevoerd overeenkomstig de ISA's, passen wij professionele oordeelsvorming toe en handhaven wij een professioneel-kritische instelling gedurende de controle. We voeren tevens de volgende werkzaamheden uit:

- het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening een afwijking van materieel belang bevat die het gevolg is van fraude of van fouten, het bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden die op deze risico's inspelen en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Het risico van het niet detecteren van een van materieel belang zijnde afwijking is groter indien die afwijking het gevolg is van fraude dan indien zij het gevolg is van fouten, omdat bij fraude sprake kan zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten om transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
- het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle, met als doel controlewerkzaamheden op te zetten die in de gegeven omstandigheden geschikt zijn maar die niet zijn gericht op het geven van een oordeel over de effectiviteit van de interne beheersing van de instelling;
- het evalueren van de geschiktheid

van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van de door het bestuursorgaan gemaakte schattingen en van de daarop betrekking hebbende toelichtingen;

- het concluderen dat de door het bestuursorgaan gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is, en het concluderen, op basis van de verkregen controle-informatie, of er een onzekerheid van materieel belang bestaat met betrekking tot gebeurtenissen of omstandigheden die significante twijfel kunnen doen ontstaan over de mogelijkheid van de instelling om haar continuïteit te handhaven. Indien wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij ertoe gehouden om de aandacht in ons commissarisverslag te vestigen op de daarop betrekking hebbende toelichtingen in de jaarrekening, of, indien deze toelichtingen inadequaat zijn, om ons oordeel aan te passen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van ons commissarisverslag. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat de instelling haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- het evalueren van de algehele presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening, en van de

vraag of de jaarrekening de onderliggende transacties en gebeurtenissen weergeeft op een wijze die leidt tot een getrouw beeld.

Wij communiceren met het bestuursorgaan onder meer over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante controlebevindingen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing die wij identificeren gedurende onze controle.

Overige door wet- en regelgeving gestelde eisen

Verantwoordelijkheden van het bestuursorgaan

Het bestuursorgaan is verantwoordelijk voor het opstellen en de inhoud van het jaarverslag, voor het naleven van de wettelijke en bestuursrechtelijke voorschriften die van toepassing zijn op het voeren van de boekhouding, alsook voor het naleven van de wetgeving die van toepassing is op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorzieningen en van de statuten van de instelling.

Verantwoordelijkheden van de commissaris

In het kader van ons mandaat en overeenkomstig de Belgische bijkomende norm bij de in België van toepassing zijnde internationale controlestandaarden (ISA's), is het onze verantwoordelijkheid

om, in alle van materieel belang zijnde opzichten, het jaarverslag, het naleven van de wetgeving van toepassing op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorzieningen en de statuten van de instelling te verifiëren, alsook verslag over deze aangelegenheden uit te brengen.

Aspecten betreffende het jaarverslag

Na het uitvoeren van specifieke werkzaamheden op het jaarverslag, zijn wij van oordeel dat dit jaarverslag overeenstemt met de jaarrekening voor hetzelfde boekjaar en is opgesteld overeenkomstig de artikelen 55, 56 en 58 van het koninklijk besluit van 5 juni 2007.

In de context van onze controle van de jaarrekening, zijn wij tevens verantwoordelijk voor het overwegen, in het bijzonder op basis van de kennis verkregen tijdens de controle, of het jaarverslag een afwijking van materieel belang bevat, hetzij informatie die onjuist vermeld is of anderszins misleidend is. In het licht van de werkzaamheden die wij hebben uitgevoerd, dienen wij u geen afwijking van materieel belang te melden.

Vermeldingen betreffende de onafhankelijkheid

Ons bedrijfsrevisorenkantoor en ons netwerk hebben geen opdrachten verricht die onverenigbaar zijn met de wettelijke controle van de jaarrekening en ons bedrijfsrevisorenkantoor is in de loop van ons mandaat onafhankelijk gebleven tegenover de instelling.

Andere vermeldingen

- Onverminderd formele aspecten van ondergeschikt belang, werd de boekhouding gevoerd in overeenstemming met de in België van toepassing zijnde wettelijke en bestuursrechtelijke voorschriften op instellingen voor bedrijfspensioenvoorzieningen.
- De resultaatverwerking, die aan de algemene vergadering wordt voorgesteld, stemt overeen met de wettelijke en statutaire bepalingen.
- Wij dienen u geen verrichtingen of beslissingen mede te delen die in overtreding zijn met de statuten van de instelling en met de wetgeving die van toepassing is op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorzieningen.

Getekend te Zaventem.

De commissaris

DELOITTE BEDRIJFSREVISOREN BV

Vertegenwoordigd door Dirk Vlaminckx

TRANSPARANTIE BLIJFT EEN
FUNDAMENTELE WAARDE IN
ONZE BEDRIJFSVOERING.

TOM MERGAERTS

CHIEF EXECUTIVE OFFICER

Waarderingsregels

VASTE ACTIVA

Immateriële vaste activa: Conform de geldende fiscale wetgeving worden de investeringen in informatica sinds 2003 afgeschreven op maximum 5 jaar (voorheen 3).

Materiële vaste activa: Het rollend materieel aangekocht na 1/1/1993 wordt lineair afgeschreven op maximum 5 jaar.

De investeringen in informatica – hardware – uitgevoerd vanaf 1/1/1993 worden opgenomen onder installaties, machines en uitrusting en afgeschreven op maximum 3 jaar.

BELEGGINGEN

De beleggingen worden, na hun oorspronkelijke boeking, gewaardeerd en in de balans opgenomen aan hun affectatiewaarde op 31 december.

De affectatiewaarde is gelijk aan de laatste reële marktwaarde vóór of op 31 december. Voor de beleggingen in liquide alternatieven is de definitieve marktwaarde van bepaalde fondsen mogelijk niet volledig gekend bij de afsluiting van de rekeningen, zodat er gewerkt wordt met de laatste inschatting op 31 december. De niet-gerealiseerde minder- of meerwaarden (de verschillen tussen de oorspronkelijke boekwaarde en de affectatiewaarde) worden geboekt via rubriek “II. Financieel resultaat – Meer- of minderwaarden” van de resultatenrekening.

In voorkomend geval worden beleggingen in deviezen andere dan de euro omgezet in euro op basis van de koers op de contantmarkt op 31 december.

In tegenstelling tot de vorige alinea, zijn de variaties in de waarden van de obligaties en andere effectenvorderingen die voortvloeien uit de openstaande boekingen van de interesten pro rata temporis geboekt via rubriek « II. Financieel resultaat – B. Beleggingsopbrengsten”.

VORDERINGEN

De vorderingen worden geboekt aan nominale waarde, na aftrek van de waardeverminderingen die hierop betrekking hebben. Er wordt een waardevermindering op geboekt voor zover de effectieve betaling op einddatum geheel of gedeeltelijk onzeker of verloren is, alsook in de mate dat de realisatiewaarde op de afsluitdatum lager is dan de nominale waarde.

Technische voorzieningen

Reserve voor uitbetalingen gewaarborgd inkomen, voor schades vóór 2014

Wordt berekend op basis van individuele dossiers met de volgende parameters :

- de uit te keren dagvergoeding;
- de verwachte duur van de arbeidsongeschiktheid. Alle dossiers worden om de 3 maanden herzien;
- een actualisatie aan de

- interestvoet afgeleid van de interesten toegepast op de staatsobligatiemarkten;
- een indexatie van maximum 3% van de uitbetaalde dagvergoeding bij arbeidsongeschiktheid.

Vergrijzingsreserve en reserve voor uitbetalingen gewaarborgd inkomen vanaf 2014

De vergrijzingsreserve is gelijk aan het verschil tussen de toekomstige verplichtingen van Amonis OFP en de toekomstige verplichtingen (premies) van de aangeslotenen. De berekening gebeurt per contract. De reserve wordt berekend op basis van de specificaties van de herverzekeraar zoals vastgelegd in het herverzekeringscontract. De reserves voor schadegevallen zijn berekend op basis van de individuele dossiers volgens de volgende parameters :

- te storten dagelijkse contractuele schadevergoedingen;
- vermoedelijke duur van de arbeidsongeschiktheid gebaseerd op de technische basis vastgelegd in het herverzekeringscontract;
- actualisatie aan 0% interestvoet
- indexatie van maximum 3% van de dagelijkse schadevergoeding in geval van arbeidsongeschiktheid.

Reserve actieven: voor deze reserve wordt een fair value berekend. De berekening van deze reserve volgt het financieringsplan van Amonis OFP dat in november 2012 werd aangepast en op 31 december 2012 in

voege is getreden. Het toekomstige rendement van het financieringsplan blijft 4,2%. Als gevolg van wijzigingen in de wetgeving is daarentegen de voorziene leeftijd van pensioenopname het wettelijk pensioenleeftijd (65, 66 of 67 jaar).

Reserve begunstigden: dit is de actuele waarde van de toekomstige pensioenrentebetalingen aan de gepensioneerde aangeslotenen. De berekening gebeurt op basis van de volgende parameters :

- Technische rentevoet: wordt afgeleid van de interesten toegepast op de staatsobligatiemarkten
- De sterftetabellen genaamd MRFR-5.

Reserve voor tenlasteneming of vrijstelling van pensioenbijdragen: Dit is de actuele waarde van de toekomstige bijdragen die vrijgesteld zijn voor aangeslotenen in het kader van de dekking tenlasteneming of vrijstelling van pensioenbijdragen gefinancierd in het solidariteitsstelsel. In 2016 werd een nieuw verdrag onderhandeld voor de onderliggende dekking. De reserves zijn bijgevolg berekend op basis van de specificaties van de

herverzekeraar, vastgelegd in het herverzekeringscontract, en volgens de karakteristieken van de dekking :

- de carenzperiode van 1 jaar;
- de bijdragen die effectief ten laste genomen worden;
- de verwachte duur van de invaliditeit, rekening houdend met de individuele sterfte- en revalidatiekans;
- technische interestvoet van 0%
- indexatie van de ten laste genomen bijdragen van 2 %.

Reserve voor aanvullende overlevingspensioenen in solidariteit: dit is de actuele waarde van de toekomstige betalingen aan de begunstigde van overleden aangeslotenen in het kader van de aanvullende overlijdensdekking, gefinancierd in het solidariteitsstelsel. De berekening gebeurt op basis van de volgende parameters :

- technische rentevoet: wordt afgeleid van de interesten toegepast op de staatsobligatiemarkten
- MRFR-5

Voorziening solidaire afhankelijkheidsrente actieven: som van de toegewezen koopsommen inzake de afhankelijkheidsverzekering voor aangeslotenen die actief waren op 31 december. Deze worden gefinancierd uit de solidariteitsbijdragen.

Voorziening solidaire afhankelijkheidsrente begunstigden: som van de toegewezen koopsommen inzake afhankelijkheidsverzekering voor gepensioneerde aangeslotenen of aangeslotenen ouder dan 70 jaar. Voor de technische basissen verwijzen we naar de technische nota afhankelijkheidsrente.

Overige activa en passiva: Deze worden gewaardeerd aan nominale waarde.

Toelichting van de rubrieken van de balans en de resultatenrekening

BALANS – ACTIEF

- I. **Oprichtingskosten:**
oprichtingskosten van de vennootschap
- II. **Vaste activa:** affectatiewaarde van de immateriële en materiële vaste activa, zijnde het verschil tussen de aanschaffingswaarde en de geboekte waardeverminderingen.
- III. **Beleggingen**
 - a. **Onroerende goederen:**
affectatiewaarde van de gebouwen rechtstreeks in eigendom van Amonis OFP, zijnde de geschatte waarde bij vrije en ongedwongen verkoop. Deze waarde wordt om de drie jaar herzien.
 - b. **Verhandelbare titels en overige financiële instrumenten:**
affectatiewaarde van de activa waarin Amonis OFP belegt.
- IV. **Aandeel van de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen in de technische voorzieningen:** aandeel van de herverzekeringsondernemingen in de technische voorzieningen voor bijdragevrijstelling, afhankelijkheid en gewaarborgd inkomen.
- V. **Vorderingen**

- a. Te ontvangen bijdragen: nog verschuldigde bijdragen.
Een globale waardevermindering wordt geboekt voor de RIZIV-bijdragen, gelet op de onzekerheid m.b.t. de definitieve toewijzing van deze vordering.
- d. Vorderingen op verzekerings- en herverzekeringsondernemingen: saldo rekening courant herverzekeraars (verschil tussen de effectief verschuldigde premies en de reeds gestorte voorschotten tijdens het boekjaar)
- f. Overige vorderingen: vorderingen van zeer uiteenlopende aard, waaronder teruggevorderde onverschuldigde betalingen i.v.m. pensioen of gewaarborgd inkomen, vorderingen bij de depothoudende bank als gevolg van het verkopen van effecten die nog niet volledig afgerond zijn, kredietnota's van leveranciers en het saldo van de R/C Amonis KDV.
- VI. Liquide middelen: tegoeden op zichtrekeningen en op termijnrekeningen.
- VII. Overlopende rekeningen: gemaakte kosten en ontvangen opbrengsten die moeten toegewezen worden aan het volgende boekjaar.

BALANS – PASSIEF

- I. **Eigen Vermogen:** totaal van het sociaal fonds, de wettelijke solvabiliteitsmarge en het overgedragen resultaat.

Een positief resultaat van het boekjaar wordt toegewezen aan het sociaal fonds na de wijziging van de wettelijke solvabiliteitsmarge en de eventuele winstdeelname. Een negatief resultaat van het boekjaar wordt in mindering gebracht van het bestaande sociaal fonds en desgevallend wordt het saldo geboekt in de post overgedragen verlies.

II. **Technische voorzieningen:** technische voorzieningen met betrekking tot het pensioen (A) waaronder de technische voorzieningen voor actieve aangeslotenen en gepensioneerde aangeslotenen en de globale provisie voor beheerskosten voor dekkingen buiten solidariteit, technische voorzieningen met betrekking tot gewaarborgd inkomen (B) waaronder de schadeprovisie, vergrijzingsprovisie en de voorziening IBNR voor het gewaarborgd inkomen en de overige technische voorzieningen (D), met de reserve voor tenlasteneming of vrijstelling van pensioenbijdragen, de reserve voor aanvullende overlevingspensioenen in solidariteit, de reserves voor de solidaire afhankelijkheidsdekkingen, de overgangsreserve voor het gewaarborgd inkomen en de globale provisie voor beheerskosten voor solidariteit.

- III. Voorzieningen voor risico's en kosten:** voorzieningen voor grote onderhouds- en herstellingswerken m.b.t. het gebouw op het de Jamblinne de Meuxplein, en andere voorzieningen o.a. voor juridische geschillen en herstructureringskosten.
- IV. Schulden:** technische schulden (A) waarbij het overgrote deel schulden tegenover de herverzekeringsondernemingen betreft, de fiscale en parafiscale schulden (B) waaronder bedrijfsvoorheffing, RSZ, solidariteitsbijdrage op pensioenkapitalen en overige (D) met vooral het saldo op de R/C Amonis CVBA. Deze laatste moet echter worden gezien in combinatie met het saldo van de R/C Amonis KDV in de post V.F. overige vorderingen.
- V. Overlopende rekeningen:** deze balanspost bevat kosten die ten laste moeten genomen worden van het huidige boekjaar maar pas het jaar nadien betaald zullen worden.

Posten buiten-balansstelling: waarde van rechten en verplichtingen die niet in de balans worden opgenomen, hetzij de notionele waarde van de termijncontracten afgesloten in het kader van het currency overlay programma.

RESULTATENREKENING

- I. Technisch resultaat:** resultaat van de technische dekkingen. Dit is het saldo van:
- a.** Bijdragen: met betrekking tot pensioen, gewaarborgd inkomen en solidariteit
 - c.** Uitkeringen: de effectief uitbetaalde bedragen met betrekking tot pensioen, gewaarborgd inkomen en solidariteit
 - e.** Wijzigingen van het aandeel van de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen in de technische voorzieningen
 - i.** Overdracht van pensioenrechten van en naar andere pensioeninstellingen
 - j.** Wijziging van de technische voorzieningen met betrekking tot pensionering, gewaarborgd inkomen en solidariteit
 - k.** Uitkeringen van de herverzekering
 - l.** Betaalde herverzekeringspremies
 - II. Financieel resultaat:** resultaat van de beleggingen en de wisselkoersindekking.
 - III. Bedrijfsresultaat:** resultaat van de bedrijfsvoering, zijnde de kosten gemaakt voor het operationele beheer van Amonis OFP.
 - IV. Waardeverminderingen**
 - V. Voorzieningen voor risico's en kosten:** deze post bevat de

wijziging van de voorzieningen voor risico's en kosten in de balans.

- VI. Uitzonderlijk resultaat**
- VII. Belastingen op het resultaat:** belastingen ten laste van het boekjaar
- VIII. Toe te wijzen resultaat van het boekjaar:** deze post bevat het saldo van de zeven voorgaande rubrieken.

RESULTAATSVERWERKING

- I. **Toe te wijzen winst/verlies:** het toe te wijzen resultaat van het boekjaar wordt vergeleken met het overgedragen verlies van vorige boekjaren om een totaal toe te wijzen winst of verlies te bekomen.
- III. **Solvabiliteitsmarge:** toevoeging of onttrekking aan de wettelijke solvabiliteitsmarge.
Een toevoeging (respectievelijk onttrekking) betekent een verlaging van de toe te wijzen winst of een verhoging van het overgedragen verlies (vice versa).

- V. **Sociaal fonds:** toewijzing of onttrekking aan het sociaal fonds van de winst of verlies.
Een toevoeging (respectievelijk onttrekking) betekent een verlaging van de toe te wijzen winst of een verhoging van het overgedragen verlies (vice versa)
- VI. **Over te dragen verlies:** saldo na resultaatsverwerking van het toe te wijzen verlies.
- VII. **Niet-verplichte winstdeelname:** deze post bevat desgevallend de winstdeelname waartoe de Algemene Vergadering beslist. Normaal wordt het voorstel tot

winstdeelname van de Raad van Bestuur al in de technische voorzieningen geboekt.

SAMENSTELLING VAN DE RAAD VAN BESTUUR OP 14 JUNI 2025

DIRK BERNARD, VOORZITTER

FLORENCE HUT, ONDERVOORZITTER

PETER BRUYNNOOGHE

JÉRÉMIE GRAS

PHILIPPE KOLH

TOM LEMENSE

SUMIO YOSHIMI

RACHEL LAMOCK, ONAFHANKELIJKE BESTUURDER

LEEN ZWAENPOEL, ONAFHANKELIJKE BESTUURDER

SOCIAAL
VAPZ

VAPZ

IPT

POZ

GEWAARBORGD
INKOMEN

VERZEKERINGEN

AMONIS OFP

de Jamblinne de Meuxplein 4, 1030 Brussel

Tel. 0800 96 119 – 02 738 00 25

Fax 02 735 52 46

info@amonis.be – www.amonis.be

Instelling voor Bedrijfspensioenvoorziening
toegelaten op 25-02-1996

door de FSMA (België), N° 55 001

Ondernemingsnummer 0414 082 508

The background features a dark blue field with a large, light blue triangular shape in the upper right. A curved, light purple band sweeps across the bottom of the image.

AMONIS