

2023

JAARVERSLAG

AMONIS

Uw toekomst
verdient
een expert

1	Boodschap van de Voorzitter	4
2	Boodschap van de CEO	6
3	Boodschap van de directeurs	8
4	Kerncijfers op 31/12/2021	12
5	Beheersverslag	16
	Twee gescheiden vermogens	16
	Corporate governance	18
	Vergoedingspolitiek	18
	Bezoldiging van de commissaris	19
	Belangrijke gebeurtenissen na het afsluiten van het boekjaar	19
	Toekomstige gebeurtenissen	19
6	Verslag van het management	20
	Finance	20
	Kerncijfers van het jaar 2023	25
7	Technisch resultaat Gewaarborgd Inkomen	28
8	Jaarrekening	30
	Globale balans	30
	Resultatenrekening	31
	Balans solidariteit	32
	Balans eerste vermogen	34
	Balans tweede vermogen	36
9	Verslag van de commissaris	38
10	Bijlage 1: Samenvatting van de waarderingsregels	42
11	Bijlage 2: Toelichting van de rubrieken van de jaarrekeningen	44
12	Samenstelling van de Raad van Bestuur	46

Boodschap van de voorzitter

Bij het begin van 2023, hoopten velen onder ons dat de geopolitieke spanningen zouden afnemen en dat het economisch leven verder zou normaliseren. Niets was minder waar: het aantal geopolitieke conflicten is verder toegenomen en de inflatiepiek blijkt hardnekkiger dan gehoopt. Daarnaast zijn er toenemende spanningen tussen de verschillende grote economische blokken in de wereld.

Daarenboven blijkt de introductie van de E van ESG in de routine bedrijfsvoering en in het dagelijks leven van de individuele burger verre van evident. Lage emissiezones, reductie van de uitstoot van schadelijke stikstofverbindingen, de elektrificatie van het wagenpark, ... zijn een voor een uitdagingen met een grote impact op de bedrijfsvoering en het persoonlijk leven van alle burgers.

Dit bleef niet zonder invloed op de beurzen. Het laatste kwartaal kenden de beurzen een mooi herstel, hoofdzakelijk gedreven door de sterke verwachtingen van de algemene introductie van AI op de economische groei. Welke bedrijven het meeste economisch voordeel zal boeken door de introductie van AI, zal de komende jaren duidelijk worden.

Binnen dit onzekere economisch kader kon de beleggingsportefeuille van Amonis een globaal rendement van 6% realiseren. Hierdoor kunnen we onze leden met een SVAPZ voor de derde maal op rij een netto rendement van 4,5% aanbieden. Simultaan versterken we onze reserves, een bewuste optie van de raad van bestuur in deze tijden van belangrijke politieke en economische spanning.

DIRK BERNARD

VOORZITTER VAN DE RAAD VAN BESTUUR

**WE KUNNEN ONZE LEDEN VOOR
DE DERDE MAAL OP RIJ EEN
NETTO RENDEMENT VAN 4,5%
AANBIEDEN.**



RENDEMENT VAN ONZE
BELEGGINGSPORTEFEUILLE: 6%

Boodschap van de CEO

Het is met trots en enthousiasme dat ik u verwelkom in het voorwoord van ons jaarverslag 2023. Dit afgelopen jaar was een periode van uitdagingen en kansen, waarin we als organisatie opnieuw veerkracht hebben getoond en ons hebben aangepast aan een steeds veranderende wereld.

In het afgelopen jaar heeft de wereldwijde financiële economie verschillende uitdagingen doorgemaakt. Onder andere de onzekerheid als gevolg van diverse factoren, waaronder geopolitieke spanningen, politieke instabiliteit, de inflatie en het monetaire beleid en ook nog de nasleep van de COVID-19-pandemie. Deze onzekerheid had een impact op de markten en het vertrouwen van investeerders wat leidde tot volatiliteit op de markten.

Met spanning werd uitgekeken hoe de inflatie zou evolueren na het sturende monetaire beleid, en deze vertoont na twee jaren van hoge inflatiecijfers tekenen van verlaging en stabilisatie. Duurzaamheid en klimaatverandering stonden eveneens hoog op de agenda in 2023. Beleggers hechten steeds meer belang aan duurzaamheid, wat bedrijven dwingt om zich aan te passen aan nieuwe normen en regelgeving op het gebied van milieubescherming en sociale verantwoordelijkheid.

Het modewoord van 2023 is waarschijnlijk toch AI. Doorbraken op het gebied van de artificiële intelligentie deden bepaalde IT-sectoren *boomen* waarbij de beurswaarderingen van bepaalde technologie-aandelen door het plafond gingen. Onverdroten optimisme over de mogelijkheden van AI en de impact op de hele economie stak de kop op, waarbij sommigen toch ook de vergelijking durfden te maken met de tech bubble van 1999. Ontegensprekelijk zal deze technologische evolutie een impact hebben, al moeten we dat nog even afwachten en vooral een afdoend regelgevend kader creëren.

Niettegenstaande de vele onzekerheden kunnen wij u weerom goede resultaten voorleggen waarbij een goed rendement het speerpunt blijft.

Ik ben dan ook trots op ons team en de resultaten die we hebben behaald. Onze medewerkers hebben met toewijding en passie gewerkt om kwalitatieve dienstverlening aan onze leden te realiseren. Hun inzet en betrokkenheid hebben geleid tot deze positieve resultaten en vormen een sterke basis voor de toekomst.

Als CEO van ons bedrijf ben ik voortdurend geïnspireerd door de visie en missie van onze organisatie. We streven ernaar om een positieve impact te hebben met onze diensten en om waarde te creëren voor al onze leden. Dit jaarverslag is een weerspiegeling van onze voortdurende inzet voor kwaliteit, transparantie en integriteit.

TOM MERGAERTS
CHIEF EXECUTIVE OFFICER

ONZE MEDEWERKERS HEBBEN MET TOEWIJDING EN PASSIE GEWERKT OM KWALITATIEVE DIENSTVERLENING AAN ONZE LEDEN TE REALISEREN.



KWALITEIT, TRANSPARANTIE

EN INTEGRITEIT

Boodschap van de directeurs



Operationele directie

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

2023 was op wetgevend vlak een intensief voorbereidend implementatiejaar.

De zogenaamde Transparantiewetgeving zal de komende jaren een belangrijke impact hebben op onze interne processen en op hoe de overheid informatie over het aanvullend pensioen aan de burger zal bezorgen. 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.

In 2023 hebben we eveneens een samenwerking met *Arts in Nood* opgestart. Vele leden hebben bij Amonis een waarborg ingeval van arbeidsongeschiktheid. Op het moment dat onze leden een beroep wensen te doen op deze waarborg, lichten wij hen in dat zij, volledig los en onafhankelijk van Amonis, contact kunnen nemen met *Arts in Nood* indien gewenst.

In 2023 behielden we de focus op een snelle en 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. We streven ernaar om er voor onze leden te zijn op elk belangrijk moment in hun leven.

Dankzij de medewerking van onze leden en de flexibiliteit van onze medewerkers zijn we er in geslaagd om de service naar onze bestaande en nieuwe leden gestroomlijnd te laten verlopen.

JURGEN DELANNOO
CHIEF OPERATIONS OFFICER



Commerciële directie

Ik wil benadrukken dat ons succes ook gebaseerd is op ons unieke model als NOT FOR PROFIT bedrijf.

Ik ben verheugd u te kunnen informeren over de mooie commerciële resultaten die we in de loop van 2023 hebben behaald. Onze gezamenlijke inspanningen zijn beloond met een aanzienlijke stijging van het incasso, wat het blijvende vertrouwen van onze leden in Amonis aantoonde.

In 2023 consolideren we onze leidende positie in de medische beroepen. Ik wil in het bijzonder onze prestaties bij de apothekers benadrukken, waar we onze positie hebben versterkt door ons marktaandeel te vergroten. Dit geeft aan dat apothekers zich steeds meer bewust worden van de pensioenproblematiek en dat ons aanbod aansluit bij hun specifieke behoeften.

Ik ben er ook trots op te constateren dat het aantal leden dat behoort tot de vrije beroepen/andere zelfstandigen blijft groeien. Dit toont aan dat we in staat zijn om onze voetafdruk uit te breiden en een divers scala aan professionals effectief van dienst zijn.

Deze verwezenlijkingen zijn het resultaat van de inzet en toewijding van elke medewerker en van elk lid, en ik dank hen voor hun waardevolle bijdrage en voortdurende inzet voor uitmuntendheid. Samen zijn we erin geslaagd de uitdagingen aan te gaan en de kansen te grijpen om Amonis naar nieuwe hoogten te brengen.

Ik wil benadrukken dat ons succes ook gebaseerd is op ons unieke model als NOT FOR PROFIT bedrijf. Ons engagement om onze winsten te herverdelen om zo de spaargelden van onze leden te beschermen, vormt de kern van onze missie. Dit weerspiegelt onze belangrijkste prioriteit: het financiële welzijn van onze leden, en geeft ons een “Unique Selling Proposition” uniek in de markt.

VEEKASH FAKUN
CHIEF SALES OFFICER

Boodschap van de directeurs



Financiële directie

Het rendement toegekend aan de leden blijft dan ook over een langere periode bij de beste van de markt.

In 2023 tekende Amonis een meer dan behoorlijk rendement op en dit zowel in het segment van de obligaties als in het segment van de aandelen. De zogenaamde alternatieve beleggingen – die in 2022 nog de grote motor achter het rendement waren – wogen in 2023 wel wat op het algemene rendement van de beleggingsportefeuille. Zoals de voorgaande jaren, was er nog steeds veel volatiliteit in de markt. De eerste jaarhelft kende een voornamelijk opwaartse trend. Het 3e kwartaal werd dan weer getekend door een correctie in de markt, die meer dan gecompenseerd werd door de stijging van de markten in het 4e kwartaal.

Het nettorendement van Amonis bedroeg in 2023 6,0%. Dit positieve rendement was in de eerste plaats toe te schrijven aan het rendement van de groei-portefeuille (+6,4%), kort gevolgd door LDI-portefeuille (+5,7%). De groeiportefeuille bestaat uit aandelen, genoteerd vastgoed, alternatieve beleggingen en obligaties.

Het aandelenrendement bedroeg in 2023 +8,4%, de obligatieportefeuille zonder de LDI tekende een rendement op van +7,9% en, tot slot, kende de alternatieve investeringen een rendement van +0,6%. Het actief indekken van het wisselrisico woog in 2023 licht op het resultaat (-5bp).

Ook qua dekkingsgraad (LTV) was 2023 een goed jaar. Ondanks de hoge volatiliteit op de markten, hield de dekkingsgraad een opwaartse trend aan om het jaar af te sluiten op 120,1% (115,6% in 2022). De winstdeelname (tot 4,5% rendement op de verschillende pensioenrekeningen en onder bepaalde voorwaarden) en de verhoging van de rentes (+4,0%) zijn hierin al verwerkt. Het rendement toegekend aan de leden blijft dan ook over een langere periode bij de beste van de markt. Het eigen vermogen steeg met 69,3 miljoen euro en het jaar werd afgesloten op 366,1 miljoen euro. De dekkingsgraad van de solvabiliteitsmarge bedraagt eind 2023 647,0%.

Het aantal pensioenopnames steeg in 2023 met 7,0% ten opzichte van 2022 en het totale bedrag van rust- en overlevingspensioenen steeg minder snel met 4,7% tot 124,2 miljoen euro. Het totale incasso groeide ten opzichte van 2022 (+1,2%). De persoonlijke pensioenbijdragen van de leden stegen met 7,8%. De RIZIV-bijdragen daalden – grotendeels te wijten aan een uitgestelde impact van de indexaanpassingen – met -1,9%. De aanpassing van de 80%-regel in 2022, woog ook in 2023 op de POZ-bijdragen die met -11,4% daalden, de IPT-bijdragen stegen dan weer met 25,5%. De premieontvangsten gewaarborgd inkomen daalden licht met -0,8%.

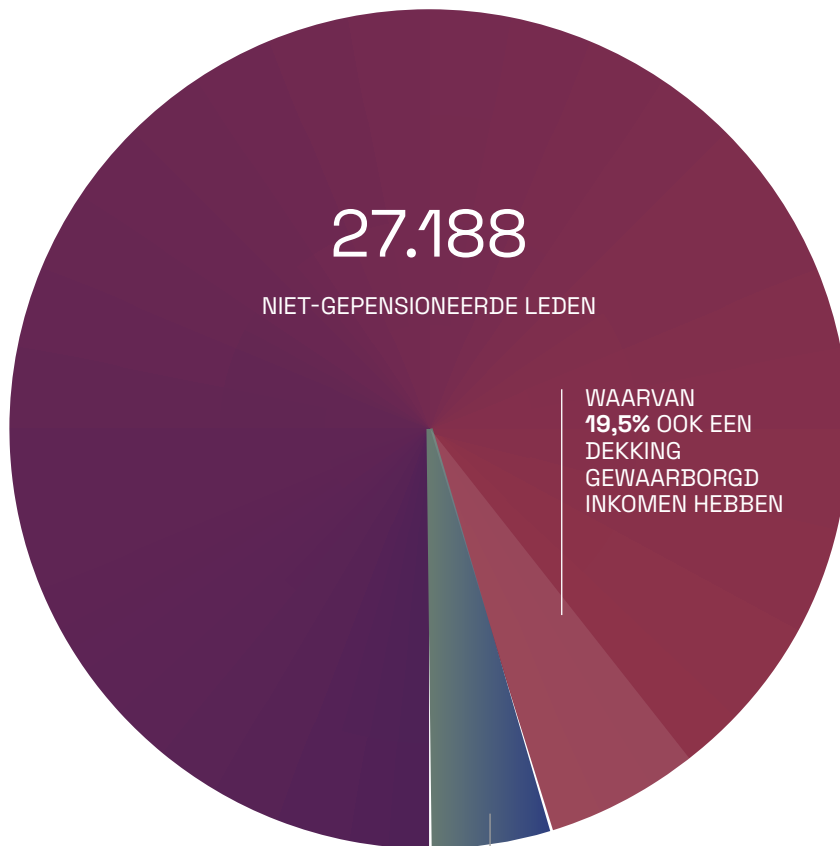
De werkingskosten van Amonis OFF bedroegen 9,5 miljoen euro, of 0,5% van het totale vermogen. De steeds veranderende en nieuwe regelgeving en de hieruit voortvloeiende nieuw vereisten, zullen ook in de volgende jaren leiden tot een lichte toename van de kosten.

STEFAN VAN PELT
CHIEF FINANCIAL OFFICER

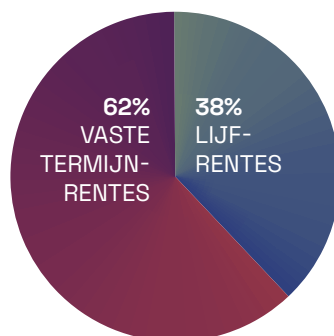


Uw
toekomst
verdient
een expert

28.505 membres

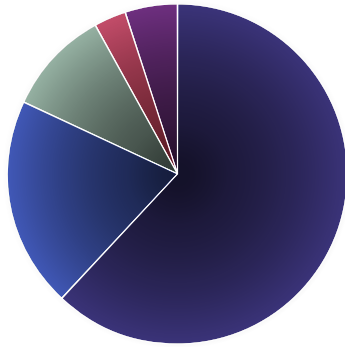


1.317
BEGUNSTIGDEN VAN EEN
RUST- OF OVERLEVINGSRENTE



27.188

niet-gepensioneerde leden
op 31/12/2023



ARTSEN	62%
KINESITHERAPEUTEN	20%
TANDARTSEN	10%
APOTHEKERS	3%
ANDERE VRIJE BEROEPEN	5%

836

leden hebben
solidariteit-
prestaties
ontvangen

44%

OVERLEVINGSPENSIOEN

19%

PENSIOENBIJDRAGE
VAN INVALIDE LEDEN

35%

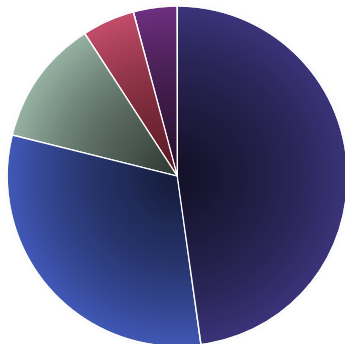
MOEDERSCHAPS-
VERGOEDINGEN

2%

AFHANKELIJKHEIDSPENSIE

682

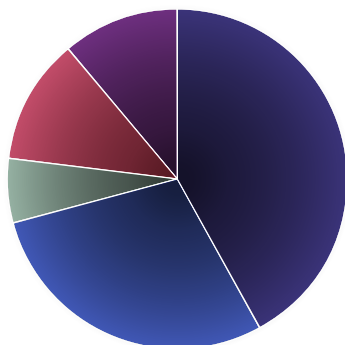
reactiveringen in 2023



ARTSEN	48%
KINESITHERAPEUTEN	31%
TANDARTSEN	12%
APOTHEKERS	5%
ANDERE VRIJE BEROEPEN	4%

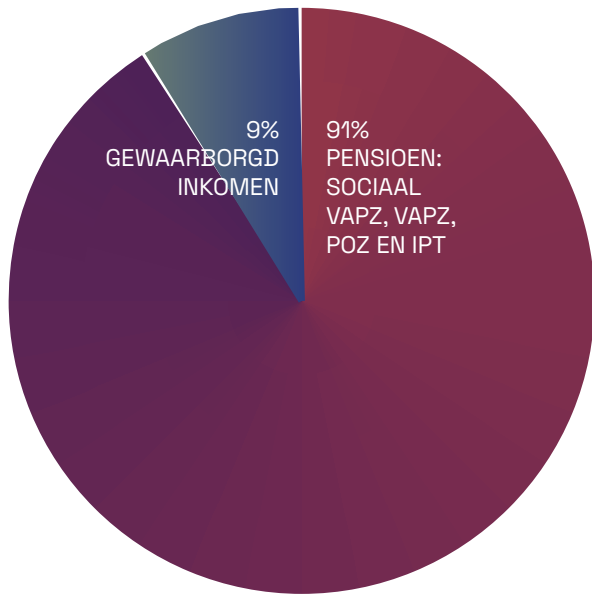
858

nieuwe leden in 2023



ARTSEN	42%
KINESITHERAPEUTEN	29%
TANDARTSEN	6%
APOTHEKERS	12%
ANDERE VRIJE BEROEPEN	11%

€ 94.382.606 incasso



€ 86.229.480
voor het pensioen

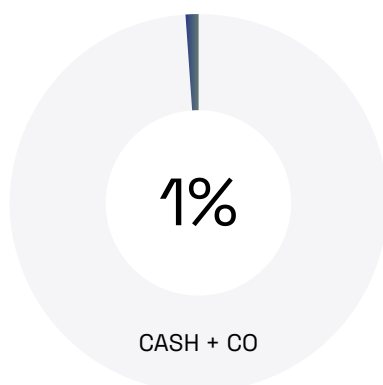
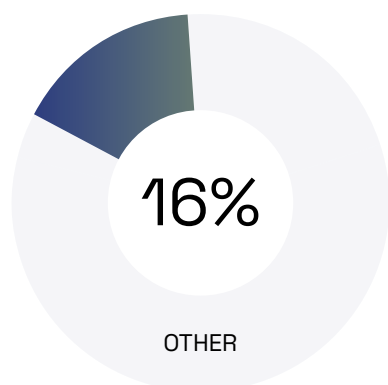
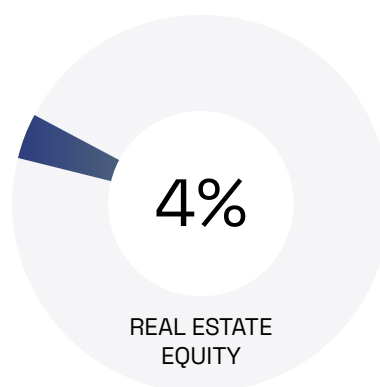
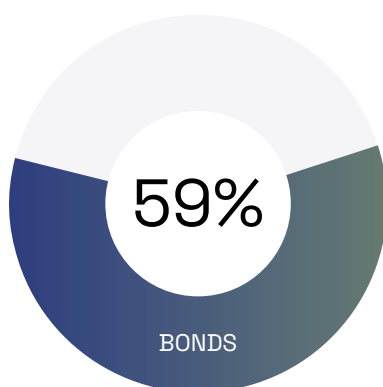
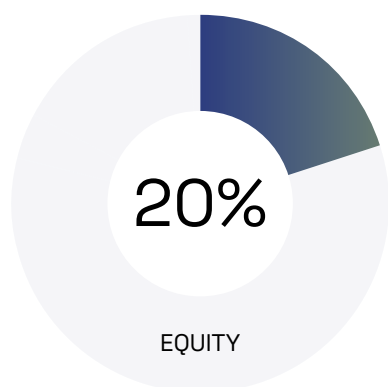
€ 8.153.125
voor het gewaarborgd inkomen



€ 44.673.692
persoonlijke bijdragen

€ 49.708.914
sociale voordelen RIZIV

€ 1.854.662.892 geïnvesteerd



Netto
financieel
rendement:
6%

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. Eerste vermogen: 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 (873.810 euro). Volgens deze definitie ligt het financieringsniveau van Amonis OFP op 202,99%.

Rekening houdend met de definitie van de technische provisies op lange termijn (1.473.073 k euro), bekomen we, conform het financieringsplan, een financieringsniveau van 120,32%. Dit impliceert een dekking ten belope van 632,8% van de wettelijke solvabiliteitsmarge van 56.590.821 euro. De verplichtingen zijn bijgevolg volledig gefinancierd.

1.1.2. Resultaat en winstdeelname 2023

De Raad van Bestuur stelt aan de Algemene Vergadering voor om de winstdeelname voor het jaar 2023 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 2023 de winstdeelname als volgt toe te kennen.

- Aan de aangesloten leden die tegelijk voldoen aan de voorwaarden a) en b) hieronder:
 - a) die jonger dan 65 jaar of 65 jaar waren op 31/12/2023 en waarvan de pensioenovereenkomst VAPZ/sociaal VAPZ in werking is op 1 juni 2024 (hier inbegrepen de aangesloten die hun pensioen op 1 juni 2024 hebben genomen), en
 - b) waarbij er een bedrag op de VAPZ/ sociaal VAPZ- rekening werd gestort in 2023 of een door het RIZIV bevestigde verwachte betaling werd geboekt in 2023.
- 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 4,5% 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 4,5% netto bedraagt, verhoogd met een taks van 9,25%.

- Aan de aangesloten leden die tegelijk voldoen aan de voorwaarden a) en b) hieronder:
 - a) die jonger dan 65 jaar of 65 jaar waren op 31/12/2023 en waarvan de pensioenovereenkomst VAPZNP in werking is op 1 juni 2024 (hier inbegrepen de aangesloten die hun pensioen op 1 juni 2024 hebben genomen), en
 - b) waarbij er een bedrag op de VAPZNP-rekening werd gestort in 2023.
- Voor de VAPZNP, een bedrag zodat het totaalrendement over hun individuele rekening in VAPZNP 4,5% netto bedraagt, verhoogd met een taks van 9,25%.

De globale verhoging van de individuele rekeningen naar aanleiding van deze winstdeelname bedraagt bij benadering¹ 28.918.011 euro. In *fair value* en inclusief taks, bedraagt deze verhoging 25.372.595 euro. De taks is ten laste van de leden.

1.1.3. Verhoging van de lopende pensioenrentes

De Raad van Bestuur stelt voor een verhoging van de lopende pensioenrentes van 4% toe te kennen aan de begunstigten die genieten van een rente op 1 juni 2024, en dit uitsluitend voor begunstigten van rentes ingegaan na 1 januari 1995. De totale verhoging van de rentes wordt geraamd op 3.583.995 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. Tweede vermogen: 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 153,57%. De optionele dekking gewaarborgd inkomen wordt gefinancierd met een afzonderlijke bijkomende bijdrage. De verplichtingen zijn bijgevolg volledig gefinancierd.

¹De winstdeelname wordt toegekend aan de leden 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 laatste 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 2023:

Voorzitter: Dhr. P. Kolh

Leden: Dhr. D. Bernard, Dhr. M. Cartiaux,

Mevr. A. Dieleman, Dhr. J. Gras,

Mevr. R. Lamock, Mr S.Y Oshimi,

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 winstdeelname. Het risicocomité bereidt ook het financieringsplan en de verklaring inzake beleggingsprincipes voor.

Samenstelling van het Risicocomité in 2023:

Voorzitter: Dhr. P. Bruynooghe

Leden: Mevr. R. Lamock, Dhr. T. Lemense,

Dhr. K. Maelegheer, Mevr. M. Weyns,

Mevr. L. Zwaenepoel

Expert: Dhr. W. Duron, Mevr. K. Everaert,

Dhr. E. Jans, Mevr. V. Nicolai

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 2023:

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 2023:

Voorzitter: Mevr. F. Hut

Leden: Dhr. P. Bruynooghe,

Mevr. A. Huberlant, Dhr. T. Lemense,

Dhr. M. Rutten.

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 bureau Everaert Actuaries (Verex);
- de actuariële functie, uitgeoefend door het bureau Everaert Actuaries en het bureau Nicolaï & Partners;
- de compliance functie, uitgeoefend door Mevr. E. Henkens.

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 51.150 euro werd in 2023 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 remuneratie bedraagt 299.000 euro. De vergoeding van de leden van de RvB werd als volgt aangepast vanaf het 2de semester 2023:

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 35.262,50 euro.

4. Bezoldiging van de commissaris

De bezoldiging van de commissaris bedraagt voor 2023: 34.000 euro excl. BTW.

De bezoldiging voor uitzonderlijke werkzaamheden of bijzondere opdrachten uitgevoerd binnen de vennootschap door de commissaris bedraagt voor 2023: 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 dit moment is er geen gebeurtenis na de afsluiting van het boekjaar 2023 te melden.

6. Toekomstige gebeurtenissen

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

Verslag van het management

1. Finance

Amonis heeft 2023 afgesloten met een financieel nettorendement van 6%. 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 5,72%.

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 53% van de portefeuille op 31/12/2023.

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 2023 bedroeg de Growth portefeuille 47% 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

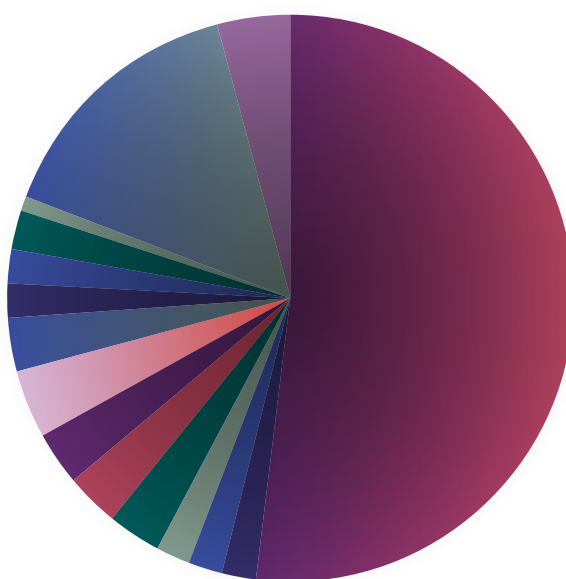
De financiële strategie van Amonis (vooral belangrijk voor de growth portefeuille) berust voornamelijk op een adequate weging van de verschillende activaklassen, met als doel een optimale diversifiëring van de portefeuille over de verschillende wereldmarkten te bekomen, in liquide activa en middels een 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 grafiek hiernaast 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 op 0%)² van 0,51 voor Amonis OFP versus 0,49 voor de strategische samengestelde index.

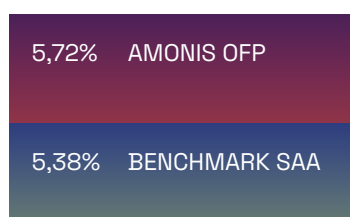
$$^2 \text{ Sharpe Ratio} = \frac{r_p - r_f}{\sigma_p}$$

Gedetailleerde activaspreiding op 31/12/2023

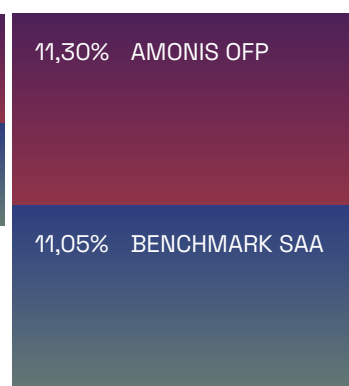


52%	LDI PORTFOLIO
2%	CASH + CURRENCY OVERLAY LDI
2%	EQUITY EUROPE PASSIVE
2%	EQUITY JAPAN MID CAP
3%	EQUITY EUROPE ACTIVE
3%	EQUITY EMERGING MARKETS
3%	EQUITY EUROPE SMID CAP
4%	EQUITY WORLD
3%	EQUITY US SMID CAP
2%	CORPORATE BONDS EURO
2%	GOVERNMENT DEBT EM
2%	GOVERNMENT BONDS EURO
0%	PRIVATE INFRASTRUCTURE EQUITY
1%	LISTED INFRASTRUCTURE EQUITY
15%	ABSOLUTE RETURN STRATEGIES
0%	ACTIVE CURRENCY OBERLAY
4%	LISTED REAL ESTATE EQUITY
0%	OFFICES AMONIS DJDM

Jaarlijks rendement ITD



Jaarlijks risiconiveau ITD



Milieu-, Sociale en Bestuursaspecten (ESG)

Amonis blijft streven naar het beheersen van ESG-risico's (Environment, Social & Governance) risico's 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, hanteert Amonis 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 uitoefent wanneer het om uitzonderlijk belangrijke beslissingen gaat (en niet, bij voorbeeld, wanneer het gaat over de herbenoeming van het management of de revisor).

Vanaf 2021, wanneer de mandaten van de vermogensbeheerders worden vernieuwd, heeft Amonis echter besloten om actief stemrechten te gaan uitoefenen. De uitvoering zal geleidelijk aan worden geïmplementeerd en gedelegeerd aan de vermogensbeheerders.

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

Rechtstreekse strategische derivatenposities

De strategische dekking via derivaten wordt momenteel uitsluitend gebruikt ter dekking 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.

Dit wisselkoersrisico wordt apart door Amonis beheerd.

Amonis werkt met 2 externe beheerders voor het actief beheer van het wisselkoersrisico. In 2023 besloot de RvB Mesirow door Millennium te vervangen door tegenvallende opbrengsten.

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.

Amonis OFP heeft geopteerd voor een actief beheer van het wisselkoersrisico. Niettemin beschouwt Amonis valutaposities als een aparte activaklasse waarbij door actief beheer het rendement kan verhogen of het risico kan verminderen (of beide). De verliezen en opbrengsten van deze tactische overlay worden afgerekend in de gescheiden deviezenportefeuille, welke een onderdeel uitmaakt van de Growth-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.

Verslag van het management

Risicobeheer

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, dit 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 0,50%. Het overgrote deel van de jaarlijkse kosten (ongeveer 86%) 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 (6,3%) en de communicatie- en marketingkosten (7,7%).

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 2023

2.1. Eerste vermogen

2.1.1. Solidariteit

De balans van de verrichtingen met betrekking tot het solidariteitsfonds in 2023 wordt op pagina 32 weergegeven.

De solidariteitsbijdragen ter financiering voor de solidaire dekkingen in 2023 bedragen 8.143.011 euro (afgehouden eind 2022).

Het totaal van de uitkeringen gestort door het fonds - waarvan 836 leden genoten - bedraagt 2.522.460 euro. Het geheel van de verrichtingen in 2023, inclusief de verhoging van de lopende rentes ten belope van 3.583.995 euro (zie 1.1.3.), geeft een positief resultaat van 12.428.660 euro, volledig gefinancierd door eigen middelen van het solidariteitsfonds.

Overlevingspensioen

Op 31 december 2023 ontvingen 364 begunstigde leden een maandelijkse overlevingsrentes die door het solidariteitsfonds gefinancierd werd, voor een totaal van 1.176.750 euro (+11%). Ze zijn verdeeld in 6% lijfrentes en 94% vaste termijrentes.

22 van deze rentes zijn in 2023 gestart. Een bedrag van 1.720.886 euro werd daarvoor voorbehouden en de gemiddelde uitkering bedraagt 78.222 euro.

Tenlasteneming van de pensioenbijdrage bij invaliditeit

Het solidariteitsfonds heeft in 2023 de pensioenbijdrage van 162 leden ten laste genomen (-12%). Een totaalbedrag van 725.516 euro werd gestort (-11%) voor een gemiddelde bijdrage van 4.478 euro (+2%).

Moederschapsvergoedingen

289 leden hebben moederschapsuitkeringen ontvangen (+11%). De forfaitaire vergoedingen bedragen 135.140 euro (+8%), de bijdragen gestort op de individuele rekening 323.143 euro (+12%).

De afhankelijkheidsrente

Eenentwintig gepensioneerde leden hebben een maandelijkse afhankelijkheidsrente ontvangen voor een totaalbedrag van 27.910 euro.

Werkingskosten

Het solidariteitsfonds draagt jaarlijks bij in de werkingskosten van Amonis ten belope van 5% van de solidariteitsbijdragen plus 111 euro per beheerd dossier.

2.1.2 Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen³ (VAPZ) Aantal aangeslotenen

Op 31 december 2023 telde Amonis 28.505 aangeslotenen verdeeld in 27.188 beroepsactieve leden en 1.317 begunstigten van een pensioen- of overlevingsrente.

Het aantal aangeslotenen 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 leden die hun wettelijk pensioen opnemen. Dit impliceert een groter aantal pensioenopnames en bijgevolg een vertraging van de toename van het aantal leden.

In 2023 hebben 858 nieuwe leden zich aangesloten (-3%), en 682 leden (+20%) die op hun rekening geen stortingen meer deden werden overtuigd hun stortingen te hervatten via de sociale voordelen RIZIV en/of via persoonlijke bijdragen.

Incasso

Het totaal incasso in VAPZ (sociaal en gewoon VAPZ) bedraagt 82.160.755 euro (+2%).

De persoonlijke bijdragen in VAPZ zijn met 7,8% gestegen. De sociale voordelen zijn met 1,9% gedaald.

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.

Verslag van het management

Het sociaal VAPZ – met solidariteit – blijft de eerste keuze van onze leden. Stortingen in gewoon VAPZ bedragen eind 2023 3% van het totaal van de persoonlijke stortingen.

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 2023 ontvingen 1.317 begunstigen van een rust- of overlevingspensioen een maandelijks rente van Amonis: 504 lijfrentes (38%) en 813 vastetermijnrentes (62%). 153 van deze leden bleven sparen via een 2de contract door middel van hun sociale voordelen RIZIV.

982 nieuwe pensioenen werden in 2023 opgenomen, dit is 11% meer dan in 2022: 903 rustpensioenen en 79 overlevingspensioenen.

De nieuw gepensioneerden blijven voorkeur geven aan het kapitaal: 92% versus 7% voor de vastetermijnrente en 1% voor de lijfrente.

Het globaal bedrag van de rust- en overlevingspensioenen buiten solidariteit (stortingen van kapitaal en maandelijks rente) die in 2023 gestort werd, bedraagt 124.188.883 euro (+5%).

De leden van Amonis nemen gemiddeld hun aanvullend pensioen op de leeftijd van 66 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 280 onderschreven contracten, waarvan 22 (+10%) in 2023.

Incasso

De recurrente jaarpremies bedragen in 2023 3.218.240 euro (-8%) en 400.350 euro (-32%) werden als éénmalige koopsommen ter financiering van de back-service gestort.

De daling van de nieuwe aangeslotenen en de éénmalige premies (back service) 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 8 pensioenopnames in VAPZNP in 2023.

Werkingskosten

De bijdrage van de VAPZNP tot het 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 3.766 contracten voor 3.359 aangesloten leden. Sommige leden hebben meerdere contracten gewaarborgd inkomen.

Incasso

Het totaal van de bruto ontvangen bijdragen bedraagt 5.255.703 euro, een lichte daling ten opzichte van 2022. Dit bedrag wordt geheel door persoonlijke stortingen gefinancierd. Sinds de digitalisering van de sociale voordelen RIZIV kunnen deze laatste inderdaad niet meer toegekend worden voor de financiering van een gewaarborgd inkomen.

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 4.714.130 euro uitgekeerd aan dag- en bevallingsvergoedingen.

Technisch resultaat

Het technisch resultaat 2023 bedraagt na herverzekering 499.548 euro.

2.2. Tweede vermogen

2.2.1. Individuele Pensioentoezegging

Aantal aangeslotenen

In 2023 heeft Amonis 3 contracten IPT afgesloten. Op 31 december 2023 telde Amonis een totaal van 95 afgesloten contracten.

Incasso

Het totaal incasso in IPT bedraagt 450.136 euro (+26%) en wordt verdeeld onder:

- recurrente jaarpremies: 213.461 euro;
- éénmalige koopsommen ter financiering van de back-service: 236.675 euro.

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

Vier leden hebben hun IPT-pensioen opgenomen in 2023.

ESG

Deze politiek wordt transversaal toegepast op het geheel van de portefeuille van de bevek. Voor meer informatie verwijzen wij naar de paragraaf ESG op pag 22.

2.2.2. Gewaarborgd inkomen in de vennootschap

Aantal aangeslotenen

Er zijn 2.338 contracten afgesloten voor 1.939 leden waarbij een vennootschap een dekking gewaarborgd inkomen onderschrijft.

Incasso

Er werd een bedrag van 3.834.590 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 1.780.049 euro aan dag- en bevallingsvergoedingen uitbetaald. Dit gewaarborgd inkomen is gelijkaardig herv verzekerd als het deel in vermogen 1.

Technisch resultaat

Na herv verzekering is het technisch resultaat van dit deel van het gewaarborgd inkomen gelijk aan 573.012 euro.

Naar ons
online jaarverslag



Technisch resultaat Gewaarborgd Inkomen (vermogens 1 en 2)

Overgedragen resultaat na boekjaar 2022	0,00
Openstaande vorderingen persoonlijke bijdragen	19.463,18
Openstaande vorderingen persoonlijke bijdragen (dubieuze debiteurs)	12.726,41
Openstaande vorderingen RIZIV	0,00
Openstaande schulden (te veel betaalde premies)	-2.245,70
Taks op openstaande vorderingen	-2.535,30
Ontvangen betalingen bevallingspremies	632,63
Te ontvangen brutopremies voor 2023	9.086.429,80
Te ontvangen premies persoonlijke bijdragen	9.082.404,30
Te ontvangen premies RIZIV	0,00
Te ontvangen premies persoonlijke bijdragen (dubieuze debiteurs)	4.025,50
Taksen	-769.331,58
Ontvangen brutopremies 2023	9.090.292,98
Ontvangen premies persoonlijke bijdragen	9.090.292,98
Ontvangen premies RIZIV	0,00
Ontvangen premies persoonlijke bijdragen (dubieuze debiteurs)	0,00
Taksen	-754.523,21
Verschil premies/vorderingen persoonlijke bijdragen	-7.888,68
Verschil premies/vorderingen RIZIV	0,00
Verschil premies/vorderingen persoonlijke bijdragen (dubieuze debiteurs)	4.025,50
Wijziging vorderingen persoonlijke bijdragen	14.453,74
Wijziging vorderingen persoonlijke bijdragen (dubieuze debiteurs)	-10.387,65
Wijziging vorderingen RIZIV	0,00
Terugbetaling teveel betaalde premies	-4.018,98
Omzet nettopremies 2023	8.336.402,40
Schade in eigenbehoud	
Wijziging schadeprovisies	451.189,10
Betaalde schaden invaliditeit	-692.821,27
Betaalde schaden bevallingsvergoeding 2023	-632,63
Premievrijstellingen	-178.762,05
Wijziging overgangsprovisie	255.963,73
Saldo na eigenbehoud	8.171.339,28

Schade herverzekerd	-7.778.683,87
Betaalde schaden invaliditeit 2023	-5.800.724,51
Betaalde schaden bevallingsvergoeding 2023	0,00
Wijziging voorziening schade na 2014	1.636.615,37
Wijziging voorziening vergrijzing	341.343,99
Saldo voor herverzekering	392.655,41
Tussenkost herverzekeraar	7.778.683,87
Betaalde schaden invaliditeit 2014	5.800.724,51
Betaalde schaden bevallingsvergoeding 2023	0,00
Wijziging schadeprovisie	1.636.615,37
Wijziging vergrijzingsprovisie	341.343,99
Kosten herverzekering	-225.046,71
Herverzekeringspremie	-5.821.325,71
Premievrijstellingen	195.157,95
Saldo	2.320.124,80
Wijziging voorziening juridische geschillen	0,00
Bijdrage in de algemene kosten	-1.247.564,73
Technisch resultaat	1.072.560,07
Toekenning financiële opbrengsten	0,00
Technisch resultaat na toekenning financiële opbrengsten	1.072.560,07

Jaarrekening

Jaarrekening (wettelijk schema) Globale balans (vermogens 1 en 2)

in 1000 €	2022	2023
ACTIEF		
Vaste Activa	2.317,7	2.156,0
Beleggingen	1.729.992,9	1.813.342,5
Beleggingsvastgoed	5.498,0	6.034,0
Verhandelbare titels en overige financiële instrumenten	1.724.494,9	1.807.308,5
Aandeel van de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen in de technische voorzieningen	33.899,2	33.566,8
Invaliditeit en arbeidsongeschiktheid	30.290,4	29.779,4
Overige	3.608,7	3.787,4
Vorderingen	3.463,8	10.556,5
Leden	590,5	177,4
Herverzekeraar	0,0	2.489,0
Collateral	0,0	0,0
Overige	2.873,3	7.890,0
Liquide Middelen	68.591,8	34.641,4
Overlopende Rekeningen	192,5	218,5
Totaal Actief	1.838.457,9	1.894.481,6
PASSIEF		
Eigen Vermogen	296.789,0	366.120,8
Sociaal Fonds	240.183,1	309.530,0
Solvabiliteitsmarge	56.605,9	56.590,8
Overgedragen verlies (-)	0,0	0,0
Technische voorzieningen	1.501.350,7	1.488.019,4
Pensionering en overlijden	1.388.197,9	1.385.804,9
Invaliditeit en arbeidsongeschiktheid	33.769,4	35.296,2
Winstdeelname	0,0	0,0
Overige	79.383,4	66.918,3

in 1000 €

	2022	2023
Voorzieningen Risico's & Kosten	42,4	42,4
Schulden	39.519,5	39.680,2
Technische schulden	35.004,4	34.032,3
Fiscale en parafiscale schulden	3.795,5	4.258,2
Collateral	0,0	0,0
Financiële schulden	0,0	0,0
Overige	719,6	1.389,7
Overlopende Rekeningen	756,2	618,8
Totaal Passief	1.838.457,9	1.894.481,6

RESULTATENREKENING

Technisch resultaat	219.737,5	-23.275,9
Financieel resultaat	-244.851,0	105.760,6
Bedrijfsresultaat	-9.041,8	-9.602,2
Waardeverminderingen	499,3	0,0
Voorzieningen voor risico's en kosten	-2,5	0,0
Uitzonderlijk resultaat	0,0	0,0
Belastingen op het resultaat	-3.465,7	-3.550,7
Toe te wijzen resultaat van het boekjaar	-37.124,2	69.331,8

TOEWIJZING VAN HET RESULTAAT

Solvabiliteitsmarge	10.151,2	15,1
Sociaal fonds	26.973,0	-69.346,9
Totaal toegewezen resultaat	37.124,2	-69.331,8

Balans solidariteit

in 1000 €	2022	2023
ACTIEF		
Vaste Activa	0,0	0,0
Beleggingen	18.010,8	17.253,9
Beleggingsvastgoed	0,00	0,0
Verhandelbare titels en overige financiële instrumenten	18.010,8	17.253,9
Aandeel van de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen in de technische voorzieningen	3.608,7	3.787,4
Invaliditeit en arbeidsongeschiktheid	0,0	0,0
Overige	3.608,7	3.787,4
Vorderingen	60.655,9	62.434,2
Leden	0,0	0,0
Herverzekeraar	0,0	0,0
Collateral	0,0	0,0
Overige	60.655,9	62.434,2
Liquide Middelen	781,1	39,1
Overlopende Rekeningen	0,0	0,0
Totaal Actief	83.056,5	83.514,6

in 1000 €

2022

2023

PASSIEF

Eigen Vermogen	1.612,1	14.040,8
Sociaal Fonds	1.612,1	14.040,8
Solvabiliteitsmarge	0,0	0,0
Overgedragen verlies (-)	0,0	0,0
Technische voorzieningen	77.771,9	65.562,9
Pensionering en overlijden	0,0	0,0
Invaliditeit en arbeidsongeschiktheid	0,0	0,0
Winstdeelname	0,0	0,0
Overige	77.771,9	65.562,9
Voorzieningen Risico's & Kosten	0,0	0,0
Schulden	3.672,4	3.910,9
Technische schulden	3.672,3	3.857,0
Fiscale en parafiscale schulden	0,0	34,2
Collateral	0,0	0,0
Financiële schulden	0,0	0,0
Overige	0,2	19,8
Overlopende Rekeningen	0,0	0,0
Totaal Passief	83.056,5	83.514,6

Balans eerste vermogen

in 1000 €	2022	2023
ACTIEF		
Vaste Activa	2.317,7	2.156,0
Beleggingen	1.726.336,2	1.809.058,2
Beleggingsvastgoed	5.498,0	6.034,0
Verhandelbare titels en overige financiële instrumenten	1.720.838,2	1.803.024,2
Aandeel van de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen in de technische voorzieningen	23.854,5	23.286,9
Invaliditeit en arbeidsongeschiktheid	20.245,8	19.499,5
Overige	3.608,7	3.787,4
Vorderingen	3.460,3	10.549,0
Leden	589,1	170,7
Herverzekeraar	0,0	2.489,0
Collateral	0,0	0,0
Overige	2.871,2	7.889,3
Liquide Middelen	50.063,3	15.568,5
Overlopende Rekeningen	192,5	218,5
Totaal Actief	1.806.224,4	1.860.837,1

in 1000 €

2022

2023

PASSIEF

Eigen Vermogen	290.694,9	358.114,1
Sociaal Fonds	234.088,9	301.523,3
Solvabiliteitsmarge	56.605,9	56.590,8
Overgedragen verlies (-)	0,0	0,0
Technische voorzieningen	1.485.847,0	1.473.072,7
Pensionering en overlijden	1.383.369,4	1.381.660,1
Invaliditeit en arbeidsongeschiktheid	23.706,5	25.016,2
Winstdeelname	0,0	0,0
Overige	78.771,1	66.396,3
Voorzieningen Risico's & Kosten	42,4	42,4
Schulden	28.884,0	28.989,2
Technische schulden	24.376,1	23.358,7
Fiscale en parafiscale schulden	3.788,4	4.244,0
Collateral	0,0	0,0
Financiële schulden	0,0	0,0
Overige	719,6	1.386,5
Overlopende Rekeningen	756,1	618,7
Totaal Passief	1.806.224,4	1.860.837,1

Balans tweede vermogen

in 1000 €	2022	2023
ACTIEF		
Vaste Activa	0,0	0,0
Beleggingen	3.656,7	4.284,3
Beleggingsvastgoed	0,0	0,0
Verhandelbare titels en overige financiële instrumenten	3.656,7	4.284,3
Aandeel van de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen in de technische voorzieningen	10.044,7	10.279,9
Invaliditeit en arbeidsongeschiktheid	10.044,7	10.279,9
Overige	0,0	0,0
Vorderingen	3,5	7,5
Leden	1,4	6,7
Herverzekeraar	0,0	0,0
Collateral	0,0	0,0
Overige	2,2	0,8
Liquide Middelen	18.528,5	19.072,9
Overlopende Rekeningen	0,0	0,0
Totaal Actief	32.233,4	33.644,6

in 1000 €

2022

2023

PASSIEF

Eigen Vermogen	6.094,2	8.006,7
Sociaal Fonds	6.094,2	8.006,7
Solvabiliteitsmarge	0,0	0,0
Overgedragen verlies (-)	0,0	0,0
Technische voorzieningen	15.503,7	14.946,7
Pensionering en overlijden	4.828,5	4.144,8
Invaliditeit en arbeidsongeschiktheid	10.062,9	10.279,9
Winstdeelname	0,0	0,0
Overige	612,3	522,0
Voorzieningen Risico's & Kosten	0,0	0,0
Schulden	10.635,5	10.691,0
Technische schulden	10.628,4	10.673,6
Fiscale en parafiscale schulden	7,1	14,2
Collateral	0,0	0,0
Financiële schulden	0,0	0,0
Overige	0,0	3,2
Overlopende Rekeningen	0,1	0,2
Totaal Passief	32.233,4	33.644,6

Verslag van de commissaris

Verslag van de commissaris aan de algemene vergadering over het boekjaar afgesloten op 31 december 2023 - 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 11 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 2023 omvat, alsook de resultatenrekening van het boekjaar afgesloten op die datum en de toelichting, met een balanstotaal van 1 894 482 (000) EUR en waarvan de resultatenrekening afsluit met een winst van het boekjaar van 69 332 (000) EUR.

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening een getrouw beeld van het vermogen en de financiële toestand van de instelling per 31 december 2023, 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.

Verslag van de commissaris

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 Vlamincx

DIT JAARVERSLAG IS EEN
WEERSPIEGELING VAN ONZE
VOORTDURENDE INZET VOOR
KWALITEIT, TRANSPARANTIE
EN INTEGRITEIT.

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 herverzekeringcontract. 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 herverzekeringcontract;
- 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 begunstigen: dit is de actuele waarde van de toekomstige pensioenrentebetalingen aan de gepensioneerde leden. 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 leden 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 herverzekeringcontract, 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 leden 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 leden die actief waren op 31 december. Deze worden gefinancierd uit de solidariteitsbijdragen.

Voorziening solidaire

afhankelijkheidsrente

begunstigen: som van de toegewezen koopsommen inzake afhankelijkheidsverzekering voor gepensioneerde leden of leden 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.

B. Vorderingen op verzekerings- en herverzekeringsondernemingen: saldo rekening courant herverzekeraars (verschil tussen de effectief verschuldigde premies en de reeds gestorte voorschotten tijdens het boekjaar).

C. Overige vorderingen: vorderingen van zeer uiteenlopende aard, waaronder teruggevorderde onverschuldigde betalingen i.v.m. pensioen of gewaarborgd inkomen, vorderingen bij de deponerende 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 leden en gepensioneerde leden 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

B. Uitkeringen: de effectief uitbetaalde bedragen met betrekking tot pensioen, gewaarborgd inkomen en solidariteit

C. Wijzigingen van het aandeel van de verzekerings- en

herverzekeringsondernemingen in de technische voorzieningen

D. Overdracht van pensioenrechten van en naar andere pensioeninstellingen

E. Wijziging van de technische voorzieningen met betrekking tot pensionering, gewaarborgd inkomen en solidariteit

F. Uitkeringen van de herverzekering

G. 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 OFF.

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.

II. 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).

III. 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)

IV. Over te dragen verlies: saldo na resultaatsverwerking van het toe te wijzen verlies.

V. 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 1 juni 2024

Dirk Bernard, Voorzitter

Florence Hut, Ondervoorzitter

Peter Bruynooghe

Jérémie Gras

Philippe Kolh

Tom Lemense

Sumio Yoshimi

Rachel Lamock, Onafhankelijke Bestuurder

Leen Zwaenepoel, Onafhankelijke Bestuurder

Amonis OFF

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

