



## Wat gebeurt er als Athora Belgium N.V. niet kan uitbetalen?

Als verzekeringsmaatschappij zijn wij een gereguleerde entiteit die onderworpen is aan strikte prudentiële regels en gecontroleerd wordt door de Nationale Bank van België. Levensverzekeringscontracten worden los van onze activa beheerd en vormen een afzonderlijk vermogen. In geval van faillissement is dit specifieke vermogen prioritair gereserveerd voor de nakoming van onze verplichtingen jegens de verzekeringnemers en/of de begunstigenden. Er is geen kapitaalbescherming noch rendementsgarantie voor Tak 23 levensverzekeringscontracten.

## Wat zijn de kosten?

De verlaging van het rendement (RIY - reduction in yield) laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, lopende en incidentele kosten. De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële boetes wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u €10.000 investeert. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. Het is mogelijk dat de persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product andere kosten in rekening brengt. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect het geheel van de kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben. De hierboven vermelde indelingen van kosten komen overeen met de laagste en hoogste kostenlimieten, deze variëren afhankelijk van de door u gekozen beleggingsopties. Voor meer gedetailleerde informatie over de specifieke kosten voor de aangeboden beleggingsopties kunt u de Specifieke-informatiedocumenten, gerelateerd aan de beleggingsopties raadplegen.

### Kosten in de loop van de tijd

Belegging van €10.000 Scenario's		Indien u na 1 jaar uitstapt	Indien u na 5 jaar uitstapt	Indien u na 10 jaar uitstapt
<b>Totale kosten</b>	<b>verzekeringscontract</b>	Van 510 € tot 654 €	Van 343 € tot 897 €	Van 203 € tot 2 773 €
	<b>investerings optie</b>	Van 64 € tot 418 €	Van 319 € tot 3 792 €	Van 631 € tot 21 715 €
Het effect op het rendement (verlaging van het rendement) per jaar	verzekeringscontract	Van 5,1 % tot 6,5 %	Van 0,7 % tot 0,8 %	Van 0,3 % tot 0,4 %
	investerings optie	Van 2,6 % tot 6,1 %	Van 0,7 % tot 4,5 %	Van 0,7 % tot 4,2 %

### Samenstelling van de kosten

De tabel hieronder geeft het volgende weer:

- het jaarlijkse effect van de verschillende soorten kosten op het rendement dat u zou kunnen bekomen aan het einde van de aanbevolen investeringsperiode;
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar		verzekeringscontract	investerings optie	
<b>Enmalige kosten</b>	<b>Instapkosten</b>	Van 0,33 % tot 0,43 %	Van 0,00 % tot 0,00 %	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	<b>Uitstapkosten</b>	Van 0,00 % tot 0,00 %	Van 0,00 % tot 0,00 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
<b>Lopende kosten</b>	<b>Portefeuilletransactiekosten</b>	Van 0,00 % tot 0,00 %	Van 0,00 % tot 0,80 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	<b>Overige lopende kosten</b>	Van 0,00 % tot 0,00 %	Van 0,60 % tot 4,09 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

## Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 10 jaar.

Dit contract is ontwikkeld voor beleggingen op de lange termijn; de aanbevolen periode van bezit voor dit product is 10 jaar, maar de minimaal aanbevolen periode van bezit is 3 jaar om de uitstapkosten te vermijden. U kunt uw geld op elk moment opnemen, maar door gebruik te maken van deze mogelijkheid, loopt u extra kosten op. De hierboven vermelde aanbevolen periode van bezit geldt als minimale periode die hoofdzakelijk de overwegingen van kostenaflossing weerspiegelt.

Een gehele opname of geplande of ongeplande gedeeltelijke opnames zijn onder voorwaarden mogelijk met betrekking tot het afgekochte bedrag, de frequentie van de opnames en het saldo van de reserve van het contract.

De geplande opnames verlopen automatisch.

De verzekeringsnemer heeft de mogelijkheid opnames in te plannen waarvan de bepalingen staan opgenomen in de bijzondere voorwaarden. Deze optie wordt alleen aangeboden bij contracten die voorzien een vergoeding bij overlijden in een percentage van de tegenwaarde in euro van de eenheden van het contracten en als de tegenwaarde in euro van de eenheden van het contract een minimumbedrag van €12.500 bereikt. De inschrijving voor de financiële opties is niet verenigbaar met de inschrijving op geplande opnames.

De frequentie van deze geplande opnames moet regelmatig zijn en kan jaarlijks, halfjaarlijks, driemaandelijks of maandelijks zijn.

De geplande opnames moeten minimaal €625 per jaar bedragen en mogen in geen enkel geval meer zijn dan 20% van het totaal van de jaarlijkse stortingen.

In geval van een geplande gedeeltelijke opname bedragen de kosten €2,50 per geplande opname.

De verzekeringsnemer kan op elk moment het volledige of gedeeltelijke bedrag van zijn contract opnemen (gelijk aan minimaal € 50) behalve in de gevallen waarin een wettelijke regeling of een verordening van toepassing op het contract dit verbiedt. Het aantal opnames is beperkt tot 1 opname per maand met een maximum van 4 opnames per jaar.

Na een gedeeltelijke opname kan de tegenwaarde in euro van de eenheden van het contract echter niet lager zijn dan €1.250.

De gehele opname en de ongeplande gedeeltelijke opnames dienen bij de verzekeringstussenpersoon te worden aangevraagd door de verzekeringsnemer middels een ingevuld opnameformulier, voorzien van datum en handtekening en met een dubbelzijdige kopie van de identiteitskaart. Bij een gehele opname dient de verzekeringsnemer ons het originele exemplaar van het contract op te sturen.

De overdrachten tussen de beleggingsopties zijn mogelijk bij een minimum van €250 per overdracht. In geval van een gedeeltelijke overdracht is het verplicht om, na de gedeeltelijke overdracht, een bedrag van minimaal €250 over te houden per beleggingsoptie.

De verzekeringsnemer kan op elk moment de volledige of gedeeltelijke eenheden overdragen van een of meerdere fondsen naar een of meerdere andere fondsen toegestaan door de maatschappij en dit middels een overdrachtsformulier uitgereikt door de verzekeringstussenpersoon.

We willen ook specificeren dat voor elke beleggingsoptie een aanbevolen periode van bezit is gedefinieerd en dat elke opname vóór het einde van deze periode kan leiden tot een wijziging van het risicoprofiel van het product.

De kosten in geval van een ongeplande gehele of gedeeltelijke opname zijn degressief. De kosten bedragen respectievelijk 3% - 2% - 1% van de reserve in de loop van het eerste, tweede, derde jaar van het contract.

Vanaf het vierde jaar bedragen deze 0% van de reserve. Een gehele opname betekent een afkoop. In dit geval bedragen de kosten hierboven minimaal €75 geïndexeerd (basis=1988) wanneer er kosten afgehouden worden. Op 01/01/2025 is dit bedrag €165,51.

In geval van een contract met twee verzekerden heeft (hebben) de verzekeringsnemer(s) de mogelijkheid om, na het overlijden van de eerste verzekerde, op elk moment de gehele of gedeeltelijke waarde van het contract kosteloos op te nemen.

In geval van een geplande gedeeltelijke opname, bedragen de kosten €2,50 per geplande opname.

De eerste overdracht per jaar is kosteloos. Voor de volgende overdrachten bedragen de kosten 0,50% van het overdragen bedrag, met een maximum van €100 per gecrediteerd fonds.

Voor meer informatie over de overige kosten van het product gaat u naar 'Wat zijn de kosten?'

## Hoe kan ik een klacht indienen?

---

Indien u een klacht wilt indienen, neem dan contact met ons op via een van de volgende kanalen:

- Schrijf een brief naar Athora Belgium – Dienst Beheer Klachten - Marsveldstraat 23, 1050 Brussel
- Stuur een e-mail naar: [klachten.be@athora.com](mailto:klachten.be@athora.com)
- Bel naar + 32 (0)2/403.81.56

Alle informatie omtrent de procedure voor klachtbehandeling is te vinden op de website [www.athora.com/be](http://www.athora.com/be). onder de rubriek Contact: 'Uw mening telt voor ons'.

Overeenkomstig de geldende regelgeving verbinden wij ons ertoe een buitengerechtelijke schikkingsprocedure voor consumentengeschillen te gebruiken. Deze procedure is geheel kosteloos. Indien u bijgevolg van mening bent dat u niet de juiste oplossing heeft gevonden, kunt u zich richten tot de Ombudsman voor verzekeringen, een bevoegde entiteit op het huidige adres: De Meeûssquare 35 te 1000 Brussel ([info@ombudsman-insurance.be](mailto:info@ombudsman-insurance.be), [www.ombudsman-insurance.be](http://www.ombudsman-insurance.be)), zonder afbreuk te doen aan de mogelijkheid tot het instellen van een gerechtelijke vordering.

Indien uw klacht uw verzekeringstussenpersoon betreft, richt u zich rechtstreeks tot deze persoon en indien nodig tot de Ombudsman voor Verzekeringen.

## Andere nuttige informatie

---

### Fiscaliteit van het product

- Belastingvoordeel: er zijn geen belastingvoordelen verbonden aan de stortingen.

- Premietaks: dit product is onderhevig aan een belasting van 2,00% op de premies indien de verzekeringsnemer een natuurlijke persoon is en 4,40% wanneer deze een rechtspersoon is.

Wanneer de verzekeringsnemer(s) natuurlijke personen zijn, neemt Athora Belgium de belasting van 2% op de betaalde premies voor zijn rekening, en zulks in de volgende gevallen:

(i) Elk nieuw contract waarvan het bruto betaalde premiebedrag hoger of gelijk is aan € 1.000.000. Deze premie en alle aanvullende latere premies komen in aanmerking voor dit aanbod.

(ii) De extra storting op een bestaand contract dat een totaalbedrag van 1.000.000 euro (inclusief belasting en instapkosten) aan bruto betaalde premies bereikt of overstijgt. Deze premie en alle bijkomende latere premies komen in aanmerking voor dit aanbod.

Dit aanbod wordt uitvoerig toegelicht in het commerciële reglement dat beschikbaar is via uw tussenpersoon.

- Beursbelasting: er is geen beursbelasting van toepassing.

- Roerende voorheffing : er is geen roerende voorheffing van toepassing.

- Belasting op meerwaarde: er is een belasting op meerwaarde verschuldigd op de meerwaarde gerealiseerd door natuurlijke personen en verenigingen (vzw's, stichtingen, enz.) die in België wonen of gevestigd zijn. Deze belasting is niet van toepassing op vennootschappen. Ze is niet verschuldigd in geval van uitbetaling van het contract na overlijden.

Deze fiscale behandeling wordt toegepast in overeenstemming met de geldende wetgeving en is gebaseerd op de individuele situatie van elke klant. Deze behandeling kan later worden gewijzigd.

### Algemene informatie

U ontvangt een jaarlijkse wettelijke communicatie/deugdelijk juridisch verslag dat de status weergeeft van het contract op 31 december van het afgelopen/ verstreken jaar, evenals de transacties die in het voorgaande jaar zijn uitgevoerd.

De volgende informatie is beschikbaar op [www.athora.com/be](http://www.athora.com/be) :

- de algemene voorwaarden
- de beheerreglementen van de fondsen
- de informatie over IDD
- de Specifieke-Informatiedocumenten
- de informatiefiche omtrent duurzaamheid
- het document "Bijkomende precontractuele informatie -fiscaliteit"

Wij vragen u deze documenten te bestuderen voordat u zich inschrijft voor dit product.

Wij publiceren regelmatig informatie over dit product en zijn beleggingsopties op onze website [www.athora.com/be](http://www.athora.com/be).

Wij herzien en herschrijven dit Essentiële-informatiedocument ten minste eenmaal per jaar; u kunt de nieuwe versies bekijken op onze website of bij uw verzekeringstussenpersoon.

Voor alle bijkomende informatie over het product (fiscaliteit) kunt u het document "Bijkomende precontractuele informatie - fiscaliteit" raadplegen, beschikbaar op onze website [www.athora.com/be](http://www.athora.com/be).