

## BIJKOMENDE PRECONTRACTUELE INFORMATIE

### FISCALE BEHANDELING VAN SPAAR- EN BELEGGINGSVERZEKERINGEN

Tak 21-producten	
NIET-FISCALE PRODUCTEN	FISCALE PRODUCTEN
<p><b>Fiscaal regime van de premies</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Er is een taks van toepassing op elke premie:           <ul style="list-style-type: none"> <li>De taks bedraagt 2% als de verzekeringsnemer een natuurlijke persoon is.</li> <li>De taks bedraagt 4,40% als de verzekeringsnemer een rechtspersoon is.</li> </ul> </li> <li>De premies leveren geen fiscaal voordeel op.</li> </ul>	<p>Deze producten kunnen onderschreven worden door een inwoner van België in het kader van het fiscale stelsel van het pensioensparen of het langetermijnsparen.</p> <p><b>Fiscaal regime van de premies</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Taks van 2% op elke premie.</li> <li>Er is geen premietaks van toepassing als het contract wordt afgesloten in het kader van pensioensparen.</li> <li>Fiscaal voordeel mogelijk op gedane uitkeringen.</li> <li>Minimumduur van het contract: 10 jaar.</li> </ul>
<p><b>Fiscaal regime van de uitkeringen</b></p> <p>Er is geen roerende voorheffing verschuldigd als het contract afgesloten is door een natuurlijke persoon en als minstens één van de drie volgende voorwaarden vervuld is:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Het gaat om een uitkering na een overlijden.</li> <li>Het contract heeft een looptijd van meer dan 8 jaar en het kapitaal in het contract is gedurende minstens 8 jaar en 1 dag onaangeroerd gebleven.</li> <li>Het contract bevat een overlijdensdekking die overeenstemt met minstens 130% van de gestorte premies EN de verzekeringsnemer is ook de verzekerde en de begunstigde bij leven.</li> </ul> <p>Als aan geen enkele van deze voorwaarden voldaan is, betaalt u wel roerende voorheffing op de rente (berekend op basis van een theoretische rentevoet van 4,75%).</p> <p>Als de afkoop plaatsvindt na een periode van minstens 8 jaar en 1 dag moet er dus geen roerende voorheffing betaald worden.</p>	<p><b>Fiscaal regime van de uitkeringen</b></p> <p><b>Er wordt een anticipatieve taks toegepast van:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>10% voor de contracten langetermijnsparen.</li> <li>8% voor de contracten pensioensparen.</li> </ul> <p>Deze taks wordt afgehouden:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>op de leeftijd van 60 jaar voor de contracten aangegaan vóór de leeftijd van 55 jaar. OF</li> <li>op de 10<sup>de</sup> verjaardag van het contract voor de contracten aangegaan vanaf de leeftijd van 55 jaar.</li> </ul> <p><b>Dit is een bevrijdende taks:</b> u dient de uitgekeerde kapitalen niet meer in uw belastingaangifte op te nemen nadat de anticipatieve taks afgehouden werd.</p> <p><b>Bij overlijden vóór de afhouding van de anticipatieve tax op 60 jaar</b> betaalt de begunstigde 10% belastingen (+ gemeentebelasting) op het uitgekeerde kapitaal (8% + gemeentebelastingen voor de contracten pensioensparen).</p> <p><b>Bij vervroegde opname, gedeeltelijk of volledig,</b> kan er, voordat de bevrijdende taks wordt geheven, een aftrek van 33% (+ eventuele gemeentelijke opcentiemen) worden toegepast.</p>

Tak 23-producten	
<p><b>NIET-FISCALE PRODUCTEN</b></p>	<p><b>FISCALE PRODUCTEN</b></p> <p>Deze producten kunnen onderschreven worden door een inwoner van België in het kader van het fiscale stelsel van het pensioensparen of het langetermijnsparen.</p>
<p><b>Fiscaal regime van de premies</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Er is een taks van toepassing op elke premie:             <ul style="list-style-type: none"> <li>• De taks bedraagt 2% als de verzekeringsnemer een natuurlijke persoon is.</li> <li>• De taks bedraagt 4,40% als de verzekeringsnemer een rechtspersoon is.</li> </ul> </li> <li>• De premies leveren geen fiscaal voordeel op.</li> <li>• Geen beurstaks op de premies.</li> </ul>	<p><b>Fiscaal regime van de premies</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Taks van 2% op elke premie.</li> <li>• Er is geen premietaks van toepassing als het contract wordt afgesloten in het kader van pensioensparen.</li> <li>• Fiscaal voordeel mogelijk op gedane uitkeringen.</li> <li>• Minimumduur van het contract: 10 jaar.</li> </ul>
<p><b>Fiscaal regime van de uitkeringen</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Er is geen roerende voorheffing verschuldigd op de uitkeringen en afkoopwaarden.</li> </ul>	<p><b>Fiscaal regime van de uitkeringen</b></p> <p><b>Er wordt een anticipatieve taks toegepast van:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 10% voor de contracten langetermijnsparen.</li> <li>• 8% voor de contracten pensioensparen.</li> </ul> <p>Deze taks wordt afgehouden:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• op de leeftijd van 60 jaar voor de contracten aangegaan vóór de leeftijd van 55 jaar. OF</li> <li>• op de 10<sup>de</sup> verjaardag van het contract voor de contracten aangegaan vanaf de leeftijd van 55 jaar.</li> </ul> <p><b>Dit is een bevrijdende taks:</b> u dient de uitgekeerde kapitalen niet meer in uw belastingaangifte op te nemen nadat de anticipatieve taks afgehouden werd.</p> <p><b>Bij overlijden vóór de afhouding van de anticipatieve tax op 60 jaar</b> betaalt de begunstigde 10% belastingen (+ gemeentebelasting) op het uitgekeerde kapitaal (8% + gemeentebelastingen voor de contracten pensioensparen).</p> <p><b>Bij vervroegde opname, gedeeltelijk of volledig,</b> kan er, voordat de bevrijdende taks wordt geheven, een aftrek van 33% (+ eventuele gemeentelijke opcentiemen) worden toegepast.</p>

Tak 26-producten	
<b>NIET-FISCALE PRODUCTEN</b>	<b>FISCALE PRODUCTEN</b> Tak 26-contracten geven geen recht op enige belastingaftrek. Dit type product kan niet worden afgesloten onder het fiscaal regime voor pensioensparen of langetermijnsparen.
<b>Fiscaal regime van de premies</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>De premies leveren geen fiscaal voordeel op.</li> <li>Geen premietaks bij storting.</li> <li>Geen beurstaks op de premies.</li> </ul>	Niet van toepassing
<b>Fiscaal regime van de uitkeringen</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Roerende voorheffing van 30% op het werkelijke rendement op het einde van het contract of bij afkoop.  De roerende voorheffing wordt berekend op basis van het verschil tussen de betaalde brutopremie (inclusief alle instapkosten) en de betaalde uitkering op het einde van het contract of op het moment van afkoop.</li> <li>De fiscale impact van het tak 26-contract zal verschillen naargelang het type van de polis-houder: <ul style="list-style-type: none"> <li><b>Natuurlijke persoon:</b> de roerende voorheffing is bevrijdend en wordt geheven door de Maatschappij.</li> <li><b>Rechtspersoon (VZW, ...):</b> de roerende voorheffing wordt door de Maatschappij aan de bron ingehouden. De ingehouden roerende voorheffing is gelijk aan de rechtspersonenbelasting die betrekking heeft op inkomsten uit tak 26.</li> <li><b>Handelsvennootschap</b> (onderworpen aan vennootschapsbelasting) : Jaarlijks gerealiseerde interesten + winstdeelnemingen vormen een jaarlijks aan te geven belastbare winst en is onderworpen aan de vennootschapsbelasting. Bij de uitkering wordt de roerende voorheffing ingehouden, maar kan deze worden afgetrokken van de vennootschapsbelasting.</li> </ul> </li> </ul>	Niet van toepassing

De fiscale behandeling van het contract wordt toegepast in overeenstemming met de geldende wetgeving en is afhankelijk van de individuele situatie van elke klant. Deze behandeling kan later worden gewijzigd.

Athora Belgium nv verleent in principe geen beleggingsdiensten aan "US Persons" in de zin van de FATCA-regelgeving.

Bij uitbetaling van het contract ten gevolge van een overlijden kan erfbelasting worden geheven (ten laste van de begunstigen).

#### Athora Belgium nv

Marsveldstraat 23 - 1050 Brussel - KBO - BTW-nr. (BE) 0403.262.553 - RPR Brussel - Verzekeringsonderneming toegelaten onder codenr. 0145  
U kunt ons beleid met betrekking tot de verwerking van uw gegevens raadplegen op [www.athora.com/be](http://www.athora.com/be)