

BIJKOMENDE PRECONTRACTUELE INFORMATIE

1. FISCALE BEHANDELING VAN SPAAR- EN BELEGGINGSVERZEKERINGEN

Tak 21-producten	
NIET-FISCALE PRODUCTEN	FISCALE PRODUCTEN
<p>Fiscaal regime van de premies</p> <ul style="list-style-type: none"> • Er is een taks van toepassing op elke premie: <ul style="list-style-type: none"> • De taks bedraagt 2% als de verzekeringsnemer een natuurlijke persoon is. • De taks bedraagt 4,40% als de verzekeringsnemer een rechtspersoon is. • De premies leveren geen fiscaal voordeel op. 	<p>Deze producten kunnen onderschreven worden door een inwoner van België (of van de Europese Economische Ruimte) in het kader van het fiscale stelsel van het pensioensparen of het langetermijnsparen.</p> <p>Fiscaal regime van de premies</p> <ul style="list-style-type: none"> • Er wordt een taks van 2% toegepast op elke premie, tenzij wanneer het contract onderschreven wordt in het kader van het pensioensparen. • De premies leveren mogelijk fiscaal voordeel op via het pensioensparen of het langetermijnsparen. • Het contract moet een minimumduur van 10 jaar hebben.
<p>Fiscaal regime van de uitkeringen</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"> • Het gaat om een uitkering na een overlijden. • 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. • Het contract bevat een overlijdensdekking die overeenstemt met minstens 130% van de gestorte premies én de verzekeringsnemer is ook de verzekerde en de begunstigde bij leven. <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>Fiscaal regime van de uitkeringen</p> <p>Er wordt een anticipatieve taks toegepast van:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 10% voor de contracten langetermijnsparen. • 8% voor de contracten pensioensparen. <p>Deze taks wordt afgehouden:</p> <ul style="list-style-type: none"> • op de leeftijd van 60 jaar voor de contracten aangegaan vóór de leeftijd van 55 jaar. • op de 10^{de} verjaardag van het contract voor de contracten aangegaan vanaf de leeftijd van 55 jaar. <p>Dit is een bevrijdende taks: u dient de uitgekeerde kapitalen niet meer in uw belastingaangifte op te nemen nadat de anticipatieve taks afgehouden werd.</p> <p>Bij overlijden vóór de afhouding van de anticipatieve tax op 60 jaar betaalt de begunstigde 10% belastingen (+ gemeentebelasting) op het uitgekeerde kapitaal (8% + gemeentebelastingen voor de contracten pensioensparen).</p> <p>Bij een vervroegde (gedeeltelijke of volledige) opvraging/afkoop kan een taks van 33% (of een bedrijfsvoorheffing van 33% + gemeentelijke opcentiemen bij afkoop vóór 60 jaar) toegepast worden.</p>

Tak 23-producten	
NIET-FISCALE PRODUCTEN	FISCALE PRODUCTEN Deze producten kunnen onderschreven worden door een inwoner van België (of van de Europese Economische Ruimte) in het kader van het fiscale stelsel van het pensioensparen of het langetermijnsparen.
Fiscaal regime van de premies <ul style="list-style-type: none"> • Er is een taks van toepassing op elke premie: <ul style="list-style-type: none"> • De taks bedraagt 2% als de verzekeringnemer een natuurlijke persoon is. • De taks bedraagt 4,40% als de verzekeringnemer een rechtspersoon is. • Er wordt geen beurstaks toegepast op de premies. • De premies leveren geen fiscaal voordeel op. 	Fiscaal regime van de premies <ul style="list-style-type: none"> • Er wordt een taks van 2% toegepast op elke premie, tenzij wanneer het contract onderschreven wordt in het kader van het pensioensparen. • De premies leveren mogelijk fiscaal voordeel op via het pensioensparen of het langetermijnsparen. • Het contract moet een minimumduur van 10 jaar hebben.
Fiscaal regime van de uitkeringen <ul style="list-style-type: none"> • Er is geen roerende voorheffing verschuldigd op de uitkeringen. 	Fiscaal regime van de uitkeringen Er wordt een anticipatieve taks toegepast van: <ul style="list-style-type: none"> • 10% voor de contracten langetermijnsparen. • 8% voor de contracten pensioensparen. Deze taks wordt afgehouden: <ul style="list-style-type: none"> • op de leeftijd van 60 jaar voor de contracten aangegaan vóór de leeftijd van 55 jaar. • op de 10^{de} verjaardag van het contract voor de contracten aangegaan vanaf de leeftijd van 55 jaar. Dit is een bevrijdende taks: u dient de uitgekeerde kapitalen niet meer in uw belastingaangifte op te nemen nadat de anticipatieve taks afgehouden werd. Bij overlijden vóór de afhouding van de anticipatieve tax op 60 jaar betaalt de begunstigde 10% belastingen (+ gemeentebelasting) op het uitgekeerde kapitaal (8% + gemeentebelastingen voor de contracten pensioensparen). Bij een vervroegde (gedeeltelijke of volledige) opvraging/afkoop kan een taks van 33% (of een bedrijfsvoorheffing van 33% + gemeentelijke opcentiemen bij afkoop vóór 60 jaar) toegepast worden.

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.

2. SFDR VOORSCHRIFTEN

In het kader van Verordening EU 2019/2088 van 27 november 2019 betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector (hierna “**SFDR**”) dient Athora Belgium, voor verzekeringsproducten die zij aanbiedt, meer informatie te verschaffen met betrekking tot:

- de mate van integratie van duurzaamheidsrisico's in haar beleggingsbeslissingsprocedures;
- de mate waarin ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren in aanmerking worden genomen; en
- de mate waarin verzekeringsproducten sociale of ecologische kenmerken promoten of een duurzame belegging tot doel hebben.

U kunt het document “Informatiefiche SFDR” raadplegen, beschikbaar op onze website www.athora.com/be onder de rubriek “Informatieverschaffing over duurzaamheid- SFDR”.

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