

SAFE HORIZON 3 BY ATHORA & SAFE HORIZON 5 BY ATHORA

TAK 26 VANAF € 5 000

DIT DOCUMENT IS UITSLUITEND VOOR TUSSENPERSONEN BESTEMD

Voor wie zijn Safe Horizon 3 by Athora en Safe Horizon 5 by Athora geschikt?

Safe Horizon 3 by Athora en Safe Horizon 5 by Athora zijn tak 26-kapitalisatieproducten en zijn bestemd voor natuurlijke personen of rechtspersonen naar Belgisch recht die willen genieten van een rentegarantie voor een korte of middellange termijn.

De producten zijn bijzonder geschikt voor commerciële bedrijven (bedrijven, N.V., B.V.,...) aangezien deze bedrijven de roerende voorheffing kunnen aftrekken van de verschuldigde vennootschapsbelasting. Voor vzw's is de belasting op rechtspersonen gelijk aan de roerende voorheffing.

Deze beleggers hebben idealiter voldoende kennis van tak 26 en zijn eventueel bekend met tak 26.

Deze 2 producten zijn niet geschikt voor mensen die op zoek zijn naar een belastingvoordeel of die willen genieten van een aanvullende dekking (overlijdens- of invaliditeitsdekking), noch voor mensen die vermogen willen overdragen, aangezien er geen verzekerde op het contract staat.

Gewaarborgde rentevoet (van kracht op 27/03/2025)

- Safe Horizon 3 by Athora: 2,75% voor een gegarandeerde periode van 3 jaar
- Safe Horizon 5 by Athora: 2,90% voor een gegarandeerde periode van 5 jaar
- Jaarlijkse eventuele winstdeling

Fiscaliteit

- Geen taks op premies
- Geen beurstaks op premies
- Er is een roerende voorheffing van 30% verschuldigd op het werkelijke rendement op het einde van het contract of bij opvraging
- Er is geen belastingvoordeel op de gestorte premies

Belangrijkste kenmerken

	Safe Horizon 3 by Athora	Safe Horizon 5 by Athora
Tak	Tak 26	
Inschrijver	Natuurlijke personen of rechtspersonen naar Belgisch recht	
Aantal van inschrijvers	1	
Aantal verzekerden	0 - Geen verzekerde persoon	
Duur van het contract (N))	99 jaar	
Duur van de betalingen (M)	Eénmalige premie + verzending van uitnodigingen door de maatschappij en vrije bijkomende stortingen	
Minimale aanvangsstorting (**)	Min. € 5 000	
Niet-geplande stortingen (**)	Min. € 1 000	
Instapkosten maatschappij	0%	
Inningscommissie	Max. 1%	
Forfaitaire instapkost	/	
Technische rentevoet	2,75%(*)	2,90%(*)
Duur gewaarborgde technische rentevoet	3 jaar	5 jaar
Toekenning van winstdeling (W.D.)	Als het samengestelde spaarbedrag op 31/12 $\geq$ € 1 250	
Beheerskosten	0,015% / maand van het samengestelde spaarbedrag	
Geplande opvragingen	/	
Kosten geplande opvragingen	/	
Niet-geplande opvragingen	Max. 1 per maand en 4 per jaar - Min. € 250 per opvraging - Minimale samengestelde spaarbedrag na opvraging: € 1 250	
Kosten niet-geplande gedeeltelijke opvragingen / volledige afkoop	• 0% voor het samengestelde spaarbedrag van de winstdelingen. • 0% voor 10% van het samengestelde spaarbedrag op 31/12 van het vorige jaar met een absoluut maximum van € 35.000 per jaar. • Op het niet-kostenloze saldo: degressieve percentages volgens storting van 3%(*) - 2%(*) - 1%(*) per jaar van elke storting, 0% vanaf het 4^e jaar van elke storting. • Eventuele financiële afkoopvergoeding. (*) In geval van een volledige afkoop: zelfde condities als hiervoor met een min. van € 75 geïndexeerd (basis 1988).	• 0% voor het samengestelde spaarbedrag van de winstdelingen. • 0% voor 10% van het samengestelde spaarbedrag op 31/12 van het vorige jaar met een absoluut maximum van € 35.000 per jaar. • Op het niet-kostenloze saldo: degressieve percentages volgens storting van 3%(*) - 2.5%(*) - 2%(*) - 1.5%(*) - 1%(*) per jaar van elke storting, 0% vanaf het 6^e jaar van elke storting. • Eventuele financiële afkoopvergoeding. (*) In geval van een volledige afkoop: zelfde condities als hiervoor met een min. van € 75 geïndexeerd (basis 1988).

(*) Elke nettostorting wordt gekapitaliseerd tegen de gewaarborgde intrestvoet die geldt bij de ontvangst ervan door de maatschappij tijdens een bepaalde periode (de waarborgperiode), mogelijk verhoogd met een winstdeling. Aan het einde van de 1ste waarborgperiode zal de gewaarborgde intrestvoet die geldt op deze datum worden toegepast op het spaarbedrag dat is samengesteld met de storting, en dit voor een nieuwe, identieke waarborgperiode. Zo gaat het voort voor de volgende waarborgperiodes.

(**) Begrenzing van de stortingen voor "Safe Horizon 3 by Athora", "Safe Horizon 5 by Athora". Wanneer de inschrijver een of meerdere contracten "Safe Horizon 3 by Athora" en / of "Safe Horizon 5 by Athora" bezit, wordt het totale bedrag van de stortingen voor deze inschrijver beperkt tot € 1.500.000. Het totale bedrag van de stortingen voor "Safe Horizon 3 by Athora" of "Safe Horizon 5 by Athora" wordt beperkt tot € 1.000.000 per inschrijver wanneer er enkel een contract "Safe Horizon 3 by Athora" of "Safe Horizon 5 by Athora" bestaat.



Wilt u meer informatie, neem dan contact op met uw salesmanager.



Safe Horizon 3 by Athora et Safe Horizon 5 by Athora zijn tak 26-producten. De rendementen uit het verleden zijn geen garantie voor de toekomst. De fiscale behandeling wordt toegepast in overeenstemming met de wetgeving die van toepassing is op dit moment en is afhankelijk van de individuele situatie van elke klant. Deze fiscale behandeling kan aan latere veranderingen onderhevig zijn. Raadpleeg voor meer informatie van beide producten het Essentiële-Informatiedocument. Deze documenten zijn beschikbaar via www.athora.com/be.

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

Verantw. Uitg.: Athora Belgium nv - Marsveldstraat 23 - 1050 Brussel 03/2025

