



Kontich

23 januari 2025

Manu Roobaert & Ben Vonck

ATHORA

WENST U EEN
FONKELEND 2025

Verant. Uitg.: Athora Belgium nv - Marsveldstraat 25 - 1050 Brussel - KBO- BTW-nr. (BE) 0403.262.553 - RPR Brussel - Verzekeringsonderneming toegelaten onder codens 0145.

Je Makelaar
in beste
Verzekering

PROGRAMMA

▶ **Manu Roobaert, Commercial Director**

- Athora Belgium, het voorbije jaar 2024 was een echte grand cru
- Een blik op de toekomst
- Integratie NN voorzien op 8 & 9 februari

▶ **Athora Belgium, een specialist in beleggingsverzekeringen met een volledig gamma in functie van het beleggersprofiel en de beleggingshorizon van uw klanten**

- Tak 26
- Tak 21
- Tak 23

▶ **De conventie tussen Frnds en Athora Belgium**

- Toelichtingen

▶ **Onze commerciële speerpunten**

- Erfrecht
- Compliance
- Opleidingen



ATHORA

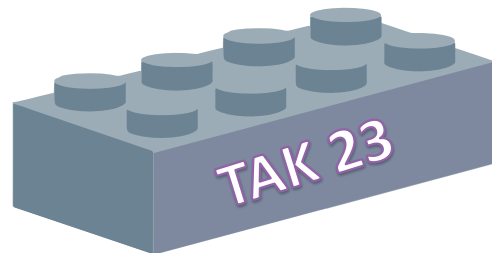
VERZEKERAAR MET EEN
LANGETERMIJNVISIE



ATHORA BELGIUM EXPERT IN SPAAR- EN BELEGGINGSVERZEKERINGEN



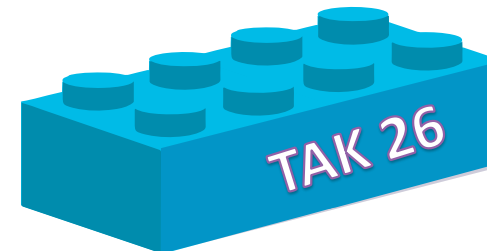
ATHORA BIEDT EEN SAMENHANGEND GEHEEL VAN SPAAR- EN BELEGGINGSFORMULES GEBASEERD OP 4 PARAMETERS



Fortune by Athora
Exclusive by Athora



Serenity II Prime by Athora
Serenity II Basic by Athora



Safe Horizon 3 by Athora
Safe Horizon 5 by Athora

1. Rendement

Beter dan traditioneel sparen

2. Gemoedsrust

Successieplanning: begunstigde en 2 hoofden
Overlijdensdekking

Rechtspersoon

Gewaarborgde rentevoet

Staatsgarantie € 100.000

3. Beleggingshorizon & beschikbaarheid

> 5 jaar

> 8 jaar

> 3 jaar of > 5 jaar

4. Risico

Gediversifieerd
fondsengamma
Gratis financiële opties

Beheerst

SAFE HORIZON 3

BY ATHORA

- ▶ Gewaarborgde rentevoet van **2,50%** + eventuele winstdeelname
- ▶ Garantieperiode van **3 jaar**
- ▶ Contractduur van **99 jaar**

SAFE HORIZON 5

BY ATHORA

- ▶ Gewaarborgde rentevoet van **2,55%** + eventuele winstdeelname
- ▶ Garantieperiode van **5 jaar**
- ▶ Contractduur van **99 jaar**

PRINCIPE: ELK PRODUCT HEEFT EEN EIGEN GEWAARBORGDE RENTEVOET EN EIGEN GARANTIEPERIODE



Fiscaal regime van de premies

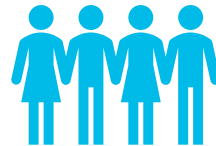
- ▶ Geen premietaks
- ▶ Geen beurstaks
- ▶ Geen belastingvoordeel

Fiscaal regime van de uitkeringen

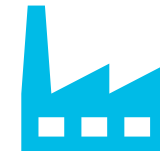
- ▶ Roerende voorheffing van **30%** op het **werkelijke rendement** op het einde van het contract of bij afkoop
- ▶ Fiscale impact verschilt naargelang het type van polishouder:



Natuurlijke persoon



Rechtspersoon
(VZW, ...)



Handelsvennootschap

UW MATERIAAL BESCHIKBAAR OP ATHORA.SITE

ALGEMENE
VOORWAARDEN
TECHNISCHE FICHES
COMMERCIEËLE FICHE
PRE-CONTRACTUELE
INFORMATIE
BIJLAGE II TAK 26

WELKOM

LIFE CYCLE

ALLES OVER TAK 23
Klik hier

ALLES OVER TAK 21
Klik hier

Zoeken

2 NIEUWE TAK 26-PRODUCTEN EN 3 NIEUWE TAK 23-FONDSEN ZIJN BESCHIKBAAR VOOR UW KLANTEN >
05/09/24 - Wilt u dat uw klanten het maximale uit hun spaargeld of belegging halen? Wij ook! En daarom beweegt er heel wat bij Athora! Vanaf donderdag 5 september breiden we ons productaanbod uit om ...

UITGEBREID PROGRAMMA OPLEIDINGEN EN WEBINARS VOOR HET TWEEDE SEMESTER 2024 >
05/09/24 - SCHRIJF U IN EN ONTDEK DE NIEUWIGHEDEN

TAK 21 SERENITY II PRIME BY ATHORA

LAAT JE SPAARGELD IN ALLE VEILIGHEID VOORUITGAAN



- ▶ Gewaarborgde rentevoet van **2,35%** gedurende 8 jaar
- ▶ Eventuele winstdeelname erbovenop
- ▶ Vanaf € 5.000 (€ 1.000 voor bijkomende stortingen)
- ▶ Geen roerende voorheffing na 8 jaar
- ▶ Geen instapkosten maatschappij vanaf 50.000€
- ▶ Overlijdensdekking mogelijk
- ▶ 2 verzekeringnemers en 2 verzekerden mogelijk

Multi-Asset

Athora Carmignac Portfolio Emerging Patrimoine	
Athora Ethna Aktiv	
Athora Keren Patrimoine	
Athora Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II	
Athora Orcadia Global Sustainable Balanced	
Athora R Valor F	
Athora Funds for Good Global Flexible Sustainable	
Athora Carmignac Patrimoine	
Athora Carmignac Patrimoine Europe	
Athora DNCA Invest Eurose	
Athora N1 Stable Return	
Athora M&G Optimal Income Fund	
Athora Lazard Patrimoine Opportunities SRI	
Athora Ethna Dynamisch	
Athora M&G Dynamic Allocation	
Athora - Capital Group Global Allocation	
Athora Echiquier ARTY	

Stocks

Athora Mainfirst Global Equities Unconstrained	
Athora N1 Emerging Stars Equity	
Athora JPMorgan Funds - Global Healthcare	
Athora Echiquier World Equity Growth	
Athora Funds for Good Cleantech	
Athora Robeco Sustainable Water	
Athora N1 Climate and Environment	
Athora Fidelity Funds - World Fund	
Athora Pictet Gbl Megatrend Select P	
Athora M&G Global Listed Infrastructure	
Athora Comgest Growth Europe	
Athora CPR Silver Age	
Athora Echiquier World Next Leaders	
Athora Nagelmackers Equity Small & Mid Cap	
Athora Schroders Global Energy Transition	
Athora Fundsmith Equity Fund	
Athora DNCA Invest Beyd Semperosa A	
Athora MFP Ethical Choice Fund B	
Athora Janus Henderson Global Sustainable Equity	

Bonds

Athora BlackRock China Bond Fund	
Athora Lazard Credit Opportunities	
Athora GI Euro Liquidity	
Athora Pimco GIS Diversified Income	
Athora Carmignac Global Bonds	

Profile

Athora Universal Invest Low	
Athora Universal Invest Medium	
Athora Universal Invest High	
Athora World Opportunities	

Real Estate

Athora Real Estate Securities	
Athora GI Flex Immo	

Passive

Athora iShares MSCI World Index Fund	
Athora Amundi S&P 500 ESG Index Fund	
Athora iShares Japan Index	
Athora iShares Emerging Markets Equity Index	
Athora Amundi MSCI Europe Index	

 ATHORA

**ONZE EXPERTISE
BELOOND MET
3 TROFEEËN**



Athora Belgium won 2 trofeeën in de categorie tak 23 met zijn fondsen [Athora Merclin II Patrimonium](#) en [Athora Mainfirst Global Equities Unconstrained](#) en sleepte daarnaast ook de trofee voor het beste tak 21-product met [Serenity II Prime by Athora](#) in de wacht.

TAK 23 TAKSACTIE T.E.M. 30/06/2025

Geldig voor nieuwe contracten
(vanaf € 10.000) en voor
bijstorting op bestaande
contracten vanaf € 10.000!



Je Makelaar
Je beste
Verzekering



NEW

FONDSENLIMIET VAN MAX.

12 fondsen per storting

30 fondsen per contract

ATHORA BELGIUM : HET BASISBAREMA (ZONDER CONVENTIE FRNDS)

TYPE OVEREENKOMST NIVEAU VAN HET TOTAAL UITSTAANDEBEDRAG

BASISBEDRAGPERCENTAGE

			Cat. A	Cat. B1	Cat. B2	Cat. C
€ 0,00	tot	€ 250.000,00	0,00%	0,00%	0,20%	0,00%
€ 250.000,01	tot	€ 500.000,00	0,10%	0,05%	0,25%	0,00%
€ 500.000,01	tot	€ 1.000.000,00	0,10%	0,10%	0,30%	0,05%
€ 1.000.000,01	tot	€ 2.000.000,00	0,15%	0,15%	0,35%	0,05%
€ 2.000.000,01	tot	€ 3.000.000,00	0,20%	0,20%	0,40%	0,10%
€ 3.000.000,01	tot	€ 4.000.000,00	0,25%	0,25%	0,45%	0,15%
€ 4.000.000,01	en meer		0,35%	0,30%	0,50%	0,20%

Beheer-en retentievergoeding voor producten met vrije stortingen

- a) Indien ≥ 300.000 € productie single premiums per jaar krijgt lid de beheervergoeding tot 4.000.000 € per categorie; in concreto :

0,50 % op overeenkomsten cat. B2

0,35 % op overeenkomsten cat. A

0,30 % op overeenkomsten cat B1 en 0.20 % op overeenkomsten cat C.

- b) Indien ≥ 500.000 € productie single premiums per jaar krijgt lid de onderstaande beheervergoeding per categorie; in concreto :

0,60 % op overeenkomsten cat. B2

0,35 % op overeenkomsten cat. A

0,30 % op overeenkomsten cat B1 en 0.20 % op overeenkomsten cat C.

- c) Indien $\geq 1.000.000$ € productie single premiums per jaar krijgt lid de onderstaande beheervergoeding per categorie; in concreto :

0,70 % op overeenkomsten cat. B2

0,35 % op overeenkomsten cat. A

0,30 % op overeenkomsten cat B1 en 0.20 % op overeenkomsten cat C.



- d) Elk lid dat ≥ 300.000 € in single premium cat B2 produceert per jaar heeft recht op een **bijkomende**, eenmalige, productiepremie van 0,50%, op gerealiseerde productie in single premiums cat B2.



PROGRAMMA

▶ **Manu Roobaert, Commercial Director**

- Athora Belgium, het voorbije jaar 2025 was een echte grand cru
- Een blik op de toekomst
- Integratie NN voorzien op 8 & 9 februari

▶ **Athora Belgium, een specialist in beleggingsverzekeringen met een volledig gamma in functie van het beleggersprofiel en de beleggingshorizon van uw klanten**

- Tak 26
- Tak 21
- Tak 23

▶ **De conventie tussen Frnds en Athora Belgium**


- **Aandachtspunten**

▶ **Onze commerciële speerpunten**

- Erfrecht
- Compliance
- Opleidingen


BETER SCHENKEN MET EEN WARME HAND DAN MET EEN KOUDE HAND



 Vlaanderen

[Belastingen en begroting](#) > ... > [Erfbelasting](#) > [Tarieven in de erfbelasting](#) > Algemeen tarief in de erfbelasting

Algemeen tarief in de erfbelasting

 In het Regeerakkoord van de Vlaamse Regering 2024-2029 wordt gesproken over de hervorming en verlaging van de erfbelasting. De concrete manier van uitvoering en termijn zijn nog niet gekend. Van zodra formele beslissingen genomen worden, wordt informatie op deze pagina toegevoegd.

Tarief in rechte lijn en tussen partners

In de rechte lijn en tussen partners worden de tarieven berekend:

- per erfgenaam
- **afzonderlijk** op het **roerende gedeelte** en op het **onroerende gedeelte**.

Erfenissen in rechte lijn en tussen partners worden aan het laagste tarief belast:

Schijf in euro	%
vanaf 0.01 tot en met 50.000	3
vanaf 50.000,01 tot en met 250.000	9
vanaf 250.000,01	27

BETER SCHENKEN MET EEN WARME HAND DAN MET EEN KOUDE HAND, OP MAAT, MET VOORWAARDEN EN LASTEN



IV. AANVAARDENDE BEGUNSTIGDE

Naam, voornaam

Adres

Natuurlijke persoon: Een leesbare recto-verso kopie van de identiteitskaart toevoegen.

Rechtspersoon: Leesbare kopie bijvoegen van de nodige bewijsstukken (cfr. "Sectorcode inzake de distributie van financiële producten" in de rubriek "Anti-witwassen" tab "Gedragsregels" beschikbaar op Athora.Site).

Een document dat door alle partijen werd ondertekend toevoegen.

Geplande opvragingen (ALLEEN MOGELIJK INDIEN ER GEEN FINANCIËLE OPTIE GEKOZEN IS)

Enkel als het contract een overlijdensdekking van minimum 100% van het spaarbedrag en een aanvangsstorting van minstens € 12.500 in het contract voorziet.

Geplande opvragingen van minstens € 625 en maximum 20% van de stortingen, per jaar en per contract.

Frequentie maandelijks driemaandelijks zesmaandelijks jaarlijks

Gefractioneerd bedrag €

Duur jaar of tot uitputting van het spaarbedrag

Betalingen uitgevoerd door de maatschappij de 1ste van de maand de 15de van de maand


Betalingen op rekeningnr. Rekening titularis

(De betalingen gebeuren alleen via overschrijving.)

Vrije clausule

BEDING VAN CONVENTIONELE TERUGKEER

Dit levensverzekeringscontract werd afgesloten met de gelden van een schenking met de bedoeling de betaling van de sommen te dekken die aan(naam van de schenker) zouden verschuldigd zijn bij het vooroverlijden van.....(naam van de begiftigde) * in uitvoering van de realisatie van de clausule van conventionele terugkeer DIE WERD OPGENOMEN IN DE "pacte adjoint " OPGESTELD OP

 Ben Vonck ▾  Insp. Vie/Leven Insp. (05000) - Leven ▾ | NL ▾

STARTPAGINA LEVEN DOCUMENTEN CONTACTS HELP



Life & Legal



Voorbeelddossiers
Webinars



[Webinars »](#)

VOORBEELDDOSSIER

1. Onderschrijving van een levensverzekering op na voorafgaande schenking door ouders gehuwd onder het wettelijk stelsel
2. Verzekering op gift met jaarlijkse financiële last door ouders gehuwd onder het wettelijk stelsel. (2 verzekerde hoofden)
3. Onderschrijving van een levensverzekering op na een herroepbare schenking tussen echtgenoten
4. Kanscontract met als voorwerp een levensverzekering op contract
5. Post mortem verzekeringsgift door de langstlevende verzekeringnemer van een levensverzekering met twee verzekeringnemers



COMPLIANCE, NIET MEER WEG TE DENKEN UIT DE WERELD VAN VANDAAG

We werken aan onze site om u het leven nog te vergemakkelijken





BUSINESS CAFE

Beste partner,

Om het nieuwe jaar goed in te zetten, nodigt Athora Belgium u uit voor een Business Café rond onze tak 21- en tak 26-producten. U hebt de keuze uit:

- **een fysieke sessie:** op woensdag 29 januari of op donderdag 30 januari van 16.30 tot 18.30u of
- **een virtuele sessie (webinar)** op donderdag 6 februari van 11u tot 12u

Programma fysieke Business Cafés



ATHORA

WEBINAR

**OVERDRACHT VAN CONTRACTGEGEVENS VAN
EX-NN-PORTEFEUILLE**

5 februari 2025

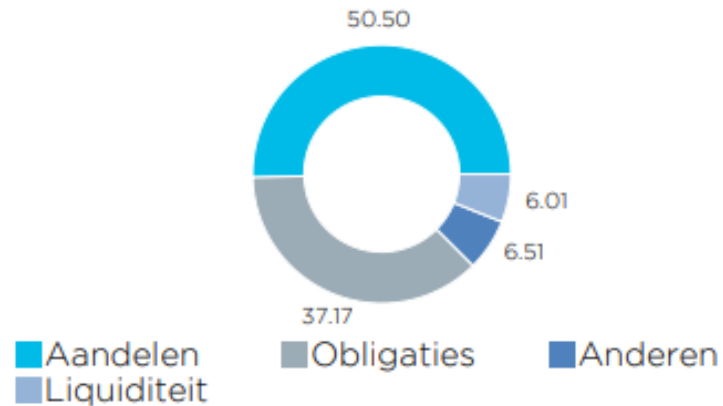
COMING SOON : MEETINGS TEN HUIZE VAN MERCIER VAN LANSCHOT

EXCLUSIVE

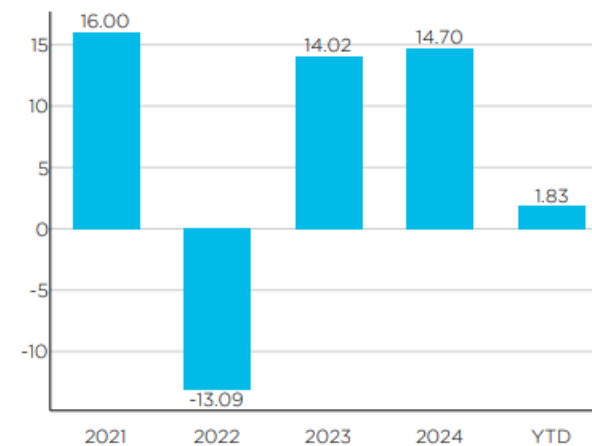
BY ATHORA



Activaspreiding (%)



RENDEMENT PER KALENDERJAAR(%)²



OPLEIDINGSSEMINARIE 2025 IN BRATISLAVA

GROEP 1 VAN 2 TOT 4 JUNI 2025



GROEP 2 VAN 4 TOT 6 JUNI 2025

STEEDS TOT UW DIENST: DE REGIOMANAGERS



West-Vlaanderen

Karline Vandemaele

 +32 476 61 97 63


 karline.vandemaele@athora.com



Grensstreek Oost- en West-Vlaanderen

Sander Braeye

 +32 479 46 82 34

 sander.braeye@athora.com



Oost-Vlaanderen

Stefanie Mareels

 +32 497 46 24 53

 stefanie.mareels@athora.com



Antwerpen

Ruben Maex

 +32 497 59 11 47

 ruben.maex@athora.com



Vlaams-Brabant

Griet Miseur

 + 32 476 47 80 66

 griet.miseur@athora.com



Limburg

Erwin Gorissen

 +32 476 32 43 83

 erwin.gorissen@athora.com



DANK VOOR UW AANDACHT

PRESENTATIE UITSLUITEND VOOR TUSSENPERSONEN BESTEMD

Januari 2025

DIT DOCUMENT IS UITSLUITEND VOOR TUSSENPERSONEN BESTEMD

Serenity II Basic by Athora en Serenity II Prime by Athora zijn tak 21-producten. De rendementen uit het verleden zijn geen waarborg 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 het Essentiële-Informatiedocument van beide producten.

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

