

# HET SERENITY II BY ATHORA-GAMMA

De tak 21 spaarverzekering vanaf € 5000



DIT DOCUMENT IS UITSLUITEND VOOR TUSSENPERSONEN BESTEMD

## Voor wie is het Serenity II by Athora-gamma geschikt?

Serenity II Basic by Athora en Serenity II Prime bij Athora zijn bestemd voor personen die op lange termijn willen sparen en die niet noodzakelijk kennis hebben over financiële producten. Deze doelgroep is niet bereid een bepaald risiconiveau te accepteren en mogelijk een deel van hun geïnvesteerde kapitaal te verliezen.

## Huidige gewaarborgde rentevoet

- Serenity II Basic by Athora: 0,01%
- Serenity II Prime by Athora: van kracht op het moment van de storting
- Jaarlijkse eventuele winstdeling

## Nettorendement Serenity II Basic by Athora en Serenity II Prime by Athora

Serenity II Basic by Athora

2020	2021	2022
1,50%	1,40%	1,90%

Serenity II Prime by Athora

2020	2021	2022
1,40%	1,30%	1,50%

Gemiddeld nettorendement over de 3 laatste jaren: **1,60% (Serenity II Basic by Athora) & 1,40% (Serenity II Prime by Athora)**

## Voordelige taxatie en successieplanning

- 2 verzekeringsnemers 2 verzekerden
- Geen roerende voorheffing na 8 jaar
- Vrije keuze van begunstigen
- Mogelijkheden voor successieplanning

## Welke taksen worden aangerekend?

Serenity II Basic by Athora en Serenity II Prime by Athora zijn onderworpen aan een taks van 2% op de stortingen indien de verzekeringsnemer een natuurlijke persoon is en aan een taks van 4,4% voor rechtspersonen.



Staatsgarantie tot € 100.000 per persoon.

DIT DOCUMENT IS UITSLUITEND VOOR TUSSENPERSONEN BESTEMD

## Belangrijkste kenmerken

Verzekeringstak	Tak 21
Onderschrijver	Rechtspersonen of natuurlijke personen
Duur van het contract (N)	Tot de leeftijd van 105 jaar van de verzekerde (bij 2 verzekerden: tot 105 jaar van de jongste verzekerde)
Periodiciteit van de betalingen (M)	Eénmalige premie + vrije bijkomende stortingen
Aantal verzekerden	1 of 2 (max. leeftijd bij onderschrijving = 80 jaar)
Minimumpremie (**)	€ 5000
Minimale bijkomende stortingen (**)	Min. € 1000
Verdeling van de stortingen	/
Instapkosten maatschappij	<ul style="list-style-type: none"><li>• 0,45% als storting + reserve : tussen € 10.000 en € 49.999</li><li>• 0% als storting + reserve <math>\geq</math> € 50.000</li></ul>
Instapkosten makelaar	Max. 2%
Technische rentevoet	<ul style="list-style-type: none"><li>• Serenity II Basic by Athora: 0,01% op de uitgevoerde stortingen</li><li>• Serenity II Prime by Athora: van kracht op het moment van de storting</li></ul>
Duur gewaarborgde technische rentevoet	8 jaar
Toekenning van winstdeling (W.D.)	Als het samengestelde spaarbedrag op 31/12 $\geq$ € 1250 en afhankelijk van het jaarlijkse winstdeelnamenplan dat aan de NBB wordt voorgelegd
Beheerskosten	0,015% / maand van het samengestelde spaarbedrag
Overlijdensdekking	100% - 150% van het samengestelde spaarbedrag 130% van de stortingen met als minimum het bedrag van het samengestelde spaarbedrag Onderschrijving van een overlijdensdekking (andere dan 100% reserve): niet compatibel met een contract met 2 verzekerden
Tijdelijke waarborg bij ongeval	€ 6.250 gratis gedurende 30 dagen Na deze termijn is de overlijdenswaarborg van toepassing, zoals vermeld in het contract
Geplande opvragingen	Als de overlijdensdekking gelijk is aan 100% tot 150% van het samengestelde spaarbedrag en koopsom $\geq$ € 12.500 Min. € 625 en max. 10% van de stortingen, per jaar Frequentie: maand., trim., sem. of jaarlijks
Kosten geplande opvragingen	<ul style="list-style-type: none"><li>• 1<sup>ste</sup> opvraging: dezelfde kosten als voor niet-geplande opvraging zonder toepassing van de 10% gratis regel, met een min. van € 2,5</li><li>• 2<sup>de</sup> en volgende opvragingen: € 2,5 per geplande opvraging</li></ul>
Niet-geplande opvragingen	Max. 1 per maand en 4 per jaar Min. € 250 per opvraging Min. samengestelde spaarbedrag na opvraging: € 1250

### (\*\*) Begrenzing van de stortingen voor Serenity II

Hierbij melden wij dat wanneer de verzekeringsnemer 1 contract Serenity II bezit, het totale bedrag van de stortingen voor deze verzekeringsnemer beperkt wordt tot € 1.500.000. Deze regel is tevens geldig wanneer eenzelfde persoon verzekerd is voor Serenity II Basic en / of Serenity II Prime. Het totale bedrag van de stortingen voor Serenity II Basic, Serenity II Prime wordt beperkt tot € 1.000.000 per verzekeringsnemer en per verzekerde wanneer er 1 enkel contract Serenity II Basic, Serenity II Prime bestaat. Dit ter garantie van een optimale rentabiliteit voor deze contracten door een betere optimalisatie van de risicofactor.

DIT DOCUMENT IS UITSLUITEND VOOR TUSSENPERSONEN BESTEMD

Kosten niet-geplande gedeeltelijke opvragingen / totale opvragingen	<ul style="list-style-type: none"><li>• 0% voor het samengestelde spaarbedrag van de winstdelingen en van de stortingen ouder dan 8 jaar op 31/12 van het vorige jaar</li><li>• 0% voor 10% van het samengestelde spaarbedrag van de andere stortingen op 31/12 van het vorige jaar met een absoluut maximum van € 35.000 per jaar</li><li>• Op het niet-kostenloze saldo: degressieve percentages volgens storting van 3%(*) - 3%(*) - 3%(*) - 2%(*) - 2%(*) - 2%(*) - 1%(*) - 1% (*) per jaar, 0% vanaf het negende jaar</li><li>• Eventuele financiële afkoopvergoeding</li></ul> (*) In geval van een totale opvraging: min. van € 75 geïndexeerd basis 1988 (€ 135,29 op datum van 01/09/2019)
Overdrachten	/
Kosten van overdrachten	/



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

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 van beide producten het Essentiële-Informatiedocument.

Deze documenten zijn beschikbaar via [www.athora.com/be](http://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](http://www.athora.com/be)

Verantw. Uitg.: Athora Belgium nv - Marsveldstraat 23 - 1050 Brussel 09/2023

