

# FORTUNE by ATHORA

Op zoek naar rendement met Fortune by Athora



DIT DOCUMENT IS UITSLUITEND VOOR TUSSENPERSONEN BESTEMD

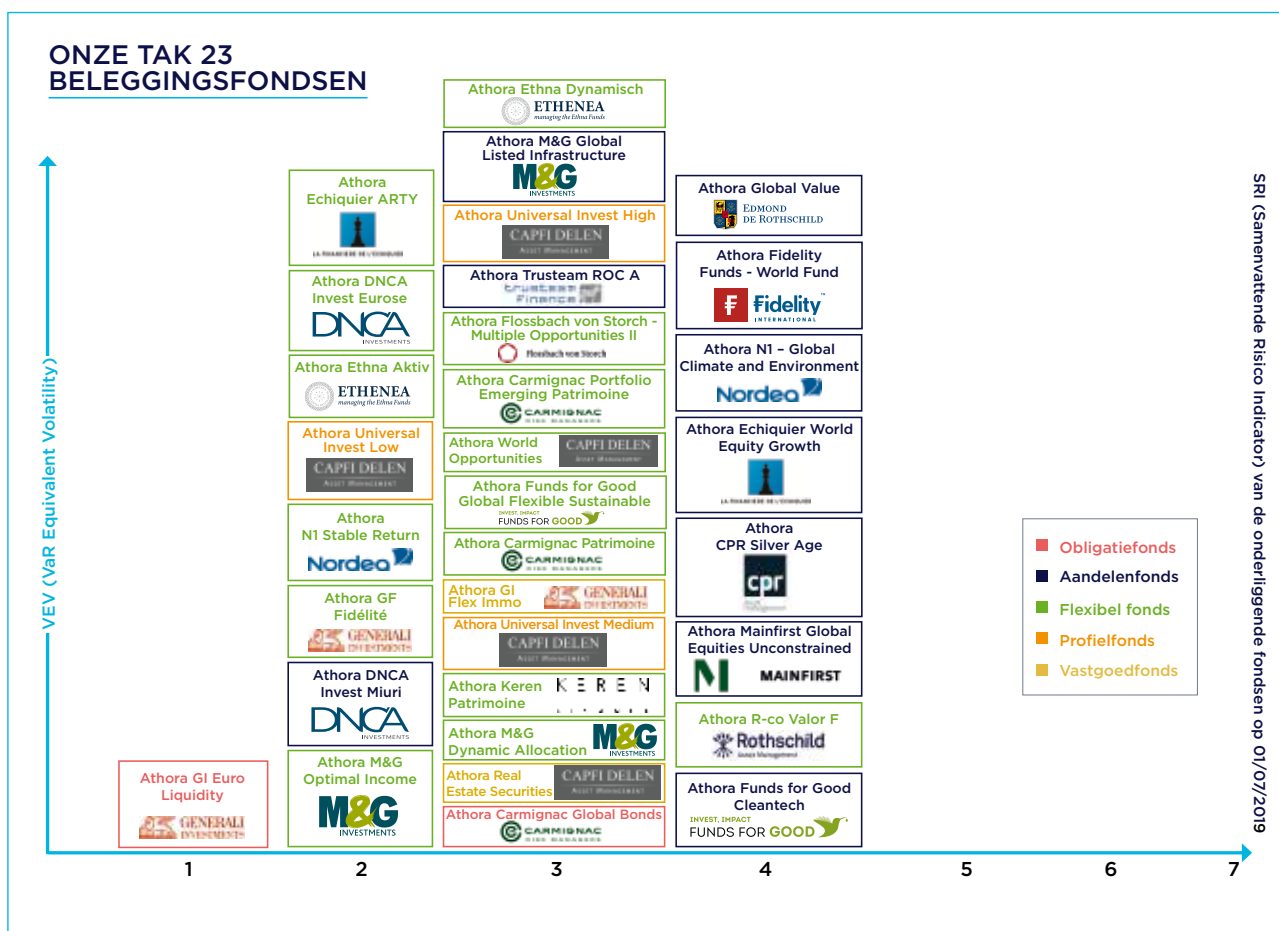
## Een fondsengamma geselecteerd op basis van gerenommeerde fondsbeheerders

Om nog meer rendement uit het beleggingsportefeuille te halen door deze te diversifiëren en te spreiden, dan is Fortune by Athora om verschillende redenen een verstandige keuze.

Uw klant kan in een gediversifieerd fondsengamma investeren om nog beter aan zijn beleggerprofiel tegemoet te komen.

Deze fondsen worden beheerd door gerenommeerde fondsbeheerders die hun kracht op het financiële vlak al hebben bewezen.

U vindt meer informatie over Fortune by Athora in onze klantenbrochure.



DIT DOCUMENT IS UITSLUITEND VOOR TUSSENPERSONEN BESTEMD

## Gratis risicobeheersing met de financiële opties

	Doel	Werking
<b>Gespreide Investing</b>	Investeren aan een gemiddelde koers	Met de optie Gespreide Investing wordt de investering stap voor stap belegd.
<b>Dynamische Stop Loss</b>	Op het juiste moment uitstappen om (winsten veilig te stellen en) verliezen te beperken	<b>Stop Loss</b> Bij een daling van de waarde van het gekozen fonds wordt de investering automatisch naar het cashfonds Athora GI Euro Liquidity getransfereerd (beschermingsfonds).
		<b>Dynamisch</b> De beschermingsdrempel wordt elke dag herberekend en indien nodig automatisch aangepast om niet enkel mogelijk verlies te beperken, maar ook potentiële winsten veilig te stellen.
<b>Automatisch Herbeleggen</b>	Automatische transfers om na een Dynamische Stop Loss te herinvesteren in het oorspronkelijke fonds	Via de Automatisch Herbeleggen optie wordt de reserve na een Stop Loss stap voor stap geherinvesteerd en wordt er, net zoals bij de Gespreide Investing optie, aan een gemiddelde koers aangekocht.

Bovenstaande financiële opties kunnen per fonds gekozen worden. Uw klant kan maximum 5 fondsen kiezen per storting.

De onderschrijving van de financiële opties is niet compatibel met de onderschrijving van geplande opvragingen, noch met de onderschrijving van een overlijdensdekking.

## Voordelige taxatie en successieplanning

- 2 verzekeringnemers 2 verzekerden
- Geen beurstaks
- Geen roerende voorheffing
- Vrije keuze van begunstigden
- Mogelijkheden voor successieplanning

### Welke taksen worden aangerekend?

Fortune by Athora is onderworpen aan een taks van 2% op de stortingen indien de verzekeringnemer een fysiek persoon is en aan een taks van 4,4% voor rechtspersonen.

DIT DOCUMENT IS UITSLUITEND VOOR TUSSENPERSONEN BESTEMD

## Belangrijkste kenmerken

### Voor wie is Fortune by Athora geschikt?

Fortune by Athora richt zich tot beleggers (natuurlijke personen en rechtspersonen) die rendement aan hun portefeuille wensen toe te voegen door een aanzienlijke som in één keer te investeren.

Fortune by Athora kan op naam van twee verzekeringsnemers en twee verzekerden onderschreven worden.

Fortune by Athora	
Verzekeringstak	Tak 23
Kwaliteit	Topfondsen van topbeheerders
Fondsen	Tot 5 fondsen per storting
Kosteloze financiële opties	<ul style="list-style-type: none"><li>• Gespreide Investing</li><li>• Dynamische Stop Loss</li><li>• Automatisch Herbeleggen</li></ul>
Mogelijkheden tot successieplanning	Twee verzekeringsnemers en twee verzekerden
Minimumpremie	€ 10.000
Minimale bijkomende stortingen	€ 1.000 per storting
Instapkosten makelaar	Max. 2,50%
Instapkosten maatschappij	<ul style="list-style-type: none"><li>• 0% als storting + reserve <math>\geq</math> € 50.000</li><li>• 0,45% als € 25.000 <math>\leq</math> storting + reserve <math>\leq</math> € 49.999</li><li>• 0,90% als € 10.000 <math>\leq</math> storting + reserve <math>\leq</math> € 24.999</li></ul>
Uitstapkosten	<ul style="list-style-type: none"><li>• Geen uitstapkosten vanaf het 4<sup>de</sup> jaar</li><li>• Degressief de eerste 3 jaar (3% - 2% - 1%)</li></ul>
Looptijd contract	Tot de leeftijd van 105 jaar van de verzekerde
Max. leeftijd bij onderschrijving	Geen maximum leeftijd
Beheerskosten fondsen	Afhankelijk per fonds (zie beheersreglement of de fondsenfiches)
Kosten financiële opties	Gratis
Valorisatie	Dagelijkse valorisatie

### Samenvattende Risico-Indicator

Afhankelijk per fonds, beschikbaar in de fondsenfiches. Deze is op een schaal van 1 tot 7 gedefinieerd, waarbij 7 de hoogste samenvattende risico-indicator is.

### Wat wordt er bij overlijden uitgekeerd?

Bij overlijden keren we aan de begunstigde de reserve van het Fortune by Athora contract uit. Er zijn extra overlijdensdekkingen mogelijk, maar niet in combinatie met de financiële opties (zie Algemene voorwaarden). De eerste 30 dagen van het contract bieden we gratis een tijdelijke waarborg overlijden bij ongeval van € 6.250 aan.

Een contract met twee verzekerden voorziet het uitbetalen van het overlijdenskapitaal pas na het overlijden van de tweede verzekerde.

De onderschrijving van een contract met twee verzekerden is onverenigbaar met de onderschrijving van een overlijdensdekking.

DIT DOCUMENT IS UITSLUITEND VOOR TUSSENPERSONEN BESTEMD

#### Taksactie

Athora Belgium neemt de premietaks van 2% op de gestorte premies voor een Fortune by Athora beleggingsverzekering voor zijn rekening in de volgende gevallen:

- **Elk nieuwe contract waarvan de gestorte brutopremie hoger of gelijk is aan € 1.000.000.** Dit aanbod geldt voor deze premie en voor alle toekomstige aanvullende premies.
- De bijkomende storting **op een bestaand contract waarmee een totaal bedrag aan brutopremies** (inclusief taks en instapkosten) **van € 1.000.000 wordt bereikt of overschreden.** Dit aanbod geldt voor deze premie en voor alle toekomstige aanvullende premies.

**Opgelet:** Indien de storting in **verschillende schijven** gebeurt, wordt de taks die Athora Belgium voor zijn rekening neemt, berekend **op de premie die het toelaat om het totale bedrag van de brutopremies van € 1.000.000 te behalen of te overschrijden**, alsook de volgende premies.



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

*Fortune by Athora is een Tak 23 levensverzekering van Athora Belgium nv. Het financieel risico van de beleggingsfondsen wordt volledig door de verzekeringsnemer gedragen. 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. U vindt meer informatie over de beleggingsfondsen in de beheersreglementen. Over de financiële opties vindt u meer informatie in de algemene voorwaarden en Essentiële-Informatiedocument van Fortune by Athora. U kunt ook de verschillende prestatiescenario's raadplegen op de Specifieke-Informatiedocument van de gekozen fondsen. Deze documenten zijn beschikbaar op [Athora.Site](http://Athora.Site).*

#### Athora Belgium nv

Louizalaan 149 - 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 - Louizalaan, 149 - 1050 Brussel 09/2019