

REGLEMENT: PREMIETAKSACTIE “FORTUNE BY ATHORA”



DIT DOCUMENT IS UITSLUITEND VOOR TUSSENPERSONEN BESTEMD

Van **17 januari tot en met 29 april 2022** (behoudens vervroegde afsluiting van de actie) neemt Athora Belgium de premietaks (2%) voor haar rekening voor alle premiestortingen van € 10.000 of meer. Voor elke premie, lager dan dit bedrag blijft de taks ten laste van de verzekeringsnemer.

Concreet: Athora betaalt zélf de taks aan de overheid zonder deze door te rekenen aan de klant. Deze laatste investeert dus 2% méér in zijn contract “Fortune by Athora”.

Voorwaarden om van deze actie te genieten:

Voor wie?

- Voor alle natuurlijke personen.
- Alle klanten die een nieuwe beleggingsverzekering “Fortune by Athora” wensen te onderschrijven van € 10.000 of meer.
- Alle klanten die een bijstorting willen doen op een contract “Fortune by Athora” gedurende deze periode van € 10.000 of meer.

Overdrachten* tussen bestaande Athora-contracten met hetzelfde fiscale stelsel zijn bij deze actie uitgesloten.

* inclusief overdrachten/afkopen die verlopen via rekening klant

Wanneer?

- Van **17 januari tot en met 29 april 2022** (behoudens vervroegde afsluiting van de actie).
- 13 mei 2022 is de uiterste datum waarop de premie op de rekening van Athora moet staan. De taks blijft verschuldigd door de verzekeringsnemer voor alle premies die buiten de termijn van de actie op de rekening van Athora komen.
- Na 13 mei 2022 worden alle niet betaalde en/of niet gevalideerde voorstellen geannuleerd alsook de gecreëerde en niet-betaalde uitnodigingen tot betaling. Indien een voorstel als niet geldig wordt beschouwd, zal de gestorte premie terugbetaald worden.

Hoe?

Alle contracten “Fortune by Athora” voor alle natuurlijke personen met een premiestorting van € 10.000 of meer die binnen deze periode via **Athora.Site** worden onderschreven, komen automatisch in aanmerking als ook alle bijstortingen op een bestaand contract “Fortune by Athora” gedurende deze periode van € 10.000 of meer. **Willemot zorgt voor de online inschrijving via de Athora.site. De medebemiddelaar bezorgt ons een papieren voorstel (zie Will-Doc)**

1 De twee stappen om te onderschrijven:

Stap 1: Het voorstel is ingevoerd via Athora.Site tijdens de periode van de actie van 17/01 tem 29/4 met de nodige bijgevoegde documenten:

- a. Een recto/verso kopie van de identiteitskaart (zelfs voor klanten die al een Athora-contract hebben is dit noodzakelijk)
- b. Bijlage 2 anti-witwas vragenlijst correct ingevuld en ondertekend
- c. E-mail adres van de klant

DIT DOCUMENT IS UITSLUITEND VOOR TUSSENPERSONEN BESTEMD

Stap 2:

- a. De klant voert de storting uit nadat het voorstel is ingevoerd via Athora.Site met de gestructureerde mededeling (OGM) vermeld in het voorstel.

Het volgen van deze 2 stappen in deze volgorde zal de snelheid van de behandeling van het dossier van uw klant verhogen.

2 De bijstortingen zijn geldig als:

- a. De gestructureerde mededeling (OGM) gecreëerd is door Willemot in Athora.Site tijdens de periode van de actie van 17/01 tem 29/4
- b. De storting is uitgevoerd met de gestructureerde mededeling (OGM)

Storting:

- Het is ten sterkste aangeraden de storting uit te voeren nadat het volledige dossier via Athora.Site verstuurd is.
- De premiebetaling moet verplicht plaatsvinden met de gestructureerde mededeling die u ontvangt bij de invoering van het nieuwe voorstel. **De betaling per overschrijving met de gestructureerde mededeling is noodzakelijk voor de afronding van het contract.** Gelieve uw klant hierop attent te maken aub.

Voor elke premie, lager dan € 10.000 blijft de taks ten laste van de verzekeringnemer. De instapkosten worden per storting toegepast, daarom is het aangeraden voor de klant om het gewenste bedrag in een keer op de rekening van Athora te storten.

Voor de minimum bedragen bij de onderschrijving van een nieuw contract of bij bijstortingen, nodigen wij u uit om u te refereren aan de algemene voorwaarden van het product "Fortune by Athora".

Opgelet: sommige banken hanteren een stortingsplafond. Raad uw klant aan om zijn bank te raadplegen om eventueel de stortingslimiet (tijdelijk) aan te passen.

Indien uw klant een totale storting van € 10.000 of meer in verschillende schijven zal uitvoeren, is het noodzakelijk de voorwaarden hieronder te volgen:

1. Op het voorstel het totale bedrag dat de klant zal storten aangeven en niet het bedrag van de eerste schijf.
2. De klant voert de storting van de eerste schijf uit met de gestructureerde mededeling (OGM) vermeld op het voorstel.
3. Vanaf dat we het contract hebben uitgegeven met de eerste schijf, moet u de gestructureerde mededelingen (OGM) voor de volgende schijven creëren via Athora.Site. Bij de zone "bedrag van de storting" moet u steeds het totale bedrag vermelden en niet het bedrag van de schijf.
4. De klant voert de betaling van elke volgende schijf uit met elke gestructureerde mededeling gecreëerd door de makelaar.

De betaling van alle schijven moet uitgevoerd zijn binnen de termijn van de actie.

Bijstortingen op bestaande contracten:

Bijstortingen van € 10.000 of meer op bestaande contracten "Fortune by Athora" kunnen ook profiteren van deze voordelige actie.

U moet in Athora.Site via de applicatie "Creatie van een gestructureerde referentie" de gestructureerde mededeling (OGM) voor een bedrag van € 10.000 of meer creëren. Voor elke bijstorting van € 10.000 dient een nieuwe gestructureerde referentie te worden aangemaakt, waardoor de betaling rechtstreeks aan het contract wordt toegewezen.

Algemene bepalingen:

Er moet aan alle regels van dit reglement voldaan worden om te kunnen deelnemen aan deze actie. Athora Belgium behoudt zich het recht voor om indien nodig de regels eenzijdig te wijzigen en om deze actie vroeg af te sluiten.

In geval van premiestorting maar administratief mankement bij de onderschrijving van het dossier, zal de commerciële dienst en/of de dienst beheer u contacteren om dit zo snel mogelijk op te lossen.

DIT DOCUMENT IS UITSLUITEND VOOR TUSSENPERSONEN BESTEMD

Als zich een wettelijke of structurele wijziging zou voordoen, of een geval van overmacht, of eender welke verandering die losstaat van de wil van Athora Belgium en die de voortzetting van de actie verhindert of een essentiële component ervan wijzigt, wordt Athora Belgium ontheven van elke verplichting.

Elk geschil met betrekking tot deze actie wordt minnelijk opgelost. Indien dit niet mogelijk blijkt te zijn, worden de Belgische rechtbanken bevoegd om hierover uitspraak te doen. Het Belgische recht is van toepassing.

Regels van verkoop op afstand moeten in acht genomen worden indien van toepassing.

Fortune by Athora is een tak 23 levensverzekeringsproduct van Athora Belgium nv. Het financiële risico van de beleggingsfondsen wordt volledig door de verzekeringsnemer gedragen. Het rendement uit het verleden is 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. Voor bijkomende informatie over de beleggingsfondsen nodigen wij u uit om de beheersreglementen te raadplegen.

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 12/2021

