

**Doel**

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

**Product****Self Life Dynamico Junior 100% van het samengestelde spaarbedrag (104110244)**

Athora Belgium N.V. Identificatienummer product: 104110244

Website : [www.athora.com/be](http://www.athora.com/be). Bel +32 (0)2/403.87.00 voor meer informatie.

Toezichthouder: de FSMA.

Essentiële-informatiedocument, gepubliceerd op 1 januari 2026.

**Wat is dit voor een product?****Soort**

Self Life Dynamico Junior 100% van het samengestelde spaarbedrag is een levensverzekeringscontract met periodieke vrije stortingen en met een gegarandeerd rendement gedurende de gehele looptijd van het contract (Tak 21).

**Doelstellingen**

Self Life Dynamico Junior 100% van het samengestelde spaarbedrag garandeert een vast rendement per storting gedurende de gehele looptijd van het contract. Dit rendement is de rentevoet van kracht op de datum van de storting. Op 31/12/2017 bedraagt deze rentevoet 0,01%.

Self Life Dynamico Junior 100% van het samengestelde spaarbedrag bevordert ecologische- en/of sociale kenmerken maar doet geen duurzame beleggingen. Specifieke informatie over de integratie van duurzaamheidsfactoren in de Tak 21 voorgesteld door Athora Belgium is beschikbaar in Bijlage II van Tak 21 (Bijlage II – Artikel 8 in de zin van de Technische Reguleringsnormen die zijn vastgesteld in de Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1288 van 6 april 2022 tot aanvulling van de Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële-dienstensector (SFDR)). Deze Bijlage II is beschikbaar op onze website [www.athora.com/be](http://www.athora.com/be) onder de rubriek "Informatieverschaffing over duurzaamheid".

**Retailbelegger waarvoor het product is bestemd**

Self Life Dynamico Junior 100% van het samengestelde spaarbedrag is bestemd voor personen die willen sparen voor de kinderen aan wie ze gehecht zijn, op regelmatige wijze en een zeer lange termijn (aanbevolen duurtijd van 20 jaar). Deze personen willen genieten van een gegarandeerde rentevoet op hun spaargeld, eventueel verhoogd met een jaarlijkse winstdeelname.

Self Life Dynamico Junior 100% van het samengestelde spaarbedrag richt zich op beleggers die op zoek zijn naar het promoten van ecologische- en/of sociale kenmerken zonder echter duurzame beleggingen als doel te hebben.

**Verzekeringssuitkeringen en kosten**

De reguliere stortingen bedragen minimaal €450/per jaar. De eerste storting mag maximaal €8.000 zijn. Vrije aanvullende stortingen zijn jaarlijks beperkt tot een bedrag dat overeenkomt met de reguliere stortingen die jaarlijks door de verzekerde worden verstrekt.

Indien deze <= € 2.000 zijn, worden de vrije aanvullende stortingen beperkt tot € 2.000.

Het product voorziet in vergoedingen bij leven of bij overlijden.

Wij verbinden ons ertoe om op einddatum van het contract, bij leven of bij overlijden, aan de begunstigde(n) het bedrag van het opgebouwde spaarbedrag, te betalen.

Vanaf de ontvangst van de eerste storting, wordt een kosteloze tijdelijke waarborg van €6.250 voorzien in geval van overlijden door een ongeval en dit voor een periode van maximaal 30 dagen. Deze tijdelijke waarborg vervalt zodra de gekozen overlijdenswaarborg ingaat.

Er zijn andere optionele waarborgen mogelijk. Tegen betaling van een risicopremie kunt u het volgende financieren:

-een kapitaal bij ongevallen dat kan oplopen tot maximaal 2 keer het initiële overlijdenskapitaal met een absoluut maximum van €125.000.

-vrijstelling van betaling van premies in geval van arbeidsongeschiktheid.

-de Junior Assistance.

De garantiekosten zijn niet inbegrepen in de kosten en de prestatiescenario's omdat deze optioneel zijn.

Op basis van de resultaten van de maatschappij, kan een jaarlijkse winstdeling worden toegekend, op voorwaarde dat de betalingen in dat jaar als volgt zijn >= €450 of als het spaargeld op 31/12 als volgt is >= €12.500.

De winstdeling is een extra rendement dat noch gegarandeerd noch verplicht is en dat wordt toegevoegd aan de gegarandeerde rente. Dit eventuele extra rendement wordt bepaald door een beslissing van onze Raad van Bestuur en kan jaarlijks worden toegekend op basis van de resultaten van de maatschappij.

Dit product neemt een einde in geval van afkoop van het contract door de verzekeringnemer of in geval van overlijden van de verzekerde. Wij raden de verzekeringnemer aan de polis goed te bewaren gedurende de gehele aanbevolen periode van bezit.

Als verzekeringmaatschappij zijn wij verplicht om te voldoen aan de wetgeving ter bestrijding van financiële criminaliteit (bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, naleving van internationale sancties, belastingontduiking door de 'Foreign Account Tax Compliance Act' en de 'Common Reporting Standards' ...). In dit kader behouden wij ons het recht voor om het contract te beëindigen.

Dit product heeft geen automatische einddatum.

**Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?****Risico-indicator**

← Lager risico  Hoger risico →



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt gedurende 20 jaar.

Een vervroegde uitstap kan leiden tot extra kosten. Ga naar de rubriek "Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?" voor meer informatie over dit onderwerp.

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat het product verliezen zal lijden in geval van marktontwikkelingen of de onmogelijkheid van onze kant om u te betalen.

We hebben dit product ingedeeld in de risicoklasse 3 sur 7, dat is een middelgroot-lage risicoklasse..

Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein is.

Indien wij u de verschuldigde bedragen niet kunnen betalen, kunt u uw gehele belegging verliezen.

U kunt evenwel profiteren van een regeling voor consumentenbescherming (zie onder "Wat gebeurt er als wij u niet kunnen betalen?"). Die bescherming is niet in aanmerking genomen in deze indicator.

Wij nodigen u ook uit om kennis te nemen van de volgende risico's:

- **Liquiditeitsrisico:** Er kunnen taksen en uitstapkosten van toepassing zijn als u het kapitaal vervroegd opneemt (geheel of gedeeltelijk). Het is mogelijk dat u niet het volledige bedrag van de belegde premie ontvangt bij de afkoop of aan het einde van het contract. Voor meer informatie, zie onder "Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?".
- **Duurzaamheidsrisico:** Dit risico verwijst naar een gebeurtenis of situatie op ecologisch-, sociaal of bestuursgebied die, als het zich voordoet, een aanzienlijk feitelijk of potentieel negatief effect zou kunnen hebben op de waarde van de belegging. Duurzaamheidsrisico's kunnen worden onderverdeeld in 3 categorieën:

- **Ecologische-risico's:** de klimaatverandering brengt de volgende risico's met zich mee:
  - **Fysieke risico's:** de toenemende ernst en frequentie van klimaatgebeurtenissen kunnen schade toebrengen aan eigendommen en infrastructuur, de bevoorrading verstoren en de landbouwproductie beïnvloeden.
  - **Overgangsrisico's:** de aanpassing aan een koolstofneutrale economie zal aanzienlijke structurele veranderingen vergen.
  - **Aansprakelijkheidsrisico's:** deze ontstaan wanneer individuen/bedrijven compensatie zoeken voor verliezen als gevolg van fysieke of overgangsrisico's.
- **Sociale-risico's:** deze kunnen onder meer ontstaan doordat bedrijven of leveranciers onethische of illegale arbeidsomstandigheden toepassen.
- **Governance-risico's:** deze risico's vloeien voort uit bedrijven zonder passende bestuurs- en besluitvormingsstructuur. Het niet beheren van ESG-risico's (ecologische-, sociale of governance-risico's) kan leiden tot reputatierisico's en regelgevingsrisico's als gevolg van niet-naleving van toekomstige regelgeving.

Duurzaamheidsrisico's zijn specifiek voor de ondernemingen in de portefeuille (afhankelijk van hun activiteiten, praktijken, sectoren), en kunnen ook voortvloeien uit externe factoren. Als zich een onvoorziene gebeurtenis voordoet (zoals een milieuramp of fraude), kan die een negatieve invloed hebben op de inkomsten en de winstgevendheid van het bedrijf, de waarde van de activa, de liquiditeit of de solvabiliteit van de kredietnemers. Athora Belgium beheert duurzaamheidsrisico's door stressanalyses uit te voeren (gericht op klimaatverandering) en door het gebruik van ESG-risicoscores en -limieten. Het doel is een buitensporige accumulatie van ESG-beleggingsrisico's te vermijden.

Prestatiescenario's €1.000 per jaar				
		1 jaar	10 jaar	20 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
<b>Stressscenario</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	790 €	9 470 €	19 290 €
	Jaarlijks gemiddeld rendement	-21,13 %	-1,00 %	-0,35 %
<b>Ongunstig scenario</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	790 €	9 470 €	19 290 €
	Jaarlijks gemiddeld rendement	-21,13 %	-1,00 %	-0,35 %
<b>Gematigd scenario</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	790 €	9 470 €	19 290 €
	Jaarlijks gemiddeld rendement	-21,13 %	-1,00 %	-0,35 %
<b>Gunstig scenario</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	810 €	10 460 €	23 310 €
	Jaarlijks gemiddeld rendement	-19,44 %	0,81 %	1,43 %
<b>Geaccumuleerd belegd bedrag</b>		1 000 €	10 000 €	20 000 €
<b>Scenario bij dood</b>				
<b>Bij dood</b>	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	954 €	9 634 €	19 287 €
<b>Geaccumuleerde verzekeringspremie</b>		-	-	-

Deze tabel toont de bedragen die u kunt ontvangen na 20 jaar, afhankelijk van de verschillende scenario's en in de veronderstelling dat u €1.000 per jaar inlegt. Deze scenario's zijn een schatting van toekomstige prestaties op basis van historische gegevens met betrekking tot veranderingen in de waarde van deze investering. Ze bestaan niet uit een exacte indicator. Wat u zult ontvangen, hangt af van de marktontwikkeling en de periode waarover u de belegging of het product bewaart. Het stressscenario laat zien wat u zou kunnen ontvangen in extreme marktsituaties en houdt geen rekening met het geval waarin we u niet zouden kunnen betalen. De aangegeven cijfers omvatten alle kosten van het product zelf, maar niet per se alle kosten verschuldigd aan uw adviseur of verkoper. Deze cijfers houden geen rekening met uw fiscale situatie die eveneens invloed kan hebben op de bedragen die u ontvangt.

### Wat gebeurt er als Athora Belgium N.V. niet kan uitbetalen?

Als verzekeringsmaatschappij zijn wij een gereguleerde entiteit die onderworpen is aan strikte prudentiële regels en gecontroleerd wordt door de Nationale Bank van België. Levensverzekeringscontracten worden los van onze activa beheerd en vormen een afzonderlijk vermogen. In geval van faillissement is dit specifieke vermogen prioritair gereserveerd voor de nakoming van onze verplichtingen jegens de verzekerden en/of de begunstigden. Wij nemen deel aan het 'Garantiefonds voor financiële diensten', dat u beschermt binnen de beperkingen en onder de voorwaarden zoals vermeld op de website [garantiefonds.belgium.be](http://garantiefonds.belgium.be).

### Wat zijn de kosten?

De verlaging van het rendement (RIY - reduction in yield) laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, lopende en incidentele kosten.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële boetes wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u €1.000 per jaar investeert. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

Het is mogelijk dat de persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product andere kosten in rekening brengt. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect het geheel van de kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

### Kosten in de loop van de tijd

Belegging van €1.000 per jaar Scenario's	Indien u uitstapt na 1 jaar	Indien u uitstapt na 10 jaar	Indien u uitstapt na 20 jaar
<b>Totale kosten</b>	211 €	537 €	734 €
Het effect op het rendement (verlaging van het rendement) per jaar	21,1 %	1,0 %	0,4 %

### Samenstelling van de kosten

De tabel hieronder geeft het volgende weer:

- het jaarlijkse effect van de verschillende soorten kosten op het rendement dat u zou kunnen bekomen aan het einde van de aanbevolen investeringsperiode;
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

<b>Enmalige kosten</b>	<b>Instapkosten</b>	0,36 %	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	<b>Uitstapkosten</b>	0,00 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
<b>Lopende kosten</b>	<b>Portefeuilletransactiekosten</b>	0,00 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	<b>Overige lopende kosten</b>	0,00 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

## Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 20 jaar.

Dit contract is ontwikkeld voor beleggingen op de zeer lange termijn; de aanbevolen periode van bezit voor dit product is 20 jaar, maar de minimaal vereiste periode van bezit is 5 jaar en wordt aanbevolen om de uitstapkosten te vermijden. U kunt uw geld op elk moment opnemen, maar door gebruik te maken van deze mogelijkheid, loopt u extra kosten op. De hierboven vermelde aanbevolen periode van bezit geldt als minimale periode die hoofdzakelijk de fiscale overwegingen weerspiegelt.

Een gehele opname of ongeplande gedeeltelijke opnames zijn onder voorwaarden mogelijk met betrekking tot het afgekochte bedrag, de frequentie van de opnames en het saldo van de reserve van het contract.

De verzekeringsnemer kan op elk moment het volledige of gedeeltelijke bedrag van zijn contract opnemen (gelijk aan minimaal €250) behalve in de gevallen waarin een wettelijke regeling of een verordening van toepassing op het contract dit verbiedt. Het aantal opnames is beperkt tot 1 opname per maand met een maximum van 4 opnames per jaar.

Na een gedeeltelijke opname kan het spaargeld echter niet lager zijn dan €1.250.

Bij bepaalde gelegenheden zoals een communie (of een dergelijke gelegenheid), een ziekenhuisopname, een opleiding of de bruiloft van een kind, waarvoor het spaargeld is bedoeld, kunnen er bedragen tot een maximum van 50% van de reserve worden opgenomen. Deze opnames zijn niet onderhevig aan een heffing, op voorwaarde dat het contract op dat moment ten minste 5 jaar bestaat, dat het verzoek binnen 3 maanden voor of na de gelegenheid wordt gedaan, en wordt onderbouwd met bewijsstukken.

De gehele opname en de ongeplande gedeeltelijke opnames dienen bij de verzekeringstussenpersoon te worden aangevraagd door de verzekeringsnemer middels een ingevuld opnameformulier, voorzien van datum en handtekening en met een dubbelzijdige kopie van de identiteitskaart. Bij een gehele opname dient de verzekeringsnemer ons het originele exemplaar van het contract op te sturen.

De kosten in geval van een ongeplande gehele of gedeeltelijke opname zijn degressief. De kosten bedragen respectievelijk 5%- 4% -3% - 2% - 1% van de reserve in de loop van het eerste, tweede, derde, vierde en vijfde jaar van het contract. Vanaf het zesde jaar en tot de verzekerde de leeftijd van 60 jaar bereikt, bedragen deze 1% van de reserve.

Een gehele opname bestaat uit een afkoop. In dit geval bedragen de hierboven beschreven kosten minimaal €75 geïndexeerd (basis=1988) wanneer er kosten afgehouden worden. Op 01/01/2025 is dit bedrag €165,51.

Voor meer informatie over de overige kosten van het product gaat u naar 'Wat zijn de kosten?'

## Hoe kan ik een klacht indienen?

Indien u een klacht wilt indienen, neem dan contact met ons op via een van de volgende kanalen:

- Schrijf een brief naar Athora Belgium – Dienst Beheer Klachten - Marsveldstraat 23, 1050 Brussel
- Stuur een e-mail naar: [klachten.be@athora.com](mailto:klachten.be@athora.com)
- Bel naar + 32 (0)2/403.81.56
- Stuur een fax naar +32 (0)2/403.86.53

Alle informatie omtrent de procedure voor klachtbehandeling is te vinden op de website [www.athora.com/be](http://www.athora.com/be). onder de rubriek Contact: 'Uw mening telt voor ons':.

Overeenkomstig de geldende regelgeving verbinden wij ons ertoe een buitengerechtelijke schikkingsprocedure voor consumentengeschillen te gebruiken. Deze procedure is geheel kosteloos. Indien u bijgevolg van mening bent dat u niet de juiste oplossing heeft gevonden, kunt u zich richten tot de Ombudsman voor Verzekeringen, een bevoegde entiteit op het huidige adres: De Meeûsquare 35 te 1000 Brussel ([info@ombudsman-insurance.be](mailto:info@ombudsman-insurance.be), [www.ombudsman-insurance.be](http://www.ombudsman-insurance.be)), zonder afbreuk te doen aan de mogelijkheid tot het instellen van een gerechtelijke vordering.

Indien uw klacht uw verzekeringstussenpersoon betreft, richt u zich rechtstreeks tot deze persoon en indien nodig tot de Ombudsman voor Verzekeringen.

## Andere nuttige informatie

### Fiscaliteit van het product

- Belastingvoordeel: er zijn geen belastingvoordelen verbonden aan de stortingen.

- Premietaks: dit contract is onderworpen aan een belasting van 2,00% op de premies.

- Beursbelasting: er is geen beursbelasting van toepassing.

- Roerende voorheffing:

Er is geen roerende voorheffing van toepassing als het contract is aangegaan door een natuurlijke persoon, en als:

- ofwel de betaling is uitgevoerd na een overlijden;
- ofwel het contract is ingeschreven voor meer dan 8 jaar en het kapitaal of de afkoopwaarde bij leven in werkelijkheid meer dan 8 jaar na het afsluiten van het contract wordt betaald;
- ofwel het kapitaal voor overlijden ten minste gelijk is aan 130% van de betaalde premies EN de verzekeringsnemer en de verzekerde dezelfde persoon zijn en de enige begunstigde in geval van leven.

Indien deze voorwaarden niet worden nageleefd, blijft de roerende voorheffing op de rente altijd verschuldigd. De rente wordt berekend op basis van de theoretische rentevoet van 4,75%.

Er is vrijstelling van roerende voorheffing als de afkoop plaatsvindt na een periode van 8 jaar.

- Belasting op meerwaarde: er is een belasting op meerwaarde verschuldigd op de meerwaarde gerealiseerd door natuurlijke personen en verenigingen (vzw's, stichtingen, enz.) die in België wonen of gevestigd zijn. Deze belasting is niet van toepassing op vennootschappen. Ze is niet verschuldigd in geval van uitbetaling van het contract na overlijden noch als de roerende voorheffing verschuldigd is.

Deze fiscale behandeling wordt toegepast in overeenstemming met de geldende wetgeving en is afhankelijk van de individuele situatie van elke klant. Deze behandeling kan later worden gewijzigd.

### Algemene informatie

U ontvangt een jaarlijkse wettelijke communicatie/adequaate juridisch rapport over de situatie van het contract op 31 december van het verstreken jaar evenals de uitgevoerde handelingen van het voorgaande jaar.

De volgende informatie is beschikbaar op [www.athora.com/be](http://www.athora.com/be) :

- de algemene voorwaarden
- de informatie over IDD
- de informatiefiche omtrent duurzaamheid
- het document "Bijkomende precontractuele informatie - fiscaliteit"

Wij vragen u deze documenten te bestuderen voordat u zich inschrijft voor dit product.

Wij publiceren regelmatig informatie over dit product op onze website [athora.com/be](http://athora.com/be).

Wij herzien en herschrijven dit Essentiële-informatiedocument ten minste eenmaal per jaar; u kunt de nieuwe versies bekijken op onze website of bij uw verzekeringstussenpersoon.

Voor alle bijkomende informatie over het product (fiscaliteit) kunt u het document "Bijkomende precontractuele informatie - fiscaliteit" raadplegen, beschikbaar op onze website [www.athora.com/be](http://www.athora.com/be).