

SELF LIFE Dynamico van Athora Belgium

TYPE LEVENSVZERKERING	Levensverzekering met vrije stortingen en een gegarandeerd rendement (Tak 21). Self Life Dynamico bevordert ecologische- en/of sociale kenmerken maar doet geen duurzame beleggingen.
WAARBORGEN	<p>Self Life Dynamico garandeert prestaties bij leven en prestaties bij invaliditeit (indien die optionele waarborgen worden gekozen) of prestaties bij overlijden.</p> <p><u>Hoofdwaarborg</u></p> <p>Op het einde van het contract bij leven of bij overlijden verbindt de maatschappij zich ertoe om aan de begunstigde(n) het bedrag van het samengestelde spaarbedrag te betalen.</p> <p>Zodra de maatschappij de eerste storting heeft ontvangen verleent ze gratis een voorlopige waarborg van € 6.250 die gedurende een periode van maximaal 30 dagen het overlijden door ongeval dekt. Deze voorlopige waarborg vervalt zodra de gekozen overlijdenswaarborg uitwerking heeft.</p> <p><u>Aanvullende waarborgen: in optie</u></p> <p>Tegen betaling van een risicopremie of van een aanvullende premie kunt u naar keuze de volgende waarborgen financieren:</p> <ul style="list-style-type: none"> • een overlijdenskapitaal: <ul style="list-style-type: none"> • tot 150% van het samengestelde spaarbedrag • tussen 100% en 200% van de stortingen • of een vast kapitaal tussen € 6.250 en € 125.000. • En/of de volgende aanvullende waarborgen: <ul style="list-style-type: none"> • een kapitaal overlijden door ongeval van maximaal € 125.000 • vrijstelling van de betaling van de premies in geval van invaliditeit • een invaliditeitsrente <p>De algemene voorwaarden bevatten een niet-limitatieve lijst van de uitsluitingen met betrekking tot de aanvullende waarborgen.</p>
DOELGROEP	<p>Self Life Dynamico richt zich tot personen die regelmatig op middellange termijn willen sparen. Deze personen willen genieten van een gegarandeerde rentevoet op hun spaargeld, eventueel verhoogd met een jaarlijkse winstdeelname en daarbij belastingvoordelen.</p> <p>Self Life Dynamico 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.</p>

	<p>Gezien de fiscaal ongunstige belastingheffing bij opname of afkoop vóór de leeftijd van 60 jaar, is dit product niet bedoeld voor verkoop aan personen die onmiddellijk over liquide middelen moeten kunnen beschikken.</p>
<p>RENDEMENT</p> <p>Gewaarborgde intrestvoet</p>	<p>Rentevoet van kracht op 26/10/2016: 0,01%.</p> <p>De rentevoet die op het tijdstip van de storting van toepassing is wordt voor die storting gewaarborgd tijdens de hele duurtijd van het contract.</p> <p>Deze samengestelde intrest wordt per 2 weken aan het spaarbedrag toegekend.</p> <p>De bijkomende stortingen genieten van de rentevoet die van kracht is op het ogenblik van ontvangst door de maatschappij.</p>
<p>Winstdeelname</p>	<p>In functie van de prestaties van de maatschappij en volgens een participatieplan dat jaarlijks aan de FSMA wordt voorgelegd, kan een jaarlijkse winstdeling toegekend worden indien de uitgevoerde stortingen in het jaar ten minste gelijk zijn aan € 450 of wanneer het samengestelde spaarbedrag op 31/12 minimaal € 12.500 bedraagt.</p> <p>De winstdeling is een bijkomend rendement dat noch gegarandeerd, noch verplicht is en dat wordt toegevoegd aan de gegarandeerde rentevoet. Dit eventueel bijkomend rendement wordt bepaald door beslissing van de Algemene Vergadering en kan jaarlijks worden toegekend in functie van de resultaten van de maatschappij.</p>

RENDEMENTEN UIT VERLEDEN

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Gegarandeerde rentevoet	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
Globaal Nettorendement*	3,10%	2,10%	2,05%	1,70%	1,50%	1,50%	1,25%	1,50%	1,50%	1,50%	1,00%

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Gegarandeerde rentevoet	-	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
Globaal Nettorendement*	-	2,10%	2,05%	1,80%	1,60%	1,60%	1,40%	1,90%	2,00%	2,00%	1,50%

* Voor de gegarandeerde rentevoeten >0,5% is het globaal nettorendement¹ gelijk aan de gegarandeerde rentevoet.

De bovenvermelde rendementen zijn globale nettorendementen¹ die werden toegekend aan de contracten.

De rendementen uit het verleden vormen geen enkele waarborg voor de toekomst.

¹ De nettorendementen houden rekening met het fiscale stelsel verbonden aan de winstdelingen.

De rendementen van 2025 zijn onder voorbehoud van aanvaarding van de winstdeling voor 2025 door de Algemene Vergadering

De verzekeraar noch wettelijk, noch contractueel, verplicht is over te gaan tot winstdeling. De winstdeling is niet gegarandeerd en deze elk jaar kan wijzigen.

KOSTEN

Instapkosten

Instapkosten: max. 4,58 %

Deze kosten worden ingehouden op de gestorte premie. Het vermelde percentage is een combinatie van de hieronder vermelde kosten voor een storting van 1.000 euro. Het gaat om het maximale percentage dat kan worden toegepast en de werkelijk ingehouden kosten zullen nooit hoger zijn dan dit percentage.

- De instapkosten worden afgehouden van de stortingen (de met de stortingen evenredige opslagen). Zij variëren tussen 1 % en 3,5 %.
- Bij de intekening wordt bovendien van de eerste storting een openingsforfait van € 10 ingehouden.
- Forfaitaire incassokosten van € 1,24 worden op elke storting ingehouden. In geval van betaling via bankdomiciliëring, worden deze kosten tot nul verminderd.

Uitstapkosten

Totale opvraging

De kosten bij totale opvraging zijn degressief. Ze bedragen respectievelijk 5% - 4% - 3% - 2% - 1% van de reserve in geval van volledige opvraging tijdens het 1st, 2de, 3de, 4de, 5de jaar van het contract, met een minimum van € 75 geïndexeerd volgens de gezondheidsindex van de consumptieprijzen (basis = 1988).

Vanaf het 6de jaar en tot de 60e verjaardag van de verzekerde bedragen ze 1% van de reserve met een minimum van € 75 geïndexeerd (basis = 1988).

Vanaf het 6de jaar en nadat de verzekerde de leeftijd van 60 jaar heeft bereikt worden geen opvragingskosten ingehouden.

Niet-geplande gedeeltelijke opvragingen

Bij een niet-geplande gedeeltelijke opvraging zijn de kosten degressief. Ze bedragen respectievelijk 5% - 4% - 3% - 2% - 1% van het bedrag van de opvraging tijdens het 1st, 2de, 3de, 4de, 5de jaar van het contract.

Vanaf het 6de jaar en tot de 60e verjaardag van de verzekerde bedragen ze 1%.

Vanaf het 6de jaar en nadat de verzekerde de leeftijd van 60 jaar heeft bereikt worden geen opvragingskosten ingehouden

<p>Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend</p>	<p>Lopende kosten: 0%</p> <p>Het bedrijf brengt geen inventarisopslagen in rekening.</p>
<p>Afkoopvergoeding/opnamevergoeding</p>	<p>De maatschappij past geen enkele financiële vergoeding toe voor de opvragingen.</p>
<p>LOOPTIJD</p>	<p>Voor een pensioenspaarcontract: het contract is voor onbepaalde duur, maar de looptijd bedraagt minimaal 10 jaar.</p> <p>Voor een langetermijnsparcontract: het contract is voor onbepaalde duur, maar het contract loopt minimaal tot 65 jaar.</p> <p>Het contract eindigt in geval van totale opvraging of bij het overlijden van de verzekerde.</p>
<p>PREMIE</p>	<p>De stortingen en de periodiciteit ervan zijn vrij:</p> <p>Ze bedragen minimaal € 450/jaar, inclusief taks, en de aanvullende vrije stortingen, inclusief taks, bedragen maximaal € 2000/jaar of éénmaal het bedrag van de jaarlijkse doelstelling (spaarplan dat de verzekeringsnemer heeft vastgelegd) indien dit hoger is dan € 2000</p> <p>De klant kan een offerte vragen om het exacte bedrag van de premies te kennen, aangepast aan zijn persoonlijke situatie.</p>
<p>FISCALITEIT</p>	<p>Self Life Dynamico kan worden afgesloten door een Belgische fiscale inwoner in het kader van het fiscaal stelsel van pensioensparen of langetermijnsparen.</p> <ul style="list-style-type: none"> • <u>Fiscaal voordeel</u>: de uitgevoerde stortingen kunnen een fiscaal voordeel opleveren. Fiscaal voordeel van 30 % op stortingen tot 2450 euro (voor langetermijnsparen) en tot 1050 of 1350 euro (basisplafond en verhoogd plafond voor pensioensparen). • <u>Premietaks</u>: dit contract is onderworpen aan een taks van 2,00% op de premies. Er is geen taks op de premies verschuldigd indien het contract wordt onderschreven in het kader van pensioensparen • <u>Beursbelasting</u>: er is geen beursbelasting van toepassing. • <u>Roerende voorheffing</u>: er is geen roerende voorheffing verschuldigd. • <u>Belasting op meerwaarde</u>: er is geen belasting op meerwaarden verschuldigd in het kader van een pensioenspaarcontract of langetermijnsparcontract (noch op de uitkeringen, noch op het kapitaal in geval van overlijden). • <u>Anticipatieve taks</u>: een anticipatieve taks van 10% wordt ingehouden voor de contracten in het kader van langetermijnsparen en van 8% voor de pensioenspaarcontracten <ul style="list-style-type: none"> – op 60 jaar voor de contracten afgesloten vóór 55 jaar of

	<ul style="list-style-type: none"> - op de 10de verjaardag van het contract voor contracten afgesloten vanaf 55 jaar • Bij vervroegde opname, gedeeltelijk of volledig, vóór de afhouding van de anticipatieve taks kan er een belasting van 33% (of een bedrijfsvoorheffing van 33% + opcentiemen in geval van afkoop vóór 60 jaar) worden toegepast. • Erfbelasting: Bij uitbetaling van het contract ten gevolge van een overlijden kan erfbelasting worden geheven (ten laste van de begunstigten). <p>Deze fiscale behandeling wordt toegepast in overeenstemming met de geldende Belgische wetgeving en is afhankelijk van de individuele situatie van elke klant. Deze fiscale behandeling kan aan latere veranderingen onderhevig zijn.</p> <p>Het is eveneens mogelijk om dit product te onderschrijven zonder fiscale voordelen te genieten. Gelieve het Essentiële-informatiedocument te raadplegen dat beschikbaar is bij uw verzekeringstussenpersoon of op onze website https://www.athora.com/be/nl/bibliotheek/documenten, sectie Essentiële-Informatiedocumenten.</p>
<p>AFKOOP / OPNAME</p> <p>Gedeeltelijke afkoop / opname</p>	<p>Niet-geplande opvragingen</p> <ul style="list-style-type: none"> • Maximumaantal opvragingen: 1 per maand en 4 per jaar; • Minimumbedrag per opvraging: € 250. <p>Na de opvraging moet het samengestelde spaarbedrag minimum € 1250 bedragen.</p>
<p>Volledige afkoop/ opname</p>	<p>De verzekeringsnemer kan te allen tijde in de loop van het contract het geheel of een gedeelte van zijn spaartegoed opvragen, uitgezonderd wanneer een wet of een reglementering die van toepassing is op het contract, dit verbiedt.</p> <p>De opvraging moet door de verzekeringsnemer gevraagd worden aan de hand van het door de tussenpersoon bezorgde opvragingsformulier dat de verzekeringsnemer naar behoren moet invullen, dateren en ondertekenen, en waarbij hij een recto-verso kopie van zijn identiteitskaart voegt.</p> <p>In het geval van een volledige opvraging van het contract, moet de verzekeringsnemer de originele polis terugsturen naar de maatschappij.</p>
<p>INFORMATIE</p>	<p>Het Belgische recht is op het contract van toepassing.</p> <p>De verzekeringsnemer zal elk jaar een jaarlijkse wettelijke mededeling/deugdelijk wettelijk rapport ontvangen over de situatie van zijn contract op 31 december van het afgelopen jaar, alsook over de verrichtingen die in de loop van het afgelopen jaar werden uitgevoerd.</p>

De volgende informatie en documenten kunnen worden geraadpleegd op www.athora.com/be, via uw verzekeringstussenpersoon of bij de maatschappij:

- de algemene voorwaarden;
- de informatiefiche omtrent duurzaamheid;
- het document “Bijkomende precontractuele informatie - fiscaliteit”
- de regels voor consumentenbescherming.

Wij vragen u om kennis te nemen van deze documenten voordat u intekent op dit product.

Wij publiceren regelmatig informatie over dit product op onze website www.athora.com/be.

In het kader van Verordening EU 2019/2088 van 27 november 2019 betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector (hierna “SFDR”) dient Athora Belgium, voor verzekeringsproducten die zij aanbiedt, algemene informatie te verschaffen met betrekking tot:

- de mate van integratie van duurzaamheidsrisico’s in haar beleggingsbeslissingsprocedures;
- de mate waarin ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren in aanmerking worden genomen; en
- de mate waarin verzekeringsproducten sociale of ecologische kenmerken promoten of een duurzame belegging tot doel hebben.

Deze informatie is beschikbaar op onze website www.athora.com/be onder de rubriek "Informatieverschaffing over duurzaamheid".

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 onder de rubriek "Informatieverschaffing over duurzaamheid".

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

- **Kredietrisico** : Indien Athora Belgium u niet de verschuldigde bedragen kan betalen, kunt u uw gehele belegging verliezen. Athora Belgium neemt deel aan het ‘Garantiefonds voor financiële diensten’ dat u

beschermt in geval van faillissement van Athora Belgium binnen de grenzen en voorwaarden die worden beschreven op de website <https://garantiefonds.belgium.be/nl>.

- **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.
- **Duurzaamheidsrisico:** Dit risico verwijst naar een gebeurtenis of situatie op ecologisch-, sociaal of governance-gebied 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-

	<p>risicoscores en -limieten. Het doel is een buitensporige accumulatie van ESG-beleggingsrisico's te vermijden.</p>
<p>Klachtenbehandeling</p>	<p>Als u een vraag hebt over uw verzekeringscontract of een klacht wilt indienen, is uw verzekeringstussenpersoon uw eerste aanspreekpunt voor alles wat met uw contract te maken heeft. Hij zal al uw verzoeken ter harte nemen.</p> <p>Indien u een klacht wilt indienen, neem dan contact met ons op via een van de volgende kanalen:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Schrijf een brief naar Athora Belgium – Dienst Beheer Klachten - Marsveldstraat 23, 1050 Brussel • Stuur een e-mail naar: klachten.be@athora.com • Bel naar + 32 (0)2/403 81 56 <p>Alle informatie omtrent de procedure voor klachtbehandeling is te vinden op de website www.athora.com/be onder de rubriek Contact: 'Uw mening telt voor ons'.</p> <p>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 geen adequate oplossing hebt verkregen, kunt u zich richten tot de Ombudsman voor Verzekeringen op het volgend adres: De Meeûssquare 35 te 1000 Brussel (info@ombudsman-insurance.be, www.ombudsman-insurance.be), onverminderd de mogelijkheid tot het instellen van een rechtsvordering.</p> <p>Indien uw klacht uw verzekeringstussenpersoon betreft, richt u zich rechtstreeks tot deze persoon en indien nodig tot de Ombudsman voor Verzekeringen.</p>

Deze financiële 'infofiche levensverzekering' beschrijft de modaliteiten van het product die van toepassing zijn op 05/03/2026. De laatste versie van dit document is beschikbaar op de website www.athora.com/be in de rubriek "Bibliotheek".

Athora Belgium nv

Marsveldstraat 23 - 1050 Brussel - KBO - BTW (BE) 0403.262.553 - RPR Brussel - Verzekeringonderneming toegelaten onder codenr. 0145. U kunt ons beleid met betrekking tot de verwerking van uw gegevens raadplegen op www.athora.com/be