

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 Vrijstelling van de betaling van de premies**

Athora Belgium N.V. Identificatienummer product: 104110234

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

De FSMA (Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten) is belast met de controle van Athora Belgium voor wat betreft dit Essentiële-informatiedocument. Essentiële-informatiedocument, gepubliceerd op 31 mei 2019.

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

Levensverzekeringscontract met periodieke vrije stortingen en met een gegarandeerd rendement gedurende de gehele looptijd van het contract (Tak 21).

Doelstellingen

Self Life Dynamico Junior Vrijstelling van de betaling van de premies garandeert 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 rente 0,01%.

Retailbelegger waarvoor het product is bestemd

Self Life Dynamico Junior Vrijstelling van de betaling van de premies is bestemd voor personen die op een reguliere manier en op lange termijn willen sparen voor hun kinderen en die niet noodzakelijk kennis hebben over financiële producten en die niet bereid zijn een bepaald risiconiveau te accepteren en mogelijk een deel van hun geïnvesteerde kapitaal te verliezen.

Verzekeringsuitkeringen en kosten

De reguliere stortingen moeten een jaarlijks minimum van €600/per jaar bereiken (afhankelijk van de leeftijd van de verzekerde) en de extra reguliere stortingen bedragen maximaal €2.000/per jaar of in één keer het jaarlijkse bedrag indien dit hoger is dan €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. Voor meer informatie over dit onderwerp, kan u zich wenden tot de rubriek 'Andere nuttige informatie'.

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 \geq €450 of als het spaargeld op 31/12 als volgt is \geq €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 ons bedrijf.

Overige informatie over het product

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 2 op 7, dat is een lage risicoklasse.

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

Prestatiescenario's € 1.000				
		1 jaar	10 jaar	20 jaar (Aanbevolen periode van bezit))
Scenario bij leven				
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	726 €	8.541 €	17.736 €
	Jaarlijks gemiddeld rendement	-27,36 %	-2,89 %	-1,16 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	726 €	8.541 €	17.736 €
	Jaarlijks gemiddeld rendement	-27,36 %	-2,89 %	-1,16 %
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	726 €	8.541 €	17.736 €
	Jaarlijks gemiddeld rendement	-27,36 %	-2,89 %	-1,16 %
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	748 €	9.796 €	22.964 €
	Jaarlijks gemiddeld rendement	-25,19 %	-0,38 %	1,30 %
Geaccumuleerd belegd bedrag		1.000 €	10.000 €	20.000 €
Scenario bij dood				
Bij dood	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	-	-	17.736 €
Geaccumuleerde verzekeringspremie		78,23€	784,02€	1.249,54€

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.

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 Scenario's	Indien u uitstapt na 1 jaar	Indien u uitstapt na 10 jaar	Indien u uitstapt na 20 jaar
Totale kosten	273,70 €	1.464,26 €	2.285,21 €
Het effect op het rendement (verlaging van het rendement) per jaar	27,37 %	2,90 %	1,17 %

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.

Enmalige kosten	Instapkosten	0,49 %	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.
	Uitstapkosten	0,00 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,00 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Overige lopende kosten	0,68 %	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. 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.

Opnames

Een gehele opname of ongeplande gedeeltelijke opnames zijn mogelijk onder bepaalde voorwaarden 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 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.

Kosten

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 kosten hierboven minimaal € 75 geïndexeerd (basis=1988).

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 - Louizalaan 149, 1050 Brussel
- Stuur een e-mail naar: beheer.klachten@athora.be
- 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. 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 Meeûssquare 35 te 1000 Brussel (info@ombudsman.as, www.ombudsman.as), 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

Mogelijkheid tot extra garanties

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

Fiscaliteit van het product

Dit contract is onderworpen aan een belasting van 2,00% op de premies.

Er zijn geen belastingvoordelen verbonden aan de stortingen.

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.

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/adequaat 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 algemeen beschikbaar op www.athora.com/be. Wij vragen u deze documenten te bestuderen voordat u zich inschrijft voor dit product.

Verplichte precontractuele informatie:

- de algemene voorwaarden
- de informatie over AssurMiFID

Wij publiceren regelmatig informatie over dit product op onze website 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.