

Beheersreglement Fork Rekening

Situering

De Fork Bon is een tak 26 Verzekeringscontract, (kapitalisatieverrichting) op naam, van Patronale Life NV met een vaste gegarandeerde intrest en duur, die enkel onderschreven kan worden binnen een Fork Rekening van Patronale Life NV. De toepassing van deze beleggingsvorm blijkt uit het Persoonlijk Certificaat. Het beleggingsrisico wordt gedragen door de Verzekeringsmaatschappij.

Beleggingshorizon

Fork Bonnen hebben duurtijden van 1 tot 10 jaar, naargelang van de keuze die bij ondertekening is gemaakt.

Asset allocatie

Activa klasse	Minimum	Maximum
Obligaties en vastrentende waarden	30%	100%
Hypothecaire kredieten	20%	50%
Liquide waarden	0%	20%
Aandelen en gelijkwaardige	0%	10%

Geografische spreiding van de obligatie portefeuille	Minimum	Maximum
Obligaties of vastrentende waarden uitgegeven door een EU lidstaat of supranationale organisatie	20%	100%
Obligaties of vastrentende waarden <u>niet</u> uitgegeven door een EU lidstaat of supranationale organisatie	0%	50%

Rendement

De gewaarborgde intrest : De intrest is deze door de Maatschappij bepaald voor de duurtijd op het ogenblik van ontvangst van de premie op haar rekening en van de nodige documenten. De intresten worden vastgesteld in functie van de maximaal toepasselijke "Spot Rate" of de wettelijk toegelaten technische intrestvoet. De intrest die toegekend is, is vast voor de hele duur van de onderschreven Fork Bon. De intresten voor nieuwe ondertekening worden door de Maatschappij regelmatig aangepast in functie van de marktomstandigheden en zijn beschikbaar op de website van de Maatschappij: www.patronale-life.be

Aanvullende intrest : De Fork Bonnen delen niet in de winsten.

Risicofactoren

De Maatschappij waarborgt zowel het kapitaal als de intresten. De belegging is niet onderhevig aan marktrisico's.

Intekeningen

De minimale storting in een Fork Bon bedraagt 1.000 euro en bijkomende stortingen op een Fork Bon zijn niet mogelijk. Elke storting, na afhouding van eventuele taken en kosten, wordt dagelijks gekapitaliseerd door toevoeging van de intrest die vermeld staat op het Fork Bon Certificaat. Intekenen kan uitsluitend door middel van ondertekening van een Fork Rekening en door storting van de premie op rekening nummer BE05 7330 1720 2675. De benodigde documenten dienen in het bezit te zijn van de Maatschappij.

Publicaties

De Financiële Infofiche, de Algemene Voorwaarden en het Beheersreglement zijn beschikbaar op de website van de Maatschappij: www.patronale-life.be.

Kosten en toeslagen

Administratie: op ondertekeningen zijn administratiekosten van toepassing die gelden op de betreffende Contract cf. de Financiële Infofiche.

Afkopen: op afkopen zijn uitstaptoeslagen en -kosten van toepassing die gelden op de betreffende Contract cf. de Financiële Infofiche.

Beheer: Op het betreffende Contract zijn geen beheerstoelagen en -kosten van toepassing cf. de Financiële Infofiche.

Taksen: Onder voorbehoud van wijziging van het fiscaal regime van Tak 26. Op intekeningen in dit Contract is geen premietaks verschuldigd. Voor uitbetaling van het spaartegoed op eindvervaldag of bij vervroegde uitbetaling door afkoop, houdt de Maatschappij alle taken en belastingen in die op dat moment van toepassing zijn. De gekapitaliseerde intresten zijn onderworpen aan roerende voorheffing.

Conjuncturele vergoeding: Op afkopen kan een conjuncturele vergoeding van toepassing zijn cf. de Financiële Infofiche.

Afkopen

De afkopen dienen schriftelijk gericht te worden aan de Maatschappij, door middel van een afkoopformulier dat bij de Maatschappij kan verkregen worden. In geval van afkoop worden de intresten gekapitaliseerd tot de dag van ontvangst van de aanvraag tot afkoop door de Maatschappij. De uitbetaling gebeurt binnen de maand na ontvangst door de Maatschappij van de aanvraag.

Informatie

Eén keer per jaar ontvangt de Verzekeringnemer gedetailleerde informatie over de evolutie van zijn spaartegoed. Deze informatie geeft onder andere de evolutie van zijn reserve weer.

Wijzigingen

De voorwaarden en modaliteiten van het Beheersreglement kunnen steeds worden aangepast door de Maatschappij steeds met in acht name van de wettelijke bepalingen van het KB van 14 nov. 2003 m.b.t. de levensverzekeringsactiviteit.

Belastingen

Alle heffingen, taken of belastingen die van toepassing kunnen zijn zullen door de Maatschappij uitsluitend ten laste worden gelegd van de Verzekeringnemer.