

Essentiële-informatiedocument

Patrimonial Invest

Doel

In dit document wordt u specifieke 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. Lees deze informatie samen met het specifieke essentiële-informatiedocument van het fonds waarin u wenst te investeren.

Product

Patrimonial Invest is een verzekeringsproduct van Patronale Life NV, Belgische verzekeringsmaatschappij, Bischoffsheimlaan 33 1000 Brussel, www.patronale-life.be, tel +32 2 511 60 06. Dit specifiek essentiële-informatiedocument is van toepassing op 01/01/2019, en de distributie ervan is onderworpen aan toezicht van de FSMA (Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten), Congressstraat 12-14, 1000 Brussel. U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

Wat is dit voor een product?

Soort

Patrimonial Invest is een verzekeringscontract, onderworpen aan Belgisch Recht, waarbij de verzekeringnemer kan investeren in een geïndividualiseerd intern verzekeringsfonds van het type Tak 23, onderworpen aan Belgisch recht.

Doelstellingen

Dit product biedt de mogelijkheid om te beleggen in een geïndividualiseerd intern verzekeringsfonds zonder kapitaalgarantie. Het contract is uitgedrukt in euro. Geïndividualiseerd intern fonds: beleggingsfonds dat opgericht is binnen de verzekeringsmaatschappij en in principe gekoppeld is aan een enkel verzekeringscontract. Het wordt beheerd volgens een bepaalde beleggingsstrategie door een gemandateerde vermogensbeheerder. U kan de informatie over de verschillende beleggingsopties krijgen op eenvoudig verzoek bij uw bemiddelaar.

Beoogde retailbeleggers

Deze levensverzekering van onbepaalde duur is bedoeld voor natuurlijke personen en rechtspersonen die in België wonen of gevestigd zijn, die voldoende kennis of minstens vertrouwd zijn met financiële instrumenten en met levensverzekeringen van het type Tak 23. Ze zijn bereid het risico te nemen om een deel van de belegde premie(s) te verliezen, met het oog op een potentieel hoger rendement. Deze beleggers hebben een beleggingshorizon van minstens 5 jaar om te investeren in een product met risicofactor 2 tot 7 op een schaal van 7.

Vervaldatum en beëindiging:

De levensverzekering wordt standaard afgesloten voor onbepaalde duur. De verzekeringnemer kan de overeenkomst ook afsluiten met een vaste duurtijd. In dit geval wordt een termijn van minimaal 5 aanbevolen. Het product eindigt in elk geval bij volledige afkoop, op het einde van de vastgestelde duurtijd of bij overlijden van de verzekerde(n). Afhankelijk van de uitkeringsmodaliteit zal het product eindigen bij het overlijden van de eerste en enige verzekerde of bij het overlijden van de langstlevende (2^e verzekerde). Het product kan niet eenzijdig beëindigd worden door de maatschappij. De maatschappij kan echter wel onder de voorwaarden vermeld in het beheersreglement het onderliggende fonds schorsen of vervangen.


Verzekeringuitkeringen en kosten

Bij leven op einddatum of bij overlijden voor einddatum is de uitkering van de opgebouwde reserve gewaarborgd. De opgebouwde reserve kan lager zijn dan de geïnvesteerde premies. De opgebouwde reserve is de totale waarde van de eenheden verbonden aan het verzekeringscontract vermenigvuldigd met de waarde per eenheid op datum van de afkoop/overlijden.

De retailbelegger heeft de mogelijkheid een aanvullende overlijdenswaarborg af te sluiten. Indien hiervoor geopteerd wordt zal de risicopremie voor de aanvullende overlijdenswaarborg maandelijks door de Maatschappij van de reserve afgehouden worden. Met deze afhoudingen zal bovendien rekening moeten worden gehouden bij vermelde bedragen onder de titel "Wat zijn de risico's en wat kan ik er voor terugkrijgen?". Want hierdoor zullen deze waarden niet overeenstemmen.

Wat zijn de risico's en wat kan ik er voor terugkrijgen?

Risico-indicator	Lager risico			Hoger risico			
	1	2	3	4	5	6	7

 Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het Product houdt voor 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

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 de verzekeringnemers verliezen op het product zullen lijden ten gevolge van marktontwikkelingen of door een gebrek aan middelen voor een terugbetaling. Hierboven worden alle risico-indicatoren getoond van de onderliggende klassen beleggingsopties, berekend volgens hun aanbevolen looptijd. Meer details over de risico's vindt u in de (specifieke) essentiële-informatiedocumenten van de onderliggende beleggingsopties. Als Patronale Life NV u niet kan betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen. Levensverzekeringen van het type Tak 23 worden niet beschermd door een waarborgregeling.

Prestatierisico's:

De prestatie van dit product hangt af van de prestaties van de geselecteerde onderliggende fondsen. Prestatiesimulaties worden voorgesteld in het Specifieke Essentiële-Informatiedocument. De scenario's in de Specifieke Essentiële-Informatiedocumenten zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. U kunt de Specifieke Essentiële Informatiedocumenten van verschillende producten met elkaar vergelijken. Het is moeilijk in te schatten hoeveel u zal krijgen als u uit het product stapt voor de aanbevolen beleggingsperiode verstreken is. Het kan zijn dat u het product niet voor de vervaldag kunt verlaten, of dat u in een dergelijk geval aanzienlijke verliezen of uitgaven lijdt. De getoonde cijfers zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar niet alle vergoedingen die aan uw adviseur of distributeur verschuldigd zijn. Deze cijfers houden geen rekening met uw persoonlijke fiscale situatie, wat ook van invloed kan zijn op de bedragen die u in de toekomst betaalt.

Essentiële-informatiedocument

Patrimonial Invest

Wat gebeurt er als Patronale Life NV niet kan uitbetalen?

De levensverzekeringscontracten maken via een afgescheiden beheer deel uit van een bijzonder vermogen, afzonderlijk beheerd binnen de activa van de verzekeraar. In geval van faillissement van de verzekeraar, is dit vermogen prioritair voorbehouden tot nakoming van de verbintenissen tegenover de verzekeringnemers en/of de begunstigen. Bovendien zijn de verzekeringnemers en/of de begunstigen bevoorrechte schuldeisers op de totaliteit van de activa van de verzekeraar. Het financieel risico wordt volledig gedragen door de verzekeringnemer. Er is geen kapitaalbescherming, noch rendementsgarantie.

Wat zijn de kosten?

De totale kosten omvatten eenmalige en vaste kosten. De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Mogelijke kosten bij vroegtijdige afkoop zijn inbegrepen. De vermelde bedragen zijn schattingen en kunnen in de toekomst wijzigen. De tussenpersoon die u dit product verkooft of adviseert brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft deze persoon u informatie over deze kosten en laat hij of zij u zien welk effect deze kosten in de loop van de tijd hebben op uw investering.

Kosten in de loop van de tijd

Beleggingsscenario 10.000 EUR	Indien u verkooft na 1 jaar	Indien u verkooft na 2 jaar	Indien u verkooft na 5 jaar
Totale kosten	van € 568,66 tot € 852,50	van € 527,53 tot € 730,43	van € 447,75 tot € 510,12
Effect op rendement per jaar	van 4,63% tot 11,34%	van 3,37% tot 5,44%	van 2,25% tot 2,97%

Samenstelling van de kosten

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar: 1) Het effect dat de verschillende kosten elk jaar hebben op uw mogelijk rendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit en 2) De betekenis van de verschillende categorieën

Eenmalige kosten	Instapkosten	2,51%	Het effect van de kosten op uw belegging als u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, maar mogelijk betaalt u minder. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	75 EUR	Het effect van de uitstapkosten als uw belegging vervalt
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0,00%	Het effect van de kosten als Patronale NV onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	2,75%	Het effect van de kosten die Patronale NV elk jaar afhoudt voor het beheer van uw belegging

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

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

Wij raden een periode van minimum 5 jaar aan om de nettobelegging te recupereren. Een afkoop voor deze termijn kan een impact hebben op het rendement van het product. De eenheidswaarde van het interne verzekeringsfonds hangt af van de evolutie van de onderliggende activa en kan dus schommelen tijdens de looptijd. Investeren op korte termijn kan het risico op verlies verhogen. Een gedeeltelijke afkoop is mogelijk mits aan de voorwaarden is voldaan. Een gedeeltelijke afkoop bedraagt minstens 2.500 EUR en er moet een minimumreserve van 100.000 EUR overblijven. Een volledige afkoop stelt een einde aan het verzekeringscontract.

De afkoopkosten bedragen, afhankelijk van het ogenblik waarop u uitstapt, tussen 1% en 5%, met een minimum van 75 EUR (5% tijdens de eerste 12 maanden van het contract. Na elke periode van 12 maanden daalt dit met 1%). Vanaf het 6^e jaar tot en met het 8^e jaar van uw contract bedraagt de afkoopkost 75 EUR. Na 8 jaar zijn er geen uitstapkosten meer van toepassing, maar een administratiekost van 50 EUR.

Er zijn geen afkoopkosten indien de afkoop plaatsvindt: één keer per 12 maanden en indien het afgekochte bedrag maximaal 8% bedraagt van de opgebouwde reserve (met een maximum van 50.000 EUR). Indien de gedeeltelijke afkoopwaarde meer dan 50.000 EUR van de reserve bedraagt dan worden de afkoopkosten op de hele afkoopwaarde toegepast en niet enkel op het deel boven 50.000 EUR. Voor een gedetailleerd overzicht verwijzen we naar de voormelde rubriek "Wat zijn de kosten?". Bij uitkering als gevolg van het overlijden van de verzekerde zijn er geen uitstapkosten van toepassing.

Bij de eerste gedeeltelijke afkoop wordt het saldo van de door de maatschappij gefinancierde oprichtingskosten onherroepelijk ingehouden van de uit te keren afkoopwaarde.

De voornoemde oprichtingskost omvat de kosten die Patronale voorfinanciert waardoor de klant bij de start van zijn contract meer eenheden zal krijgen, met name: (i) de instapvergoeding voor Patronale Life NV; (ii) de instapvergoeding voor de makelaar en (iii) de verzekeringstaks van 2,00%. De oprichtingskost wordt gedurende 60 maanden maandelijks betaald door de klant en bedraagt maximum 0,076% per maand.

U kunt eerder uitstappen d.m.v. het invullen, dateren en ondertekenen van een door de verzekeringsonderneming ter beschikking gesteld document en het bezorgen van de daarin gevraagde bijlagen. De afkoop is onderworpen aan de voorafgaande toestemming van de eventuele aanvaardende begunstigde(n).

Er is geen vergoeding verschuldigd bij een opzegging binnen de 30 dagen volgend op de inwerkingtreding van het verzekeringscontract.

Essentiële-informatiedocument

Patrimonial Invest

Hoe kan ik een klacht indienen

U kunt steeds rechtstreeks contact opnemen met de makelaar die u het product geadviseerd heeft. Klachten met betrekking tot het product **Patrimonial Invest**, de maatschappij en/of de makelaar die u dit product geadviseerd heeft kunnen gericht worden aan:

- Per post: Patronale Life NV, Klachtenbeheer, Bischoffsheimlaan 33 te 1000 Brussel
- Per email: klachten@patronale-life.be
- Per telefoon: +32 2 511 60 06

Indien u geen adequate oplossing aangeboden wordt, kan u zich wenden tot de Ombudsman van de Verzekeringen, De Meeûsquare 35 te 1000 Brussel (e-mail: info@ombudsman.as), zonder afbreuk te doen aan de mogelijkheid tot het instellen van een gerechtelijke vordering.

Andere nuttige informatie

Dit contract is onderworpen aan een verzekeringstaks van 2,00 % op de premies indien de verzekeringnemer een natuurlijke persoon is en 4,40% indien deze een rechtspersoon is. Er zijn geen belastingvoordelen verbonden aan de stortingen.

Op dit contract zijn instapvergoedingen van toepassing: standaard wordt er 75 EUR administratiekost aangerekend op elke premie.

De verzekeringnemer ontvangt jaarlijks een gedetailleerd overzicht van zijn verzekeringscontract zoals vereist door de Belgische wetgeving.

De inventariswaarde en een actueel overzicht van het contract kan steeds op eenvoudig verzoek bij de maatschappij bekomen worden.

Wij publiceren regelmatig informatie over dit product op onze website www.patronale-life.be. Wij herzien en herschrijven dit essentiële-informatiedocument ten minste eenmaal per jaar. U kunt de recentste versie bekijken op de website www.patronale-life.be of bekomen via uw tussenpersoon.

De informatie opgenomen in dit document betreft geen advies om het product aan te kopen noch te verkopen. Elke beslissing tot ondertekening van het product dient te gebeuren op basis van een volledige analyse van dit essentiële-informatiedocument en de algemene voorwaarden. Deze zijn kosteloos beschikbaar op onze website of kunnen bekomen worden via uw tussenpersoon of via Life@patronale-life.be.

Patronale Life NV, verzekeringsonderneming naar Belgisch recht, met maatschappelijke zetel te 1000 Brussel, Bischoffsheimlaan 33, ingeschreven bij de KBO onder nummer 0403.288.089 RPR Brussel en toegelaten door de Nationale Bank van België onder code 1642 voor de verdeling van levensverzekeringscontracten van de types tak 21, 23 en 26.