

Essentiële-informatiedocument

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

Starfix is een verzekeringsproduct van Patronale Life NV, Belgische verzekeringsmaatschappij, Belliardstraat 3 1040 Brussel, www.patronale-life.be, tel. +32 511 60 06. Dit essentiële-informatiedocument is van toepassing vanaf 01/01/2018, en de distributie ervan is onderworpen aan het toezicht van de FSMA (Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten), Congressstraat 12-14, 1000 Brussel.

Wat is dit voor een product?

Soort

Individueel levensverzekeringscontract van het type Tak 21 met een gegarandeerde rentevoet, onderworpen aan Belgisch recht.

Doelstellingen

Sparen met een gegarandeerde rentevoet die eventueel verhoogd kan worden met een jaarlijkse winstdeelname. De gegarandeerde rentevoet bedraagt voor 2018 1,00%.

De rentevoet is gegarandeerd voor een periode van 8 jaar en is gelijk aan de rentevoet die van toepassing is op het moment van elke individuele storting van de premie. Deze gegarandeerde rentevoet kan op elk moment herzien worden voor toekomstige Premies.

De variabele winstdeelname kan jaarlijks toegekend worden afhankelijk van de economische conjunctuur en bedrijfsresultaten. Om in aanmerking te komen moet uw contract actief zijn op 31/12 van het betrokken jaar. De winstdeelname is niet gegarandeerd en kan jaarlijks variëren.

Het rendement van het product hangt bijgevolg af van de gegarandeerde rentevoet, de eventuele winstdeelname en de effectieve periode van bezit van het product.

Beoogde retailbelegger

Deze levensverzekering is bedoeld voor spaarders, natuurlijke personen en rechtspersonen, die in België wonen of gevestigd zijn, die voldoende kennis over, of eventueel vertrouwd zijn met Tak 21 spaarverzekeringen. Deze spaarders wensen hun spaargeld gedurende 8 jaar te beleggen tegen een gegarandeerde rentevoet, eventueel verhoogd met een jaarlijkse winstdeelname, en met kapitaalbescherming bij leven voor een contract van bepaalde duur of bij overlijden, na aftrek van eventuele belastingen.

Vervaldatum en beëindiging


Het product wordt standaard afgesloten voor onbepaalde duur. De verzekeringnemer kan de spaarverzekering ook afsluiten met een vaste duurtijd van minimaal 8 jaar en 1 maand. 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 tweede verzekerde. Het product kan niet eenzijdig beëindigd worden door de maatschappij. De maatschappij kan echter wel onder bepaalde voorwaarden toekomstige stortingen schorsen.

Verzekeringsuitkeringen en kosten

Het product voorziet in vergoedingen bij leven of bij overlijden. Bij leven op einddatum of bij overlijden voor einddatum wordt de uitkering van de opgebouwde reserve gewaarborgd. De opgebouwde reserve is de totale waarde op datum van de afkoop/overlijden. Deze reserve omvat de premiestortingen (verminderd met instapkosten en taksen), verhoogd met de gegarandeerde rente tot de afkoop/overlijden, verhoogd met de eventuele winstdeelname en verminderd met eventuele gedeeltelijke afkopen voor de vereffening.

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
	<p>Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het Product houdt voor 8 jaar en 1 maand. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt en u minder kunt terugkrijgen.</p>						

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 het gebrek aan middelen voor een terugbetaling. Dit product wordt ingedeeld in klasse 2 op een schaal van 7, wat een laag risico is. De kans op potentiële verliezen op toekomstige prestaties wordt als laag geschat evenals de kans dat de maatschappij wegens slechte marktomstandigheden niet tot terugbetaling zal kunnen overgaan. Als Patronale Life NV u niet kan betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen. Dit product is echter beschermd door een regeling voor consumentenbescherming (zie onder "Wat gebeurt er als Patronale Life NV niet kan uitbetalen?"). Met deze waarborgregeling werd geen rekening gehouden in de hiernavolgende prestatiescenario's.

Essentiële-informatiedocument

Prestatiescenario's:

Scenario bij Leven	Investering 10.000 EUR, verzekeringspremie niet van toepassing	1 jaar	4 jaar	8 jaar en 1 maand aanbevolen tijd van bezit
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.514,06	€ 9.968,39	€ 10.451,19
	Gemiddeld rendement per jaar	-4,86%	-0,08%	0,55%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.514,06	€ 9.968,39	€ 10.451,19
	Gemiddeld rendement per jaar	-4,86%	-0,08%	0,55%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.514,06	€ 9.968,39	€ 10.451,19
	Gemiddeld rendement per jaar	-4,86%	-0,08%	0,55%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.598,84	€ 10.331,19	€ 11.219,88
	Gemiddeld rendement per jaar	-4,01%	0,82%	1,43%

Deze tabel toont de bedragen die u kunt terugkrijgen tijdens de komende 8 jaar en 1 maand, afhankelijk van de verschillende scenario's en in de veronderstelling dat u € 10.000 initieel investeert zonder bijkomende stortingen uit te voeren. Deze scenario's zijn een schatting van toekomstige prestaties op basis van historische gegevens met betrekking tot waardeschommelingen van dit product. Ze bestaan niet uit een exacte indicator. Wat u zult ontvangen, hangt af van de marktontwikkeling en de termijn dat u de belegging of het product aanhoudt. Het stressscenario laat zien wat u zou kunnen ontvangen in extreme marktsituaties en houdt geen rekening met het geval waarin Patronale Life NV u niet zou kunnen terugbetalen. De weergegeven bedragen omvatten alle kosten van het product zelf. Deze cijfers houden geen rekening met uw fiscale situatie die eveneens invloed kan hebben op de bedragen die u ontvangt.

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. Levensverzekeringscontracten met gegarandeerd rendement (Tak 21) worden bovendien gewaarborgd door het Garantiefonds (www.garantiefonds.belgium.be). Deze waarborg is beperkt tot de afkoopwaarde van de contracten, tot een maximumbedrag van 100.000 euro per verzekeringnemer per verzekeringsmaatschappij. Met deze beschermingsregeling werd geen rekening gehouden bij de bepaling van de risicoklasse van het product.

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 verkoopt 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 verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 4 jaar	Indien u verkoopt na 8 jaar en 1 maand
Totale kosten	€ 582,45	€ 423,50	€ 348,50
Effect op rendement per jaar	5,86%	1,08%	0,45%

Samenstelling van de kosten

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

Eenmalige kosten	Instapkosten	0,45%	Het effect van de kosten op uw belegging wanneer 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	0,00%	Het effect van de uitstapkosten als uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0,00%	Het effect van de kosten als Patronale Life NV onderliggende beleggingen voor het product aankoopt of verkoopt.
	Andere lopende kosten	0,00%	Het effect van de kosten die Patronale Life NV elk jaar afhoudt voor het beheer van uw belegging

Essentiële-informatiedocument

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

Aanbevolen periode van bezit: 8 jaar en 1 maand

Het wordt aanbevolen het contract 8 jaar en 1 maand aan te houden. De verzekeringnemer kan op elk moment het verzekeringscontract vervroegd afkopen, maar door gebruik te maken van deze mogelijkheid, loopt u extra kosten op. De minimumperiode van 8 jaar en 1 maand wordt hoofdzakelijk aanbevolen om fiscale overwegingen. Een gedeeltelijke afkoop is mogelijk mits aan de voorwaarden is voldaan. Een gedeeltelijke afkoop bedraagt minstens 1.000 EUR en er moet een minimumreserve van 1.500 EUR overblijven. Een volledige afkoop stelt een einde aan het verzekeringscontract.

De afkoopkosten bedragen, afhankelijk van het ogenblik waarop u eruit stapt, tussen 1% en 3%, met een minimum van 75 EUR (3% tijdens de 1^e 12 maanden van uw contract. Na elke periode van 12 maanden daalt dit met 0,6%). 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. 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). 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.

Naast de voorheen vermelde afkoopkosten kan ook een financiële afkoopvergoeding (conjuncturele vergoeding) toegepast worden als de afkoop tijdens de eerste 8 jaar van het contract gebeurt. De afkoopwaarde wordt dan gecorrigeerd met een factor die een weerspiegeling is van de evolutie van de marktrentevoeten. Deze wordt berekend in functie van de gegarandeerde rentevoet, de marktrentevoeten op het ogenblik van de afkoop en de resterende looptijd tussen het ogenblik van de afkoop en de 8ste verjaardag van het verzekeringscontract.

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.

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, de maatschappij en/of uw makelaar die u dit product geadviseerd heeft, kunnen gericht worden aan:

- Per post : Patronale Life NV, Klachtenbeheer, Belliardstraat 3 te 1040 Brussel
- Per email : klachten@patronale-life.be
- Per telefoon : +32 2 511 60 06

Indien er 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. Naast de bovenvermelde kosten worden bij de inschrijving op het contract standaard 50 EUR administratiekosten aangerekend op elke betaalde premie.

Er is in de volgende gevallen geen roerende voorheffing op de rente verschuldigd als het contract is aangegaan door een natuurlijke persoon:

- de betaling is uitgevoerd na een geval van overlijden;
- het contract werd afgesloten voor minimaal 8 jaar en één maand en het kapitaal of de contante afkoopwaarde wordt in het geval van leven in werkelijkheid meer dan 8 jaar na het afsluiten van het contract betaald;
- de uitkering bij overlijden is ten minste gelijk aan 130% van de betaalde premies EN de verzekeringnemer en de verzekerde zijn dezelfde persoon en dezelfde begunstigde in geval van leven.

Buiten deze drie gevallen zal roerende voorheffing op de rente ingehouden worden. De rente wordt berekend op basis van de theoretische rentevoet van 4,75%. Deze fiscale behandeling wordt toegepast in overeenstemming met de geldende wetgeving en is afhankelijk van de individuele situatie van de verzekeringnemer.

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

De geldende rentevoeten kunt u terugvinden onder: <https://www.patronale-life.be/nl/koersen-en-tarieven/tarieven-tak-1>

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 onderschrijving 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 1040 Brussel, Belliardstraat 3, 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.