

## Fork Rekening / Fork Corporate

### Type Levensverzekering

Geldig tot en met 31/12/2017

Kapitalisatiecontract Tak 26, onderworpen aan het Belgisch recht, waarbinnen individuele Fork Bonnen worden afgesloten. De concrete toepassing van deze beleggingsvorm blijkt uit het Persoonlijk Certificaat. Tak 26 beleggingen hebben een door de Maatschappij gegarandeerd kapitaal en rendement.

### Waarborgen

De Maatschappij keert het voorziene kapitaal, verhoogd met de gekapitaliseerde intresten, uit op de gekozen vervalddag.

### Doelgroep

De "Fork Rekening" richt zich tot de voorzichtige belegger (natuurlijke personen). De "Fork Corporate" richt zich enkel tot rechtspersonen.

### Rendement

- Gewaarborgde intresten: Intrest die van toepassing is op datum van ondertekening. De intrest is gewaarborgd voor de hele duur van de Fork Bon en wordt gekapitaliseerd tot op eindvervalddag.
- Winstdeelname: Niet van toepassing

### Rendement uit verleden

Rendementen uit het verleden geven geen garantie voor de toekomst.

### Risicofactoren

De Maatschappij waarborgt zowel het kapitaal als de intresten.

De tak 26 – levensverzekering kan bepaalde risico's inhouden:

- Op vervroegde afkopen kan een financiële correctie worden toegepast. In dat geval wordt minder terugbetaald dan de gestorte premies;
- Op vervroegde afkopen kan ook een afkoopvergoeding van toepassing zijn.

### Toetreding/inschrijving

De minimale storting in een Fork Bon bedraagt 1.000 EUR en bijkomende stortingen op een Fork Bon zijn niet mogelijk. Elke storting, na afhouding van eventuele taksen 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" of "Fork Corporate" Contract en door storting van de premie op rekeningnummer BE05 7330 1720 2675. De benodigde documenten dienen in het bezit te zijn van de Maatschappij.

### Kosten

Administratiekosten: max. 10 EUR per Fork Bon Certificaat. Meerdere Fork Bonnen (coupures) kunnen op een "Fork Rekening" of "Fork Corporate" Contract geplaatst worden.

Instapkost: max. 3,00% (enkel van toepassing op "Fork Corporate")

Beheerskost: Niet van toepassing

Conjuncturele vergoeding:

In geval van vroegtijdige afkoop gedurende de eerste 8 jaar van iedere storting, kan de afkoopwaarde verminderd worden met een conjuncturele vergoeding. De Maatschappij houdt deze af van de reserve voor uitbetaling. Deze vergoeding wordt berekend conform het KB van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit. Ze is gebaseerd op de gewaarborgde rentevoet, op de spotrate van toepassing op het ogenblik van de afkoop en op de resterende looptijd (in maanden) tot het einde van het achtste verzekeringsjaar van iedere gestorte Premie. Bij de berekening van de conjuncturele vergoeding zal de Maatschappij rekening houden met een spotrate verminderd met 0,10%.

Afkoopvergoeding: De afkoopvergoeding is afhankelijk van de gekozen Fork Bon(nen). (zie overzicht Fork Bonnen) Ongeacht de duurtijd worden bij uitbetaling op eindvervalddag van de Fork Bon geen kosten aangerekend.

### Looptijd

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

### Fiscaliteit

Elke bestaande of toekomstige belasting of taks die van toepassing is op het Contract is ten laste van de Verzekeringnemer of de Begunstigde(n). De Premies zijn niet onderworpen aan de verzekeringstaks. De Premies geven geen aanleiding tot fiscale aftrekbaarheid. De ontvangen intrest is op eindvervalddag of op de afkoopdatum onderworpen aan roerende voorheffing. Het bovenvermelde wordt louter ter informatie verstrekt en onder voorbehoud van eventuele wijzigingen en/of interpretatie van de bestaande fiscale wet- en regelgeving. Eventuele andere belastingen en taksen zijn ten laste van de Verzekeringnemer.

### Afkopen

Gedeeltelijke afkopen: Niet mogelijk

Periodieke opnames: Niet mogelijk

Volledige afkoop: De Verzekeringnemer kan op elk ogenblik de volledige afkoop vragen van een Fork Bon aan de hand van een afkoopformulier dat bij zijn Makelaar of bij de Maatschappij verkregen kan worden. In dit geval worden de intresten gekapitaliseerd tot de

dag van ontvangst van de aanvraag tot afkoop. De afkoopwaarde wordt, na afhouding van eventuele kosten, binnen 30 dagen na aanvraag uitbetaald.

### **Wijzigingen**

---

De voorwaarden en modaliteiten van de Financiële Infofiche kunnen steeds worden aangepast door Patronale Life NV met inachtneming van de wettelijke bepalingen van het KB van 14 nov. 2003 m.b.t. de levensverzekeringsactiviteit.

### **Belastingen**

---

Alle heffingen, taksen of belastingen die van toepassing kunnen zijn zullen door Patronale Life NV uitsluitend ten laste worden gelegd van de Verzekeringnemer.

### **Informatie**

---

De Algemene Voorwaarden, het Beheersreglement en de Financiële Infofiche zijn beschikbaar op [www.patronale-life.be](http://www.patronale-life.be), of kunnen op eenvoudig verzoek bekomen worden bij Patronale Life NV, Belliardstraat 3, 1040 Brussel, [info@patronale-life.be](mailto:info@patronale-life.be). Deze documenten behoren tot de precontractuele informatie en dienen aandachtig te worden gelezen door de verzekeringnemer alvorens het product te onderschrijven.

Eventuele klachten kunnen gericht worden aan: Patronale Life NV, Klachtenbeheer, Belliardstraat 3 te 1040 Brussel (e-mail: [klachten@patronale-life.be](mailto:klachten@patronale-life.be)). Indien de verzekeringnemer vervolgens geen adequate oplossing heeft gekregen, kan hij zich wenden tot de Ombudsman van de Verzekeringen, De Meeûssquare 35 te 1000 Brussel (e-mail: [info@ombudsman.as](mailto:info@ombudsman.as))

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 takken 21, 23 en 26.

## Beheersreglement “Fork Rekening” / “Fork Corporate”

### Situering

“Fork rekening” of “Fork Corporate” is een Tak 26 Verzekeringscontract (kapitalisatieverrichting) van Patronale Life NV met een vaste gegarandeerde intrest en duur, die enkel onderschreven kan worden door inschrijving op Forkbon(nen) van Patronale Life NV. De toepassing van deze beleggingsvorm blijkt uit het Persoonlijk Certificaat. Het beleggingsrisico wordt gedragen door de Maatschappij.

### Beleggingshorizon

Fork Bonnen hebben duurtijden van 1 tot 10 jaar, naargelang 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](http://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 EUR 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” of “Fork Corporate” Contract 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](http://www.patronale-life.be).

### Kosten en toeslagen

Administratie: op inschrijvingen kunnen administratiekosten van toepassing zijn, zie Financiële Infofiche.

Instap: op inschrijvingen kunnen instapkosten van toepassing zijn (enkel voor “Fork Corporate”) die gelden op het betreffende Contract cf. de Financiële Infofiche.

Afkopen: op afkopen kunnen uitstaptoeslagen en -kosten van toepassing zijn, zie Financiële Infofiche.

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

Taksen: Op intekeningen in dit Contract is geen premietaks verschuldigd, onder voorbehoud van wijziging van het fiscaal regime van Tak 26.

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

De Algemene Voorwaarden, het Beheersreglement en de Financiële Infofiche, zijn beschikbaar op [www.patronale-life.be](http://www.patronale-life.be), of kunnen op eenvoudig verzoek bekomen worden bij Patronale Life NV, Belliardstraat 3, 1040 Brussel, [info@patronale-life.be](mailto:info@patronale-life.be).

## **ALGEMENE VOORWAARDEN** **“FORK Rekening” en “FORK Corporate”**

### **1. DEFINITIES**

In deze Algemene Voorwaarden en het Persoonlijk Certificaat wordt verstaan onder:

**Maatschappij (Verzekeraar):** Patronale Life NV – Belliardstraat 3 – 1040 Brussel – tel: 02/511.60.06 – fax: 02/513.27.38 – [info@patronale-life.be](mailto:info@patronale-life.be) – [www.patronale-life.be](http://www.patronale-life.be) – RPR 0403.288.089 – KBC 733-0172026-75 – Belgische levensverzekeringsmaatschappij toegelaten onder nr. 1642

**Verzekeringnemer:** de persoon die het Contract sluit met de Maatschappij; indien er twee Verzekeringnemers zijn, slaat de term ‘Verzekeringnemer’, naargelang het zinsverband, gezamenlijk op beide Verzekeringnemers of afzonderlijk op elke Verzekeringnemer

**De netto storting of premie:** is het spaarbedrag dat de Maatschappij ontvangt en belegt na afhouding van eventuele kosten en belastingen.

**De Fork Bon:** is het Persoonlijk Certificaat dat door de Maatschappij wordt uitgegeven voor elke afzonderlijke kapitalisatieverrichting.

**Kapitalisatieverrichting:** is een Tak 26 Contract dat een prestatie verzekert op de door de Verzekeringnemer gekozen einddatum. Bij overlijden loopt het Contract normaal verder.

**Fork Contract:** is het Verzekeringscontract “Fork Rekening” of “Fork Corporate” gesloten tussen de Verzekeringnemer en de Maatschappij dat alle individuele Fork Bonnen met elkaar verbindt. Het Contract wordt door de Maatschappij opgesteld aan de hand van de gegevens van het verzekeringsvoorstel.

### **2. Werking**

#### **2.1. Fork Contract**

Het Fork Contract laat toe verschillende kapitalisatiecontracten – Fork Bonnen (Tak 26) – met eenmalige storting die zijn afgesloten tussen de Verzekeringnemer en de Maatschappij te verenigen.

Elke storting gebeurt door middel van een overschrijving op de bankrekening van de Maatschappij die op het verzekeringsvoorstel is aangeduid en wordt aangewend ter ondertekening van de Fork Bon met de duur die door de Verzekeringnemer is aangeduid.

Zodra de Maatschappij in het bezit is van het verzekeringsvoorstel en van de premie, ontvangt de Verzekeringnemer een Persoonlijk Certificaat waarop alle financiële gegevens zijn aangeduid die van toepassing zijn voor die storting; zoals het gestort bedrag, de intrest en de looptijd van de Fork Bon. Voor elke nieuwe storting binnen hetzelfde Fork Contract geeft de Maatschappij een nieuw Fork Bon Certificaat uit.

#### **2.2. Kosten**

In het Fork Contract zijn kosten voorzien zoals aangeduid in het Beheersreglement en de Financiële Infofiche.

#### **2.3. Werking van het spaartegoed**

De nettostorting wordt aan een vaste intrest vergoed (gekapitaliseerd) gedurende de volledige gekozen looptijd en dat voor elke Fork Bon afzonderlijk. De intrestvoet die voor elke Fork Bon van toepassing is, is degene die vermeld staat op het betreffende Fork Bon Certificaat.

Op einddatum van een Fork Bon kan de Verzekeringnemer het spaartegoed opvragen of kan de Verzekeringnemer het spaartegoed terug beleggen in een nieuwe Fork Bon aan de intrestvoorwaarden die op dat moment van toepassing zijn.

#### **2.4. Berekening van de intresten**

De intresten van de Fork Bon lopen vanaf de dag dat de premie ontvangen is door de Maatschappij. De Maatschappij kent geen winstdeelname toe op de Fork Bonnen.

#### **2.5. Opzegging**

De Verzekeringnemer kan het Fork Contract opzeggen binnen de dertig dagen na ondertekening door middel van een aangetekend schrijven gericht

aan de Maatschappij. Bij opzegging eindigt het Contract. De Maatschappij stort de premie met al de eventuele aangerekende kosten terug op de bankrekening van de Verzekeringnemer.

#### **2.6. Afkopen**

Gedeeltelijke afkopen zijn niet mogelijk. Bij volledige afkopen voor de eindvervaldatum van de Fork Bon wordt een afkoopvergoeding toegepast die aangeduid is in het Beheersreglement. De afkoopvergoedingen kunnen verhoogd worden met een conjuncturele vergoeding in functie van de marktwaarde van de spaarreserve op het ogenblik van opvraging, rekening houdend met de dan geldende officiële OLO-rente en resterende duur van de intrestgarantieperiode, zoals is aangeduid in de Bijzondere Voorwaarden.

#### **2.7. Belastingen**

De Maatschappij legt alle eventuele taksen en belastingen ten laste van de Verzekeringnemer. Op vervalddag van een Fork Bon zijn de verworven intresten onderhevig aan roerende voorheffing die door de Maatschappij voor de uitbetaling afgehouden wordt.

#### **2.8. Uitkeringen**

De Maatschappij kan de uitkering afhankelijk stellen aan de voorlegging van de nodig geachte documenten, in het bijzonder, in geval meerdere personen aanspraak kunnen maken op de spaarreserve.

#### **2.9. Bescherming van de persoonlijke levenssfeer**

In het kader van het beheer en de uitvoering van het Contract beschikt de Maatschappij over een aantal persoonlijke gegevens van de betrokken personen. Zoals dit wettelijk is voorgeschreven hebben die personen een recht van inzage en verbetering van deze persoonlijke gegevens. De Maatschappij waarborgt dat zij deze gegevens vertrouwelijk behandelt en enkel gebruikt voor het beheer en de uitvoering van het Contract en eigen commerciële of promotionele doeleinden. De Maatschappij kan deze gegevens ook overmaken aan gevolmachtigde derden die zich tegenover haar contractueel hebben verbonden tot eenzelfde confidentialiteitsverplichting. Bij betwisting kan de Verzekeringnemer beroep doen op de Rechtbank van Eerste Aanleg. Verdere inlichtingen kan de Verzekeringnemer tevens bekomen bij de Commissie voor de Bescherming van de Persoonlijke Levenssfeer, Waterloolaan 115 te 1000 Brussel, waar de Verzekeringnemer inzage kan nemen in het register van geautomatiseerde gegevensbestanden.

#### **2.10. Klachten en geschillen**

Mocht een belanghebbende een klacht hebben in verband met het Contract en geen voldoening krijgen, kan hij zich wenden tot de Ombudsdienst Verzekeringen, de Meeûssquare 35 te 1000 Brussel. De belanghebbende behoudt ook de mogelijkheid om een gerechtelijke procedure in te leiden. Geschillen tussen partijen vallen onder de bevoegdheid van de Belgische rechtbanken.

Betwistingen over medische aangelegenheden kunnen eveneens, mits de partijen hierover ten vroegste op het ogenblik dat het geschil ontstaat uitdrukkelijk en schriftelijk akkoord gaan, beslecht worden in een minnelijke medische expertise (arbitrage), waarbij de partijen elk een eigen geneesheer aanstellen. Indien er geen akkoord is tussen de geneesheren, wordt door hen of, bij gebrek aan overeenstemming, door de Voorzitter van de bevoegde Rechtbank van Eerste Aanleg een ‘derde’ geneesheer aangesteld. Het aldus gevormde college beslist bij meerderheid van stemmen en de beslissing is onherroepelijk. Op straffe van nietigheid van hun beslissing mogen de geneesheren evenwel niet afwijken van de bepalingen van de Algemene Voorwaarden. Elke partij betaalt de honoraria van de door haar aangestelde geneesheer. De honoraria van de eventuele ‘derde’ geneesheer worden door de partijen in gelijke delen gedragen.

## Overzicht Fork Bonnen

### Fork Bon 1 jaar \*

Deze Bon heeft een looptijd van 1 jaar. De Maatschappij keert het voorziene kapitaal verhoogd met de gekapitaliseerde intresten uit op de voorziene vervaldag. In geval van vroegtijdige afkoop kan uw reserve aangepast worden met een conjuncturele vergoeding. Voor afkopen wordt tevens een afkoopkost aangerekend van 1%. (zie Infofiche)

### Fork Bon 2 jaar \*

Deze Bon heeft een looptijd van 2 jaar. De Maatschappij keert het voorziene kapitaal verhoogd met de gekapitaliseerde intresten uit op de voorziene vervaldag. In geval van vroegtijdige afkoop kan uw reserve aangepast worden met een conjuncturele vergoeding. (zie Infofiche)

Voor afkopen wordt tevens een afkoopkost aangerekend van:

- 2% voor afkopen tijdens het eerste jaar.
- 1% voor afkopen tijdens het tweede jaar.

### Fork Bon 3 jaar \*

Deze Bon heeft een looptijd van 3 jaar. De Maatschappij keert het voorziene kapitaal verhoogd met de gekapitaliseerde intresten uit op de voorziene vervaldag. In geval van vroegtijdige afkoop kan uw reserve aangepast worden met een conjuncturele vergoeding. (zie Infofiche)

Voor afkopen wordt tevens een afkoopkost aangerekend van:

- 3% voor afkopen tijdens het eerste jaar.
- 2% voor afkopen tijdens het tweede jaar.
- 1% voor afkopen tijdens het derde jaar.

### Fork Bon 5 jaar \*

Deze Bon heeft een looptijd van 5 jaar. De Maatschappij keert het voorziene kapitaal verhoogd met de gekapitaliseerde intresten uit op de voorziene vervaldag. In geval van vroegtijdige afkoop kan uw reserve aangepast worden met een conjuncturele vergoeding. (zie Infofiche)

Voor afkopen wordt tevens een afkoopkost aangerekend van:

- |  |  |
|--|--|
| 5% voor afkopen tijdens het eerste jaar. | 2% voor afkopen tijdens het vierde jaar. |
| 4% voor afkopen tijdens het tweede jaar. | 1% voor afkopen tijdens het vijfde jaar. |
| 3% voor afkopen tijdens het derde jaar.  |  |

### Fork Bon 7 jaar \*

Deze Bon heeft een looptijd van 7 jaar. De Maatschappij keert het voorziene kapitaal verhoogd met de gekapitaliseerde intresten uit op de voorziene vervaldag. In geval van vroegtijdige afkoop kan uw reserve aangepast worden met een conjuncturele vergoeding. (zie Infofiche)

Voor afkopen wordt tevens een afkoopkost aangerekend van:

- |  |   |
|--|---|
| 5% voor afkopen tijdens de eerste drie jaar. | 2% voor afkopen tijdens het zesde jaar.   |
| 4% voor afkopen tijdens het vierde jaar.     | 1% voor afkopen tijdens het zevende jaar. |
| 3% voor afkopen tijdens het vijfde jaar.     |   |

### Fork Bon 9 jaar \*

Deze Bon heeft een looptijd van 9 jaar. De Maatschappij keert het voorziene kapitaal verhoogd met de gekapitaliseerde intresten uit op de voorziene vervaldag. In geval van vroegtijdige afkoop kan uw reserve aangepast worden met een conjuncturele vergoeding. (zie Infofiche)

Voor afkopen wordt tevens een afkoopkost aangerekend van:

- |   |   |
|---|---|
| 5% voor afkopen tijdens de eerste vijf jaar | 2% voor afkopen tijdens het achtste jaar. |
| 4% voor afkopen tijdens het zesde jaar.     | 1% voor afkopen tijdens het negende jaar. |
| 3% voor afkopen tijdens het zevende jaar.   |   |

### Fork Bon 10 jaar\*

Deze Bon heeft een looptijd van 10 jaar. De Maatschappij keert het voorziene kapitaal verhoogd met de gekapitaliseerde intresten uit op de voorziene vervaldag. In geval van vroegtijdige afkoop kan uw reserve aangepast worden met een conjuncturele vergoeding. (zie Infofiche)

Voor afkopen wordt tevens een afkoopkost aangerekend van:

- |  |   |
|--|---|
| 5% voor afkopen tijdens de eerste zes jaar | 2% voor afkopen tijdens het negende jaar. |
| 4% voor afkopen tijdens het zevende jaar.  | 1% voor afkopen tijdens het tiende jaar.  |
| 3% voor afkopen tijdens het achtste jaar.  |   |

(\*)De Fork Bonnen zijn beschikbaar voor zowel de "Fork rekening" als "Fork Corporate". De geldende tarieven zijn beschikbaar op de website [www.patronale-life.be](http://www.patronale-life.be)

Opgemaakt te: .....

Op: .....

Handtekening eerste (of enige) verzekeringsnemer  
Voorafgegaan door "gelezen en goedgekeurd"

Handtekening tweede verzekeringsnemer (indien van toepassing)  
Voorafgegaan door "gelezen en goedgekeurd"