

Patrimonial Invest¹

Geldig tot en met 31/12/2017

Type Levensverzekering

Een Levensverzekeringscontract onderworpen aan het Belgisch recht waarbij de Verzekeringnemer kan beleggen in gepersonaliseerde tak 23 fondsen. De eventuele toepassing van deze beleggingsvorm blijkt uit het Persoonlijk Certificaat. Het kapitaal- en rendementsrisico, wordt uitsluitend gedragen door de Verzekeringnemer.

Waarborgen

Bij overlijden van de Verzekerde(n) ontvangen de Begunstigden bij overlijden de reserve. Het is mogelijk een bijkomende waarborg voor overlijden te ondertekenen. In dat geval betaalt de Maatschappij aan de Begunstigde bij overlijden de reserve uit, plus de bijkomende waarborg. Bij Contracten met een einddatum wordt bij leven van de Verzekerde op de overeengekomen datum aan de Begunstigde bij leven de reserve uitgekeerd. Het Contract eindigt steeds bij overlijden van de Verzekerde(n). De wiskundige reserve en aanvullende waarborgen bij overlijden wordt uitgekeerd aan de Begunstigde(n) bij overlijden.

Doelgroep

Deze verzekering richt zich tot ervaren vermogende personen (Qualified Investors) die wensen te beleggen volgens een voor hen aangepaste, gepersonaliseerde strategie en daarbij gebruik wensen te maken van de voordelen van een tak 23 levensverzekering m.b.t. ondermeer vermogensplanning. De aanbevolen beleggingshorizon is afhankelijk van de gekozen strategie. De Maatschappij adviseert echter steeds een beleggingshorizon van minimaal 8 jaar te voorzien.

Fondsen en strategie

Binnen dit Contract kan de Verzekeringnemer beleggen in een of meerdere gepersonaliseerd(e) fonds(en) dat zal worden beheerd door een, door de Verzekeringnemer voorgestelde, vermogensbeheerder. Op basis van het beleggersprofiel van de Verzekeringnemer zal de vermogensbeheerder een aangepaste strategie voor dit/deze fonds(en) volgen. Een overzicht van de aangeboden vermogensbeheerders en hun voorgestelde strategieën, kan u in bijlage 1 bij de Financiële Infofiche terugvinden.

Beleggersprofiel - Zeer defensief		Risicoklasse:		0	1	2	3	4	5	6
Max. 100% Cash	Max. 100% obligaties	Max. 0% aandelen	Max. 0% alternatief beheer							
De bescherming van uw kapitaal is belangrijk voor u. U wilt graag beleggen maar neemt geen risico. U denkt voornamelijk op korte termijn en verkiest gekende klassieke beleggingsvormen en wenst steeds te kunnen beschikken over uw vermogen. Het is aan te raden binnen dit beleggersprofiel enkel fondsen te kiezen met een risicoklasse gelijk of lager dan klasse 1.										
Beleggersprofiel - Defensief		Risicoklasse:		0	1	2	3	4	5	6
Max. 100% Cash	Max. 100% obligaties	Max. 25% aandelen	Max. 0% alternatief beheer							
U bent een (heel) voorzichtige belegger. De bescherming van uw kapitaal is belangrijk voor u, maar u wenst toch een redelijk rendement voor uw beleggingen al bent u terughoudend wat risico's betreft. Het is aan te raden binnen dit beleggersprofiel enkel fondsen te kiezen met een risicoklasse gelijk of lager dan klasse 2.										
Beleggersprofiel - Neutraal		Risicoklasse:		0	1	2	3	4	5	6
Max. 100% Cash	Max. 100% obligaties	Max. 50% aandelen	Max. 25% alternatief beheer							
U zoekt naar een goede mix tussen risico en rendement. U wil een hoger dan gemiddeld rendement en bent bereid hier ook enig risico voor te dragen. Uw beleggingen zijn een investering in de (nabije) toekomst, een appeltje voor de dorst. Het is aan te raden binnen dit beleggersprofiel enkel fondsen te kiezen met een risicoklasse gelijk of lager dan klasse 3.										
Beleggersprofiel - Dynamisch		Risicoklasse:		0	1	2	3	4	5	6
Max. 100% Cash	Max. 100% obligaties	Max. 75% aandelen	Max. 50% alternatief beheer							
U hebt een goed inzicht in de markten, de beleggingsmogelijkheden en de risico's die daaraan verbonden zijn. U belegt op lange termijn en heeft uw belegd vermogen niet onmiddellijk nodig, zelfs bij onvoorziene uitgaven. U streeft naar een aanzienlijk hoger rendement maar blijft een nuchtere belegger. U blijft kalm in woelige beurstijden en weet dat ook goede beleggingen tussentijdse dalingen kunnen kennen. Niettegenstaande u grote risico's durft te nemen, blijft een deel van uw vermogen veilig belegd. Het is aan te raden binnen dit beleggersprofiel enkel fondsen te kiezen met een risicoklasse gelijk of lager dan klasse 4.										
Beleggersprofiel - Zeer Dynamisch		Risicoklasse:		0	1	2	3	4	5	6
Max. 100% Cash	Max. 100% obligaties	Max. 100% aandelen	Max. 100% alternatief beheer							
U hebt een goed inzicht in de markten, de beleggingsmogelijkheden en de risico's die daaraan verbonden zijn. U belegt op lange termijn en heeft uw belegd vermogen niet onmiddellijk nodig, zelfs bij onvoorziene uitgaven. U streeft naar een aanzienlijk hoger rendement maar blijft een nuchtere belegger. U blijft kalm in woelige beurstijden en weet dat ook goede beleggingen tussentijdse dalingen kunnen kennen. Niettegenstaande u grote risico's durft te nemen, blijft een deel van uw vermogen veilig belegd.										

Rendement

Het rendement van het gepersonaliseerde fonds is afhankelijk van de onderliggende samenstelling van het fonds dat wordt beheerd door de aangestelde vermogensbeheerder op basis van het risicoprofiel van de Verzekeringnemer. De Maatschappij geeft echter geen garantie op het rendement van het/de gepersonaliseerd(e) fonds(en), noch haar onderliggende waarden.

Rendement uit verleden

Het Contract wordt altijd uitgedrukt in EUR. Onderliggende waarden kunnen echter in andere valuta uitgedrukt worden. De oprichtingsdatum van het fonds is gelijk aan de ingangsdatum van het Contract. Rendementen uit het verleden geven geen garantie voor de toekomst.

¹ Deze financiële infofiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 01/09//2017. Geldig tot en met 31/12/2017.

Kosten

Op dit fonds worden kosten aangerekend voor ondermeer de oprichting, het beheer en de administratie van het fonds. Deze kosten worden in detail beschreven in het Beheersreglement van het fonds en op het Persoonlijk Certificaat. De kosten zijn afhankelijk van verschillende factoren maar kunnen nooit meer bedragen dan onderstaande maxima:

Taksen / belastingen:	Enmalig 2,00% / 4,40%	Beheerskosten (variabel):	Jaarlijks max. 1,50% (minimaal 1080 EUR)
Dossierkosten:	Enmalig 50 EUR (forfaitair)		
Instapkosten/Oprichtingskosten (1)(2):	Max. 5,00%	Switchkosten:	Max. 0,25 % (switch-out)
Financiële beheerskosten:	Jaarlijks max. 1,00%	Afkoopkosten (3):	75 EUR per afkoop

(1) De verzekeringnemer heeft bij aanvang de keuze uit een éénmalige instapkost of een gespreide oprichtingskost over een periode van 5 jaar

(2) Oprichtingskosten kunnen over een periode van 5 jaar maandelijks worden aangerekend door middel van aftrek van eenheden aan het Contract.

(3) Naast afkoopkosten, kan een proportionele aftrek van het verschuldigde saldo voor oprichtingskosten aangerekend worden.

Alle kosten gerelateerd aan de werking van het fonds (depot, taksen, transacties, inventariswaarde berekening, etc.) zijn ten laste van het fonds.

Toetreding/inschrijving

De intekening op dit fonds kan enkel door middel van vrije stortingen of, mits voorafgaand akkoord van de Maatschappij door middel van overschrijving van effecten, op een rekeningnummer dat door de Maatschappij zal worden meegedeeld. Het Contract treedt in werking op de laatste van deze twee data: de valutatdatum van ontvangst van de premie of de datum van ontvangst van de vereiste documenten: volledig ingevuld, ondertekend en gedateerd. Vervolgens zal de Maatschappij uiterlijk 30 dagen later de premie investeren.

Looptijd

Het Contract wordt beëindigd bij overlijden van de Verzekerde of, indien eerder, de vooropgestelde einddatum. De aanbevolen looptijd is afhankelijk van het gekozen strategie en het risicoprofiel van de Verzekeringnemer. De Maatschappij adviseert echter steeds een beleggingshorizon van minimaal 8 jaar te voorzien.

Inventariswaarde

De Initiële inventariswaarde is 1.000 EUR per eenheid. Het fonds noteert elke laatste bankwerkdag van de maand. Jaarlijks zal er een publicatie opgesteld worden waar het verleden en de toekomst van de beleggingsstrategie wordt toegelicht. De inventariswaarde en een actueel overzicht van het Contract kan steeds op eenvoudig verzoek bekomen worden.

Premie

De premie is eenmalig, maar bijkomende stortingen zijn mogelijk. Vrije stortingen (taks en kosten inbegrepen) gebeuren via overschrijving op KBC 733-0172026-75, IBAN BE05 7330 1720 2675, BIC KREDBEBB.

- Initiële Koopsom: min. 100.000 EUR
- Bijstortingen: min. 10.000 EUR
- Via transfer van portefeuille (rekeningnummer wordt, mits voorafgaande akkoord van de Maatschappij, beschikbaar gesteld)

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 onderworpen aan 2,00% verzekeringstaks voor Belgische residenten (rechtspersonen 4,40%). Er is geen fiscaal voordeel op gestorte premies. Tak 23 producten zijn in principe niet 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.

Afkoop/opname

Het afkoopformulier dient de Maatschappij te bereiken uiterlijk 10 dagen voor de inventariswaarde datum waarop de afkoop zal worden uitgevoerd. Zoniet gebeurt de afkoop aan de eerstvolgende inventariswaarde. Bij de illiquiditeit van onderliggende fondsen, houdt de Maatschappij zich het recht voor deze termijn te verlengen of, op vraag van de Verzekeringnemer uit te voeren door middel van overdracht van de onderliggende stukken. De Verzekeringnemer draagt in dit geval alle kosten verbonden aan de overdracht. De uitbetaling gebeurt binnen de maand na de realisatie van de activa.

Na het eerste jaar van het Contract wordt door de Maatschappij de mogelijkheid geboden een keer per jaar maximaal 10% van de reserve, zonder afkoopkosten of proportionele aftrek van het verschuldigde saldo voor oprichtingskosten, af te kopen. In alle andere gevallen kunnen afkoopkosten en/of een proportionele aftrek van tegoeden voor oprichtingskosten aangerekend worden voor uitbetaling van het afkoopbedrag.

Gedeeltelijke afkopen, met of zonder afkoopkosten, zijn te allen tijde mogelijk zolang de reserve minimaal 100.000 EUR bedraagt. Een gedeeltelijke afkoop waardoor de reserve minder dan 100.000 EUR zou bedragen, kan leiden tot de stopzetting van het Contract.

Overdracht van fondsen

Het switchformulier dient de Maatschappij te bereiken uiterlijk 10 dagen voor de inventariswaarde datum waarop de switch zal worden uitgevoerd. Zoniet gebeurt de switch aan de eerstvolgende inventariswaarde. Bij de illiquiditeit van onderliggende fondsen, houdt de Maatschappij zich het recht voor deze termijn te verlengen. De Verzekeringnemer draagt in dit geval alle kosten verbonden aan de overdracht. De Verzekeringnemer kan steeds switchen tussen de verschillende fondsen. De reserve moet minimaal na de switch steeds 100.000 EUR per gepersonaliseerd fonds bedragen. Een switch-in gebeurt, na aftrek van eventuele switchkosten, aan de eerst mogelijke inventariswaarde nadat de switch-out werd uitgevoerd.

Informatie

De Verzekeringnemer ontvangt 1 keer per jaar een rekeninguittreksel. Dit bevat onder meer de waarde van het Contract, de fiscale en andere afhoudingen. Jaarlijks zal er een publicatie opgesteld worden waar het verleden en de toekomst van de beleggingsstrategie zal toegelicht worden. De Algemene Voorwaarden, het Beheersreglement en de Financiële Infociche zijn beschikbaar op www.patronale-

life.be, of kunnen op eenvoudig verzoek bij Patronale Life NV bekomen worden. Deze documenten behoren tot de precontractuele informatie en dienen aandachtig te worden gelezen door de verzekeringnemer alvorens het product te onderschrijven.

Waarschuwing

Elke beslissing van, inschrijving op, toetreding tot, aanvaarding van, ondertekening van of opening van het verzekeringsproduct moet gebeuren op basis van een volledige analyse van alle relevante documenten met contractuele of precontractuele informatie. Deze informatie is, overeenkomstig de vigerende wetgeving, niet voorafgaand ter goedkeuring voorgelegd aan de FSMA.

Risicofactoren

De tak 23 – levensverzekering kan bepaalde risico's inhouden:

- Het kapitaal dat gestort wordt in de beleggingsverzekering is niet gegarandeerd;
- Het rendement is afhankelijk van de interne beleggingsfondsen. Het rendement is dan ook niet gegarandeerd en kan bijgevolg negatief zijn.

AANVULLENDE INFORMATIE

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

Bijlage 1 : Strategie per beleggersprofiel.
MIM3 - vast Inkomen

 Risicoklasse : 0 **1** 2 3 4 5 6

De hoofddoelstelling van dit profiel is het behoud van kapitaal. Hierbij worden eventuele beleggingsrisico's en koersschommelingen zo veel mogelijk vermeden. Investerings in dit profiel zullen beleggen in liquide middelen, obligaties, monetaire marktinstrumenten, fiduciaire producten (vastrentende waarden) en gestructureerde producten met 100% kapitaalsgarantie (Emittent : min. AA). Investerings in fondsen die op hun beurt uitsluitend in bovengenoemde financiële producten investeren komen eveneens in aanmerking.

Vermogensbeheerder :	MIM3	Beschikbare depotbanken :	Binckbank KBC securities Banque de Luxembourg (BDL) ING Luxembourg
Kost vermogensbeheer :	>100.000 EUR: 0,15% (excl. btw)		
Kost depotbank :	0,10 %		

Fuchs & Associés - behoudend

 Risicoklasse : 0 **1** 2 3 4 5 6

100% monetair en obligaties. Deze strategie beoogt het behoud van het belegde kapitaal met de grootst mogelijke zekerheid dankzij de oordeelkundige keuze van de debiteuren.

Vermogensbeheerder :	Fuchs & associés	Beschikbare depotbanken :	Binckbank KBC securities Banque de Luxembourg (BDL) ING Luxembourg
Kost vermogensbeheer :	>100.000 EUR: 0,30% (excl. btw)		
Kost depotbank :	0,10 %		

MC - RP1

 Risicoklasse : 0 **1** 2 3 4 5 6

Laag risico investeringen: 100%

Vermogensbeheerder :	Merit Capital	Beschikbare depotbanken :	Binckbank KBC securities Banque de Luxembourg (BDL) ING Luxembourg
Kost vermogensbeheer :	<1.000.000 EUR: 0,40% (excl. btw) >1.000.000 EUR: 0,30% (excl. btw)		
Kost depotbank :	0,10 %		

MIM3 - behoudend

 Risicoklasse : 0 1 **2** 3 4 5 6

De hoofddoelstelling van dit profiel is het behoud van kapitaal. Hierbij worden beperkte beleggingsrisico's en koersschommelingen toegelaten. Investerings in dit profiel zullen overwegend beleggen in liquide middelen, gestructureerde producten met min.75% kapitaalsgarantie (Emittent : min.AA), Obligaties, Fiduciaire producten (vast rentende waarden) en Monetaire marktinstrumenten. Investerings in collectieve fondsen die op hun beurt hoofdzakelijk in bovengenoemde financiële producten investeren, met beperkt percentage belegt in aandelen of andere waarden, komen eveneens in aanmerking binnen dit profiel.

Vermogensbeheerder :	MIM3	Beschikbare depotbanken :	Binckbank KBC securities Banque de Luxembourg (BDL) ING Luxembourg
Kost vermogensbeheer :	>100.000 EUR: 0,25% (excl. btw)		
Kost depotbank :	0,10 %		

Fuchs & Associés - voorzichtig

 Risicoklasse : 0 1 **2** 3 4 5 6

Tot 30% aandelen of het equivalent ervan. Deze strategie is gericht op zekerheid en voorzichtigheid dankzij een belangrijk percentage veilig geachte beleggingen, maar toch een beter rendement beogen door de keuze van de obligaties en de aandelen die er aan toegevoegd worden.

Vermogensbeheerder :	Fuchs & associés	Beschikbare depotbanken :	Binckbank KBC securities Banque de Luxembourg (BDL) ING Luxembourg
Kost vermogensbeheer :	>100.000 EUR: 0,30% (excl. btw)		
Kost depotbank :	0,10 %		

MC - RP2

Risicoklasse : 0 1 **2** 3 4 5 6

Laag risico investeringen : 90 - 100%	Medium risico investeringen : 0 - 25%	Hoog risico investeringen : 0 - 10%
Vermogensbeheerder : Merit Capital	Beschikbare depotbanken :	Binckbank KBC securities Banque de Luxembourg (BDL) ING Luxembourg
Kost vermogensbeheer : <1.000.000 EUR: 0,40% (excl. btw) >1.000.000 EUR: 0,30% (excl. btw)		
Kost depotbank : 0,10 %		

MIM3 - Evenwichtig

Risicoklasse : 0 1 2 **3** 4 5 6

Dit profiel streeft naar een goede mix tussen de strategie (Vast inkomen) en (Groei). Hierbij worden beperkte beleggingsrisico's en koersschommelingen toegelaten. Investerings in dit profiel zullen als volgt beleggen. Tot 50% in liquide middelen, obligaties, monetaire marktinstrumenten, gestructureerde producten met min.75% kapitaalgarantie (Emittent : min.AA) of fiduciaire producten. Tot 50% in aandelen en soortgelijke waarden, grondstoffen, alternatieve fondsen (2de generatie) of gestructureerde Producten met/zonder kapitaalgarantie. Investerings in collectieve fondsen die op hun beurt in bovengenoemde financiële producten investeren, komen eveneens in aanmerking.

Vermogensbeheerder : MIM3	Beschikbare depotbanken :	Binckbank KBC securities Banque de Luxembourg (BDL) ING Luxembourg
Kost vermogensbeheer : >100 000 EUR: 0,35% (excl. btw)		
Kost depotbank : 0,10 %		

Fuchs & Associés - evenwichtig

Risicoklasse : 0 1 2 **3** 4 5 6

Tot 50% aandelen of het equivalent ervan. Strategie die zekerheid biedt op middellange termijn met een mogelijke deelname aan de groei van de aandelenmarkten. Evenwichtige verdeling tussen kwaliteit van de debiteuren en meer waarden op aandelen.

Vermogensbeheerder : Fuchs & associés	Beschikbare depotbanken :	Binckbank KBC securities Banque de Luxembourg (BDL) ING Luxembourg
Kost vermogensbeheer : >100.000 EUR: 0,40% (excl. btw)		
Kost depotbank : 0,10 %		

MC - RP3

Risicoklasse : 0 1 2 **3** 4 5 6

Laag risico investeringen : 70 - 100%	Medium risico investeringen : 0 - 50%	Hoog risico investeringen : 0 - 30%
Vermogensbeheerder : Merit Capital	Beschikbare depotbanken :	Binckbank KBC securities Banque de Luxembourg (BDL) ING Luxembourg
Kost vermogensbeheer : <500.000 EUR : 0,60% (excl. btw) <1.000.000 EUR: 0,50% (excl. btw) >1.000.000 EUR: 0,40% (excl. btw)		
Kost depotbank : 0,10 %		

MIM3 - Groei

Risicoklasse : 0 1 2 3 **4** 5 6

Dit profiel streeft naar een groei van het kapitaal. De verzekeringsnemer is bereid om binnen dit profiel eventuele beleggingsrisico's en koersschommelingen toe te laten. Investerings in dit profiel zullen beleggen in aandelen en soortgelijke waarden, grondstoffen, alternatieve fondsen (2de generatie) en gestructureerde Producten met/zonder kapitaalgarantie (Emittent:min.A). Investerings in collectieve fondsen die op hun beurt in bovengenoemde financiële producten investeren, komen eveneens in aanmerking binnen dit profiel.

Vermogensbeheerder : MIM3	Beschikbare depotbanken :	Binckbank KBC securities Banque de Luxembourg (BDL) ING Luxembourg
Kost vermogensbeheer : >100 000 EUR: 0,45% (excl. btw)		
Kost depotbank : 0,10 %		

Fuchs & Associés - Dynamisch

 Risicoklasse : 0 1 2 3 **4** 5 6

Tot 75% aandelen of het equivalent ervan. Streven naar een uitgesproken meerwaarde op lange termijn door in hoofdzaak te rekenen op de beursmarkt en tegelijkertijd de kwaliteit van de beleggingen te controleren evenals hun sectoriale en monetaire weging.

Vermogensbeheerder :	Fuchs & associés	Beschikbare depotbanken :	Binckbank KBC securities Banque de Luxembourg (BDL) ING Luxembourg
Kost vermogensbeheer :	>100.000 EUR: 0,50% (excl. btw)		
Kost depotbank :	0,10 %		

MC – RP4

 Risicoklasse : 0 1 2 3 **4** 5 6

Laag risico investeringen : 50 - 100%	Medium risico investeringen : 0 - 100%	Hoog risico investeringen : 0 - 50%	
Vermogensbeheerder :	Merit Capital	Beschikbare depotbanken :	Binckbank KBC securities Banque de Luxembourg (BDL) ING Luxembourg
Kost vermogensbeheer :	<500.000 EUR : 0,60% (excl. btw) <1.000.000 EUR: 0,50% (excl. btw) >1.000.000 EUR: 0,40% (excl. btw)		
Kost depotbank :	0,10 %		

MIM3 - Aandelen

 Risicoklasse : 0 1 2 3 4 **5** 6

Dit Profiel streeft naar een groei van het kapitaal. De verzekeringnemer aanvaard om binnen dit profiel hoge beleggingsrisico's en koersschommelingen. Investerings in dit profiel kunnen tot 100% beleggen in aandelen en soortgelijke waarden, grondstoffen, alternatieve fondsen (2de generatie) en gestructureerde Producten met/zonder kapitaalgarantie (Emittent : min.A). Investerings in collectieve fondsen die op hun beurt in bovengenoemde financiële producten investeren, komen eveneens in aanmerking binnen dit profiel.

Vermogensbeheerder :	MIM3	Beschikbare depotbanken :	Binckbank KBC securities Banque de Luxembourg (BDL) ING Luxembourg
Kost vermogensbeheer :	>100 000 EUR: 0,60% (excl. btw)		
Kost depotbank :	0,10 %		

Fuchs & Associés - Agressief

 Risicoklasse : 0 1 2 3 4 **5** 6

Tot 100% aandelen of het equivalent ervan. Strategie die streeft naar een aanzienlijk resultaat. Deze politiek maakt gebruik van alle instrumenten die ter beschikking van de belegger staan. Het potentieel aan meer waarden is groter maar de risico's die aan elke belegging verbonden zijn, mogen niet verwaarloosd worden.

Vermogensbeheerder :	Fuchs & associés	Beschikbare depotbanken :	Binckbank KBC securities Banque de Luxembourg (BDL) ING Luxembourg
Kost vermogensbeheer :	>100.000 EUR: 0,60% (excl. btw)		
Kost depotbank :	0,10 %		

MC – RP5

 Risicoklasse : 0 1 2 3 4 **5** 6

Laag risico investeringen : 40 - 100%	Medium risico investeringen : 0 - 100%	Hoog risico investeringen : 0 - 60%	
Vermogensbeheerder :	Merit Capital	Beschikbare depotbanken :	Binckbank KBC securities Banque de Luxembourg (BDL) ING Luxembourg
Kost vermogensbeheer :	<500.000 EUR : 0,70% (excl. btw) <1.000.000 EUR: 0,60% (excl. btw) >1.000.000 EUR: 0,50% (excl. btw)		
Kost depotbank :	0,10 %		

MC – RP6

 Risicoklasse : 0 1 2 3 4 **5** 6

Laag risico investeringen : 20 - 100%	Medium risico investeringen : 0 - 100%	Hoog risico investeringen : 0 - 80%
Vermogensbeheerder : Merit Capital	Beschikbare depotbanken :	Binckbank KBC securities Banque de Luxembourg (BDL) ING Luxembourg
Kost vermogensbeheer : <500.000 EUR : 0,70% (excl. btw) <1.000.000 EUR: 0,60% (excl. btw) >1.000.000 EUR: 0,50% (excl. btw)		
Kost depotbank : 0,10 %		

MIM3 – Aangepaste Strategie

 Risicoklasse : 0 1 2 3 4 5 **6**

Binnen dit Profiel kan de verzekeringnemer, samen met de vermogensbeheerder een volledig eigen invullen geven aan het fonds. De verzekeringnemer aanvaardt alle beleggingsrisico's en koersschommelingen die gepaard gaan met de gekozen invulling van het fonds. Er kan zowel worden belegd in directe lijn als in fondsen en gestructureerde producten met gelijke verdeling van activa.

Vermogensbeheerder : MIM3	Beschikbare depotbanken :	Binckbank KBC securities Banque de Luxembourg (BDL) ING Luxembourg
Kost vermogensbeheer : >100 000 EUR: 0,15% - 0,60% (excl. btw)		
Kost depotbank : 0,10 %		

Fuchs & Associés – vrije invulling

 Risicoklasse : 0 1 2 3 4 5 **6**

Binnen dit Profiel kan de verzekeringnemer, samen met de vermogensbeheerder een volledig eigen invullen geven aan het fonds. De verzekeringnemer aanvaardt alle beleggingsrisico's en koersschommelingen die gepaard gaan met de gekozen invulling van het fonds. Er kan zowel worden belegd in directe lijn als in fondsen en gestructureerde producten met gelijke verdeling van activa.

Vermogensbeheerder : Fuchs & associés	Beschikbare depotbanken :	Binckbank KBC securities Banque de Luxembourg (BDL) ING Luxembourg
Kost vermogensbeheer : >100.000 EUR: 0,10% - 0,25% (excl. btw)		
Kost depotbank : 0,10 %		

MC – RP7

 Risicoklasse : 0 1 2 3 4 5 **6**

Laag risico investeringen : 0 - 100%	Medium risico investeringen : 0 - 100%	Hoog risico investeringen : 0 - 100%
Vermogensbeheerder : Merit Capital	Beschikbare depotbanken :	Binckbank KBC securities Banque de Luxembourg (BDL) ING Luxembourg
Kost vermogensbeheer : <500.000 EUR : 0,70% (excl. btw) <1.000.000 EUR: 0,60% (excl. btw) >1.000.000 EUR: 0,50% (excl. btw)		
Kost depotbank : 0,10 %		

Fuchs & Associés – Best Selection

 Risicoklasse : 0 1 2 3 4 5 **6**

In deze strategie selecteert de vermogensbeheerder 15 zeer performante beleggingsfondsen in diverse activaklassen, gaande van obligaties over aandelen tot grondstoffen en edele metalen. Deze selectie wordt continu afgetoetst aan de marktomstandigheden en waar nodig bijgesteld. Bij de keuze van deze 15 fondsen streven we naar een optimale verhouding tussen risico en rendement, met bijzondere aandacht voor de kwaliteit van de beheerders en hun prestaties in het verleden. Deze strategie is gericht op een duurzame groei op middellange tot lange termijn (5 à 8 jaar) waarbij we streven naar een hoger dan marktconform rendement.

Op basis van het risicoprofiel en de verwachtingen van elke klant afzonderlijk wordt op individuele basis een portefeuille op maat samengesteld. Deze kan van defensief tot uitermate agressief ingevuld worden.

Vermogensbeheerder : MIM3	Beschikbare depotbanken :	Binckbank
Kost vermogensbeheer : >100 000 EUR: 0,10 (excl. btw)		
Kost depotbank : 0,10 %		

Patronale life – Statisch beheer

Risicoklasse : 0 1 2 3 4 5 **6**

Binnen het statisch beheer heeft de verzekeringsnemer inspraak in de startpositie van het fonds. Binnen deze strategie is een actief beheer, aan en verkopen in functie van de marktomstandigheden, niet mogelijk. In een bijvoegsel aan het verzekeringsvoorstel kan de klant de compositie van zijn fonds zelf samenstellen. Na aanvaarding van de gewenste stukken door de maatschappij zal de maatschappij het gepersonaliseerde fonds volgens de wensen van de verzekeringsnemer invullen.

Vermogensbeheerder :	Na.	Beschikbare depotbanken :	Binckbank
Kost vermogensbeheer :	Na.		KBC securities
Kost depotbank :	0,10 %		Banque de Luxembourg (BDL) ING Luxembourg

Recurrerende kosten/toeslagen gedurende de looptijd van de Overeenkomst

Oprichting:	[]* % per maand gedurende de eerste 60 maanden. Na deze periode is deze kost niet meer van toepassing.
Beheer (variabel):	[]* % met een minimum van 1.080 EUR per jaar (per jaar, maandelijks berekend en afgehouden)
Financieel beheer:	[]* % excl. btw (per jaar, maandelijks berekend en afgehouden)
Afkoop:	75 EUR (geïndexeerd) per afkoop gedurende de eerste 8 jaar van het Contract
Diverse:	Alle kosten gerelateerd aan de werking van het fonds (depotkosten, taksen, transactie kosten, inventariswaarde berekeningen, etc.) zijn ten laste van het fonds.

(*) verplicht in te vullen

Intekening, afkoop, switch

De intekening op dit fonds kan door middel van vrije stortingen of, mits voorafgaand akkoord van de Maatschappij door middel van overschrijving van effecten, op een rekeningnummer dat door de Maatschappij zal worden meegedeeld. Het Contract treedt in werking op de laatste van deze twee data: de valutatdatum van ontvangst van de premie of de datum van ontvangst van de vereiste documenten: volledig ingevuld, ondertekend en gedateerd. Vervolgens zal de Maatschappij uiterlijk 30 dagen later de premie investeren.

De afkoop- en switchformulieren dienen de Maatschappij te bereiken uiterlijk 10 dagen voor de inventariswaardedatum waarop de afkoop zal worden uitgevoerd. Zo niet gebeurt de afkoop of switch aan de eerstvolgende inventariswaarde. Door bepaalde marktomstandigheden kan het gebeuren dat de waardebepaling van een onderliggende belegging niet mogelijk is, of enkel aan marktconforme voorwaarden. In dit geval is het mogelijk dat eventuele afkopen niet of slechts gedeeltelijk mogelijk zijn voor een bepaalde periode. De Maatschappij geeft geen garantie op het gebied van de liquiditeit van het fonds. Bij de illiquiditeit van de onderliggende fondsen, houdt de Maatschappij zich het recht voor de aangevraagde transactie op te schorten, of op vraag van de klant uit te voeren door middel van overschrijving van de onderliggende stukken. De uitbetaling van de netto waarde van het afgekochte bedrag (na aftrek van het verschuldigde saldo voor oprichtingskosten en/of afkoopkosten) gebeurt binnen de maand na de realisatie van de activa.

Na het eerste jaar van het Contract wordt door de Maatschappij de mogelijkheid geboden een keer per jaar maximaal 10% van de reserve, zonder afkoopkosten of proportionele aftrek van tegoeden voor oprichtingskosten, af te kopen. In alle andere gevallen kunnen afkoopkosten en/of een proportionele aftrek van tegoeden voor oprichtingskosten aangerekend worden voor uitbetaling van het afgekochte bedrag.

Gedeeltelijke afkopen zijn steeds mogelijk zolang de reserve na afkoop minimaal 100.000 EUR bedraagt. Een gedeeltelijke afkoop waardoor de reserve minder dan 100.000 EUR zou bedragen, zal leiden tot de volledige afkoop van het Contract.

Waardebepaling van een fonds

Een fonds wordt gewaardeerd op basis van de waarde van de onderliggende activa van dat fonds. De waardebepaling van de activa is gestoeld op volgende regels:

- Voor in België genoteerde effecten: volgens notering op de beurs van Brussel;
- Voor de in het buitenland genoteerde effecten: volgens de notering op de beurs waartoe het betreffende fonds zich beperkt of indien er geen beperking is waar ze het ruimst worden verhandeld;
- Voor de instellingen voor collectieve beleggingen: op basis van de netto-inventariswaarde op de datum van de waardebepaling of van de laatste bekende officiële of indicatieve koers;
- Voor de niet genoteerde effecten: op basis van het rendement; de venale waarde vastgelegd op basis van de door de beurs gepubliceerde richtkoersen of op basis van een door de FSMA toegelaten methode.
- Deze waarde wordt vervolgens verhoogd met niet belegde liquiditeiten, en verminderd met kosten, belastingen en andere uitgaven voor de exploitatie van het fonds. (Een kost met een periodiek karakter die betrekking heeft op doorlopende prestaties en waarvan de omvang voorspelbaar is, wordt pro rata temporis aangerekend door middel van periodieke provisies, met afrekening zodra de werkelijke omvang van de kost bekend is.)

Waardebepaling van de eenheid van een fonds

De waarde van een eenheid is gelijk aan de waarde van het fonds, gedeeld door het aantal eenheden dat op het ogenblik van de bepaling deel uitmaakt van het fonds.

Er worden nieuwe eenheden gecreëerd of onttrokken indien activa aan dit fonds worden toegevoegd of geannuleerd. Dit is echter niet het geval voor de afhouding en toerekening van kosten voor het beheer, belastingen, uitgaven voor de aanschaf, realisatie of wederbelegging.

De Maatschappij beschikt over de mogelijkheid om de eenheden van elk fonds te consolideren of te splitsen zonder dat dit echter nadelig kan zijn voor de waarde van het Contract.

In bepaalde uitzonderlijke omstandigheden kan de waardebepaling tijdelijk worden opgeschort. Tijdens deze periode worden de stortingen en inhoudingen eveneens opgeschort:

- Wanneer de beurs of de markt waar een aanzienlijk deel van de activa van het fonds is genoteerd of verhandeld, gesloten is om een andere reden dan wettelijke vakantie of wanneer de transacties geschorst of beperkt zijn;
- Wanneer de Maatschappij de tegoeden en/of verplichtingen niet correct kan waarderen, er niet normaal kan over beschikken of dit niet kan doen zonder de belangen van de Verzekeringnemers ernstig te schaden;

- Wanneer de Maatschappij niet in staat is gelden te transfereren of transacties te verwezenlijken tegen een normale prijs of wisselkoers of wanneer beperkingen zijn opgelegd aan de wisselmarkten of aan de financiële markten ten gevolge van een gebrek van de informaticavoorzieningen waardoor de berekening van de waarde van een eenheid onmogelijk wordt;
- Ingevolge belangrijke aanvragen tot uittreding of in buitengewone omstandigheden.

De opgeschorte verrichtingen zullen ten laatste de derde bankwerkdag die volgt op het einde van de opschorting worden uitgevoerd. Eenheden van een beleggingsfonds zijn op zich niet verhandelbaar aan derden. Ze blijven eigendom van de Maatschappij.

Transfer en vereffening van een fonds

De Maatschappij kan te allen tijde besluiten het fonds te vereffenen. Indien een fonds vereffend wordt, heeft de Verzekeringnemer, in samenspraak met een eventuele aanvaarde Begunstigde, de keuze tussen de kosteloze afkoop van zijn Contract op basis van de eenheidswaarde op de dag van de vereffening, hetzij van de kosteloze transfer naar een ander voorgesteld fonds door de Maatschappij. In beide gevallen wordt de Verzekeringnemer hiervan onmiddellijk in kennis gesteld.

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 17 dec. '92 m.b.t. de Levensverzekeringsactiviteit.

Risicoprofiel- formulier Patrimonial Invest

Als Verzekeringnemer van een Tak 23 verzekeringsproduct wordt u geconfronteerd met de moeilijke keuze om uw portefeuille samen te stellen uit de diverse mogelijke beleggingsvormen die de Verzekeringsmaatschappij u aanbiedt. Bij de concrete invulling van uw Verzekeringscontract moet u rekening houden met uw persoonlijke doelstellingen en uw houding ten aanzien van de risico's verbonden aan deze beleggingsvormen. Om u hierbij te helpen hebben wij onderstaande vragenlijst opgesteld. Op basis van onderstaande vragen kan u zich een beeld vormen over de verschillende beleggingsvormen die het best bij u passen, en welke niet.

Dit formulier is bedoeld om u een beter inzicht te geven van het risicoprofiel dat het best aan uw huidige situatie beantwoordt. De uiteindelijke keuze blijft in de eerste plaats een persoonlijke beslissing op basis van uw huidige (financiële) situatie en vooruitzichten. De Maatschappij adviseert u dan ook steeds het advies van uw financiële raadgever of Makelaar in te winnen alvorens een levensverzekering te ondertekenen.

Uw risico profiel bepalen (vragenlijst)

1. Wat is uw beleggingshorizon? Wanneer denkt u het belegde kapitaal nodig te hebben?

- a. Maximaal 3 jaar
- b. Maximaal 5 jaar
- c. Maximaal 7 jaar
- d. Maximaal 10 jaar
- e. Langer dan 10 jaar

2. Wat is uw voornaamste beleggingsdoel?

- a. Mijn huidige vermogen behouden
- b. Een aanvullend pensioen opbouwen
- c. Een aanvulling op mijn huidig inkomen
- d. Toekomstig bekende bestedingsdoelstellingen (verbouwing, studies, ...)
- e. Een zo hoog mogelijk rendement nastreven (met een sterke volatiliteit die tot (grote) verliezen kunnen leiden)

3. Heeft u ervaring met beleggen?

- a. Neen, ik heb geen/weinig ervaring met beleggen
- b. Ja, voornamelijk met klassieke spaarvormen zoals spaarrekeningen en kasbons
- c. Ja, ook met andere rentedragende beleggingen in EUR of fondsen met kapitaalbescherming
- d. Ja, ook met beleggingen in vreemde valuta, aandelen of fondsen zonder kapitaalbescherming
- e. Ja, ook met speculatieve aandelen of afgeleide producten zoals hedge fondsen of hefboomfondsen

4. Stel dat het opgebouwd vermogen lager is dan verwacht. Hoe gemakkelijk zou u dit kunnen opvangen?

- a. Ik zou dit helemaal niet kunnen opvangen
- b. Ja, ik zou dit met enige moeite kunnen opvangen door andere inkomsten of mijn uitgaven te verlagen
- c. Ja, ik heb voldoende middelen om dit op te vangen. Dit vormt geen probleem voor mij

5. Wat zou u doen, mocht uw beleggingsportefeuille met 10% dalen?

- a. U verkoopt uw portefeuille ongeacht mogelijke vooruitzichten
- b. U verkoopt een deel van uw beleggingen. In de eerste plaats uw aandelen(fondsen)
- c. U houdt uw belegging(en) aan en u doet verder niets.
- d. U ziet opportuniteiten in de markt en u koopt bij

6. Naar welke beleggingsvorm gaat uw voorkeur uit?

- a. 100% obligaties en 0% aandelen
- b. 75% obligaties en 25% aandelen
- c. 50% obligaties en 50% aandelen
- d. 25% obligaties en 75% aandelen
- e. 0% obligaties en 100% aandelen

7. Tot welke leeftijdscategorie behoort u?

- a. Jonger dan 25 jaar
- b. Tussen 25 jaar en 35 jaar
- c. Tussen 35 jaar en 50 jaar
- d. Tussen 50 jaar en 65 jaar
- e. Ouder dan 65 jaar

8. Welk deel van uw totale vermogen houdt u beschikbaar met het oog op toekomstige (onvoorziene) uitgaven? (excl. onroerende goederen)

- a. Niets. Het belegde geld is grotendeels mijn vermogen
- b. 5 % tot 10 %
- c. 10 % tot 25 %
- d. 25 % tot 50 %
- e. Meer dan 50%.

9. Welk van de volgende stellingen past het best bij u?

- a. Ik wil voornamelijk kapitaalbehoud en een zo laag mogelijke volatiliteit
- b. Ik wil enkel zeker zijn van een basis rendement en een lage volatiliteit
- c. Ik wil beleggen met een laag risico en een lage volatiliteit
- d. Ik wil beleggen met een gematigd risico en een gemiddelde volatiliteit
- e. Ik wil een hoog rendement en zoekt beleggingen met een hoog risico en hoge volatiliteit

Waardering van uw risicoprofiel

Vraag	a.	b.	c.	d.	e.	Punten
1	-2	2	6	8	10	
2	0	4	4	6	12	
3	1	2	4	6	8	
4	-2	2	6			
5	1	3	6	10		
6	2	4	6	8	10	
7	1	2	2	4	5	
8	2	4	6	8	10	
9	0	3	6	9	12	
Totaal						

Minder dan 12 punten
Zeer defensief
Risicoklasse 1

Max. 100% Cash

Max. 100% obligaties

Max. 0% aandelen

Max. 0% alternatief beheer

De bescherming van uw kapitaal is belangrijk voor u. U wil graag beleggen maar neemt geen risico. U denkt voornamelijk op korte termijn en verkiest gekende klassieke beleggingsvormen en wenst steeds te kunnen beschikken over uw vermogen.

Tussen 12 en 31 punten
Defensief
Risicoklasse 2

Max. 100% Cash

Max. 100% obligaties

Max. 25% aandelen

Max. 0% alternatief beheer

U bent een (heel) voorzichtige belegger. De bescherming van uw kapitaal is belangrijk voor u, maar u wenst toch een redelijk rendement voor uw beleggingen al bent u terughoudend wat risico's betreft.

Tussen 32 en 57 punten
Neutraal
Risicoklasse 3

Max. 100% Cash

Max. 100% obligaties

Max. 50% aandelen

Max. 25% alternatief beheer

U zoekt naar een goede mix tussen risico en rendement. U wil een hoger dan gemiddeld rendement en bent bereid hier ook enig risico voor te dragen. Uw beleggingen zijn een investering in de (nabije) toekomst, een appeltje voor de dorst.

Tussen 58 en 75 punten
Dynamisch
Risicoklasse 4

Max. 100% Cash

Max. 100% obligaties

Max. 75% aandelen

Max. 50% alternatief beheer

U hebt een goed inzicht in de markten, de beleggingsmogelijkheden en de risico's die daaraan verbonden zijn. U belegt op lange termijn en heeft uw belegd vermogen niet onmiddellijk nodig, zelfs bij onvoorziene uitgaven. U streeft naar een aanzienlijk hoger rendement maar blijft een nuchtere belegger. U blijft kalm in woelige beurstijden en weet dat ook goede beleggingen tussentijdse dalingen kunnen hebben. Niettegenstaande u grote risico's durft te nemen, blijft een deel van uw vermogen veilig belegd.

Meer dan 75 punten
Zeer dynamisch/vrij beheer
Risicoklasse 5/6

Max. 100% Cash

Max. 100% obligaties

Max. 100% aandelen

Max. 100% alternatief beheer

U hebt een goed inzicht in de markten, de beleggingsmogelijkheden en de risico's die daaraan verbonden zijn. U belegt op lange termijn en heeft uw belegd vermogen niet onmiddellijk nodig, zelfs bij onvoorziene uitgaven. U streeft naar een aanzienlijk hoger rendement maar blijft een nuchtere belegger. U blijft kalm in woelige beurstijden en weet dat ook goede beleggingen tussentijdse dalingen kunnen hebben. Niettegenstaande u grote risico's durft te nemen, blijft een deel van uw vermogen veilig belegd.

Bepalingen

Ik wens dat Patronale Life voor het financieel beheer van mijn Levensverzekeringscontract, rekening houdt met mijn risicoprofiel. Indien de aard van de investeringen na verloop van tijd meer risico gebonden zijn dan binnen mijn profiel aanvaardbaar is, wens ik dat Patronale Life er op toeziet dat de gekozen strategie steeds binnen mijn profiel past. Indien mijn risicoprofiel in de toekomst zou wijzigen zal ik Patronale Life hiervan onmiddellijk op de hoogte brengen.

Ik verklaar dat Patronale Life mij voldoende heeft gewezen op de risico's die verbonden zijn aan sommige beleggingen. Mijn persoonlijke financiële situatie laat mij echter toe een hoger risico te nemen dan op basis van deze Profiel score werd bepaald. **Ik wens dan ook uitdrukkelijk en op eigen verantwoordelijkheid een ander profiel te kiezen dan degene die mij door Patronale Life wordt voorgesteld en aanvaard uitdrukkelijk alle bijkomende risico's hieraan verbonden**, namelijk:

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Profiel Zeer defensief | Dit profiel is verbonden aan een risicoklasse 1 |
| <input type="checkbox"/> Profiel Defensief | Dit profiel is verbonden aan een risicoklasse 2 |
| <input type="checkbox"/> Profiel Neutraal | Dit profiel is verbonden aan een risicoklasse 3 |
| <input type="checkbox"/> Profiel Dynamisch | Dit profiel is verbonden aan een risicoklasse 4 |
| <input type="checkbox"/> Profiel Zeer dynamisch | Dit profiel is verbonden aan een risicoklasse 5 |
| <input type="checkbox"/> Profiel Vrij beheer | Dit profiel is verbonden aan een risicoklasse 6 |

Opgemaakt te: (plaats) op: (datum)

handtekening eerste (of enige) Verzekeringnemer
voorafgegaan door de vermelding "gelezen en
goedgekeurd"

handtekening tweede Verzekeringnemer
(indien van toepassing) voorafgegaan door de vermelding
"gelezen en goedgekeurd"

handtekening Verzekeringstussenpersoon
voorafgegaan door de vermelding "gelezen en
goedgekeurd"