

Doel

In dit document wordt u specifieke informatie gegeven over dit intern verzekeringsfonds. 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 fonds te begrijpen en u te helpen het met andere fondsen te vergelijken. Lees deze informatie samen met de essentiële-informatiedocumenten (EID) van de producten Tak 21 en/of specifieke informatiedocumenten (SID) Tak 23 van de overige fondsen waarin u wenst te investeren. Lees deze informatie samen met het essentiële-informatiedocument van de gecombineerde Overeenkomst **Boutique**.

Product

Boutique is een verzekeringsproduct van Patronale Life NV, Belgische verzekeringsonderneming, Bischoffsheimlaan 33 te 1000 Brussel (hierna "Patronale Life"). Meer informatie vindt u op de website www.patronale-life.be, of per telefoon op het nummer +32 2 511 60 06. Deze SID heeft betrekking op het intern verzekeringsfonds "**Patronale Life Ultra Short Term Fund**" (het "Fonds") binnen het Tak 23-luik van het product. Het Fonds investeert onderliggend in het compartiment iShares € Ultrashort Bond UCITS ETF (het "Onderliggende Fonds") met ISIN IE00BCRY6557. Deze SID is van toepassing vanaf 20/01/2026. De bevoegde toezichhouder is de FSMA (Congresstraat 14 te 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**

Intern (collectief) verzekeringsfonds van het type Tak 23, onderworpen aan het Belgisch recht.

Doelstellingen**Financiële doelstelling:**

Het Fonds heeft als doelstelling een rendement te genereren dat het rendement van het Onderliggende Fonds zo dicht mogelijk evenaart, verminderd met alle kosten die van toepassing zijn (Zie "Wat zijn de kosten?" in dit specifieke essentiële-informatiedocument en "Kosten en toeslagen" in het individueel beheersreglement; beschikbaar op www.patronale-life.be). Het Onderliggende Fonds iShares € Ultrashort Bond UCITS ETF heeft als doelstelling om een totaalrendement te bieden, rekening houdend met zowel kapitaal- als inkomstenrendement, dat het rendement van de Markt iBoxx EUR Liquid Investment Grade Ultrashort Index weerspiegelt.

Beleggingspolitiek:

Het beleggingsbeleid van het Fonds is om te beleggen in een portefeuille van vastrentende effecten die, voor zover mogelijk en uitvoerbaar, bestaan uit de onderliggende effecten van de Markt iBoxx EUR Liquid Investment Grade Ultrashort Index, de Benchmark Index van dit Fonds. Het Fonds is van plan optimalisatietechnieken te gebruiken om een vergelijkbaar rendement te behalen als de Benchmark Index en daarom wordt niet verwacht dat het Fonds te allen tijde elk onderliggend bestanddeel van de Benchmark Index zal aanhouden of deze in dezelfde verhouding zal aanhouden als hun wegingen in de Benchmark Index. Het Fonds kan bepaalde effecten houden die geen onderliggend bestanddeel zijn van de Benchmarkindex wanneer dergelijke effecten een vergelijkbare prestatie (met bijbehorend risicoprofiel) leveren als bepaalde effecten die deel uitmaken van de Benchmarkindex. Het fonds kan echter van tijd tot tijd alle bestanddelen van de Benchmarkindex houden. De vastrentende effecten waarin het fonds belegt, zullen op het moment van aankoop voldoen aan de kredietratingvereisten van de benchmarkindex van het fonds, die investment grade is. Hoewel het de bedoeling is dat de vastrentende effecten waarin het Fonds belegt uit investment grade emissies bestaan, kunnen emissies van tijd tot tijd in bepaalde omstandigheden een lagere rating krijgen. In een dergelijk geval kan het Fonds emissies houden die niet van beleggingskwaliteit zijn tot het moment dat deze niet van beleggingskwaliteit zijn en niet langer deel uitmaken van de Benchmarkindex van het Fonds.

Beschrijving van de regels inzake vaststelling en bestemming van de inkomsten in het Fonds:

Het Onderliggende Fonds is een kapitalisatiefonds: eventuele inkomsten (bv. kapitaalwinsten) worden belegd in het Onderliggende Fonds; er zijn geen uitkeringen. Voor de volledige beschrijving van de beleggingsbeperkingen en de voorkomende uitzonderingen kan steeds het prospectus van het Onderliggende Fonds geraadpleegd worden. Het prospectus is beschikbaar op www.patronale-life.be.

Retailbelegger die op het product wordt gericht

Deze levensverzekering is bedoeld voor beleggers, natuurlijke personen en rechtspersonen die in België wonen of gevestigd zijn, die begrijpen wat de risico's, de beleggingsdoelstellingen en de verzekeringsprestaties van een levensverzekering van het type Tak 23 inhouden. Deze beleggers hebben een beleggingshorizon van minstens 8 jaar om te investeren in een intern verzekeringsfonds met risicofactor 2 op een schaal van 7. Dit fonds kan aangeboden worden aan klanten die wensen te investeren in fondsen die geen duurzaamheidsscope hebben.

Verzekeringssuitkeringen en kosten

De Overeenkomst wordt standaard afgesloten voor onbepaalde duur. De Verzekeringnemer kan de Overeenkomst ook afsluiten met een vaste duurtijd van minimaal 8 jaar. De Overeenkomst eindigt in elk geval bij volledige afkoop, op het einde van de vastgestelde duurtijd, bij overlijden van de eerste of enige verzekerde of bij overlijden van de langstlevende verzekerde (naargelang de bepalingen in de Overeenkomst). De Overeenkomst kan niet eenzijdig beëindigd worden door Patronale Life. Patronale Life kan echter wel onder de voorwaarden vermeld in het beheersreglement, het Fonds schorsen of vervangen.

Bij leven wordt de opgebouwde reserve uitgekeerd, eventueel verminderd met de kosten bij vroegtijdige afkoop (zie "Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?"). Bij overlijden van de verzekerde wordt de opgebouwde reserve uitgekeerd. Bij overlijden wordt geen afkoopkost aangerekend. De opgebouwde reserve kan lager zijn dan de geïnvesteerde premies. De opgebouwde reserve is de totale waarde van de eenheden van de interne verzekeringsfondsen van de Overeenkomst.

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

Risico-indicator

Effect van de kosten per jaar als u afkoopt na 8 jaar			
Enmalige kosten	Instapkosten	Max 2% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt. Dit is het hoogste bedrag dat u in rekening zal worden gebracht. De verkoper zal u informatie geven welk bedrag feitelijk in rekening wordt gebracht.	0,25%
	Uitstapkosten	Max 3% gedurende de eerste 3 jaar, met een minimum van 111,02* EUR. Elk jaar daalt de kost met 1%. Gedurende het 4 ^{de} , 5 ^{de} , 6 ^{de} , 7 ^{de} , en 8 ^{ste} jaar is enkel de minimumkost van toepassing. De uitstapkosten worden in de volgende kolom als "n.v.t." aangegeven, aangezien ze niet van toepassing zijn als u het product houdt tot de aanbevolen periode van bezit.	n.v.t.
Lopende kosten	Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	Het effect van de kosten die Patronale Life elk jaar afhoudt voor het beheer van uw belegging. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	0,89%
	Transactiekosten	0,50% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	0,50%
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht	Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	n.v.t.

* € 75 geïndexeerd in overeenstemming met de gezondheidsindexcijfers consumptieprijsen met als basis januari 2010.

Andere belangrijke informatie

De Verzekeringnemer ontvangt jaarlijks een gedetailleerd overzicht van zijn verzekeringscontract zoals vereist door de Belgische wetgeving. De actuele netto inventariswaarden kan u terugvinden onder: <https://www.patronale-life.be/nl/koersen-en-tarieven/koersen-tak-23>. Patronale Life publiceert regelmatig informatie over dit product op de website www.patronale-life.be. Deze SID wordt ten minste eenmaal per jaar herzien. U kan de recentste versie bekijken op de website www.patronale-life.be of bekomen via uw tussenpersoon.

Elke beslissing tot onderschrijving van het product dient te gebeuren op basis van een volledige analyse van het 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.