

**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 specifieke informatiedocumenten (SID) Tak 23 van de overige fondsen waarin u wenst te investeren. Lees deze informatie samen met het essentiële-informatiedocument van het product **Evolis Invest**.

**Product**

**Evolis Invest** 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](http://www.patronale-life.be), of per telefoon op het nummer +32 2 511 60 06. Deze SID heeft betrekking op het intern verzekeringsfonds "**PL La Française Trésorerie**" (het "Fonds") van het product. Het Fonds investeert onderliggend in het Fonds La Française Trésorerie ISR - Part T C (het "Onderliggende Fonds") met ISIN FR0013289022. Deze SID is van toepassing vanaf 20/07/2026. 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](http://www.patronale-life.be)). Het Onderliggende Fonds La Française Trésorerie ISR - Part T C (FR0013289022) heeft als doelstelling het zoeken naar marktkansen op korte termijn, met als doel een rendement te bieden dat gelijk is aan de gekapitaliseerde € STR na aftrek van kosten.

**Beleggingspolitiek:**

De beheermaatschappij van het Fonds stelt een initiële beleggingsuniversum samen dat bestaat uit bestaande emittenten die bekend zijn op de geldmarkt en emittenten van obligatie-indexen: Bloomberg Global Aggregate Corporate 1-5 jaar-index en ICE BofA BB Global High Yield BB 1-5 jaar-index. Het beleggingsproces verloopt volgens een ESG-integratie- en selectiebenadering en bestaat uit drie fasen: Stap

1: Wettelijk en sectoraal uitsluitingsbeleid en omgang met controverses: Vanuit het oorspronkelijke beleggingsuniversum past het beheerteam een filter toe dat verband houdt met het sectorale uitsluitingsbeleid van Crédit Mutuel Asset Management dat het hanteert voor het beheer van zijn fondsen. Naast wettelijke uitsluitingen worden ook sectorale uitsluitingen toegepast. Het omgaan met controverses rond elk effect wordt onderworpen aan een specifieke analyse, monitoring en beoordeling. De beheermaatschappij sluit alle bedrijven uit die betrokken zijn bij grote controverses. Stap 2: ESG-filter:

De extra financiële analyse die wordt uitgevoerd volgens het ESG-effectenselectieproces leidt ertoe dat ten minste 25% van de laagst gewaardeerde emittenten uit het oorspronkelijke beleggingsuniversum wordt uitgesloten. De eigen ESG-analyse van Crédit Mutuel Asset Management is gebaseerd op drie complementaire pijlers: Milieu (bijv. CO<sub>2</sub>-uitstoot, elektriciteitsverbruik, afvalrecycling), Sociaal (bijv. kwaliteit van de sociale dialoog, tewerkstelling van personen met een handicap, opleiding van werknemers) en Bestuur (bijv. feminisering van raden van bestuur, transparantie van de bezoldiging van bestuurders, strijd tegen corruptie). Een kwalitatieve analyse vult de extra-financiële analyse uit het model aan. Stap 3: Financiële analyse en samenstelling van de portefeuille:

Het Fonds beperkt zijn beleggingen tot financiële instrumenten met een resterende looptijd van maximaal 2 jaar voor instrumenten met variabele of herzienbare rentevoeten en een maximale looptijd van 397 dagen voor instrumenten met vaste rentevoeten. Voor financiële instrumenten met variabele of herzienbare rentevoeten moet de referentie gebaseerd zijn op een rentevoet of een index van de geldmarkt. Het Fonds kan ook beleggen in groene obligaties van landen van de eurozone en/of van OESO-landen buiten de eurozone. Het aandeel van groene obligaties in het Fonds zal afhangen van de marktontwikkelingen en de omvang van het aanbod. Dit aandeel kan tot 10% van het Fonds vertegenwoordigen. Deze groene obligaties moeten voldoen aan de vier belangrijkste principes van de "green bond principles", namelijk: het gebruik van de middelen, het selectie- en evaluatieproces van de projecten, het beheer van de middelen en de rapportage. e portefeuille wordt belegd in effecten met een rating van A-2 of P2 of hoger (volgens de ratingbureaus Standard & Poor's en Moody's) of die volgens de analyse van de beheermaatschappij als gelijkwaardig worden beschouwd. De beheermaatschappij zal niet uitsluitend of automatisch gebruikmaken van externe ratings. Zij zal haar eigen kredietanalyse uitvoeren om de kredietkwaliteit van de activa op het moment van de belegging of in geval van een verslechtering daarvan te beoordelen, teneinde te beslissen of deze worden verkocht of aangehouden. De portefeuille kan geldmarktinstrumenten bevatten die zijn uitgegeven of gegarandeerd door een lokale, regionale of centrale overheid van een lidstaat, de centrale bank van een lidstaat, de Europese Centrale Bank, de Europese Unie of de Europese Investeringsbank, de Europese Bank voor Wederopbouw en Ontwikkeling, de Ontwikkelingsbank van de Raad van Europa, de Internationale Bank voor Herstel en Ontwikkeling, het Internationaal Monetair Fonds, het Europees Financieel Stabiliteitsfonds, het Europees Stabiliteitsmechanisme, het Europees Investeringsfonds, supranationale en Europese overheids-emittenten (expliciete of impliciete garantie van de staat waar de overheids-emittent is gevestigd) en nationale centrale banken. De gevoeligheid ligt tussen 0 en 0,5. Het fonds kan tot 10% beleggen in deelbewijzen of aandelen van monetaire ICBE's/AIF's. Het fonds kan repo-transacties uitvoeren (verkoop en aankoop van effecten). Deze transacties, die beperkt blijven tot het bereiken van de beheersdoelstelling, maken het mogelijk de liquiditeit te beheren. De beheerder zal het wisselkoersrisico systematisch afdekken in geval van beleggingen in effecten waarvan de valuta niet de euro is (valuta van OESO-landen buiten de eurozone). Er kan echter een residueel wisselkoersrisico bestaan als gevolg van een niet-perfecte afdekking. Het fonds zal gebruikmaken van vaste of optionele financiële termijncontracten en effecten met derivaten die worden gebruikt als afdekking en/of blootstelling aan het renterisico, het kredietrisico en het wisselkoersrisico. Directe of indirecte blootstelling aan aandelen- en grondstoffenrisico's, zelfs via financiële contracten, is verboden. Emittenten met de beste ESG-scores worden echter niet automatisch opgenomen in de portefeuille. Hun opname in de uiteindelijke portefeuille blijft een discretionaire keuze van de beheerder. De door het beheerteam geselecteerde effecten, waarbij rekening wordt gehouden met niet-financiële criteria, en de door het beheerteam geselecteerde ICB's met het Franse SRI-label vertegenwoordigen 90% van de portefeuille. Het Fonds kan beleggen in effecten die geen extra-financiële criteria integreren en in deelbewijzen of aandelen van ICB's zonder ISR-label, tot maximaal 10% van het nettovermogen.

**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](http://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 milieu- of sociale kenmerken promoten.

### Verzekeringssuitkeringen en kosten

De Overeenkomst wordt standaard afgesloten voor onbepaalde duur. De Verzekeringnemer kan de Overeenkomst ook afsluiten met een vaste duurtijd. 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



De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit fonds ten opzichte van andere fondsen. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat de verzekeringnemers verliezen op het fonds zullen lijden ten gevolge van marktontwikkelingen of door een gebrek aan middelen voor een terugbetaling. We hebben dit product ingedeeld in klasse 2 uit 7; dat is een lage risicoklasse. Dat betekent dat de kans op potentiële verliezen op toekomstige prestaties laag wordt geschat, en dat het zeer onwaarschijnlijk is dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt. Andere risico's die niet zijn opgenomen in de risico-indicator:

- Liquiditeitsrisico: in bepaalde uitzonderlijke omstandigheden kan de liquiditeit van de fondseenheden vertraagd of opgeschort worden.
  - Risico's gelinkt aan het fondsenbeheer: ondanks de expertise van de beheerders, bestaat er steeds een risico dat de beleggingen niet het verwachte resultaat opleveren.
- Omdat dit product niet beschermd is tegen toekomstige marktprestaties, kan u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

### Prestatiescenario's

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld. Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het fonds PL La Française Trésorerie (en/of van het onderliggend fonds, en/of de passende benchmark) over de afgelopen 13 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

**Aanbevolen periode van bezit:** 8 jaar

**Voorbeeld belegging:** 10.000 EUR

|                                |                                                   | Als u afkoopt na één jaar | Als u afkoopt na 8 jaar<br>(aanbevolen tijd van bezit) |
|--------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------------------------------------|
| <b>Scenario's bij leven</b>    |                                                   |                           |                                                        |
| Stress                         | <b>Wat u kan terugkrijgen na kosten</b>           | 9.390 EUR                 | 9.580 EUR                                              |
|                                | Gemiddeld rendement per jaar                      | -6,07%                    | -0,53%                                                 |
| Ongunstig                      | <b>Wat u kan terugkrijgen na kosten</b>           | 9.460 EUR                 | 9.770 EUR                                              |
|                                | Gemiddeld rendement per jaar                      | -5,39%                    | -0,29%                                                 |
| Gematigd                       | <b>Wat u kan terugkrijgen na kosten</b>           | 9.550 EUR                 | 10.510 EUR                                             |
|                                | Gemiddeld rendement per jaar                      | -4,52%                    | 0,62%                                                  |
| Gunstig                        | <b>Wat u kan terugkrijgen na kosten</b>           | 9.590 EUR                 | 10.850 EUR                                             |
|                                | Gemiddeld rendement per jaar                      | -4,14%                    | 1,03%                                                  |
| <b>Scenario bij overlijden</b> |                                                   |                           |                                                        |
| Overlijden                     | Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten | 10.050 EUR                | 10.510 EUR                                             |

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, en inclusief de kosten van uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Het ongunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2024 en 2026. Het gematigde scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2016 en 2024. Het gunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2016 en 2024.

Dit product kan niet gemakkelijk worden verkocht. Indien u vroeger dan de aanbevolen periode van bezit uit de belegging stapt kan het zijn dat u extra kosten moet betalen.

### Wat gebeurt er als Patronale Life niet kan uitbetalen?

De Overeenkomsten maken via een afgescheiden beheer deel uit van een bijzonder vermogen, afzonderlijk beheerd binnen de activa van Patronale Life. In geval van faillissement van Patronale Life is dit vermogen prioritair voorbehouden tot nakoming van de verbintenissen tegenover de Verzekeringnemers en/of Begunstigden. Bovendien zijn de Verzekeringnemers en Begunstigden bevoorrechte schuldeisers op de totaliteit van de activa van Patronale Life. De beschermingsregeling van het Garantiefonds (<https://www.garantiefonds.belgium.be/nl>) is niet van toepassing op Overeenkomsten van het type Tak 23. Er is voor de Tak 23-overeenkomsten van Patronale Life geen kapitaalbescherming, noch rendementsgarantie.

### Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

### Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes. We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere periodes van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- 10.000 EUR wordt belegd

|                                   | Als u afkoopt na één jaar | Als u afkoopt na 8 jaar<br>(aanbevolen tijd van bezit) |
|-----------------------------------|---------------------------|--------------------------------------------------------|
| Totale kosten                     | 601 EUR                   | 732 EUR                                                |
| Effect van de kosten per jaar (*) | 6,06% per jaar            | 0,92% per jaar                                         |

\* Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 1,54% vóór de kosten en 0,62% na de kosten.

Deze cijfers omvatten de maximale distributievergoeding die de verkoper van het product u in rekening mag brengen (1,5% van het belegde bedrag). Hij zal u informatie verstrekken over de feitelijke distributiekosten.

#### Samenstelling van de kosten

Onderstaande tabel toont het effect dat de verschillende kosten elk jaar hebben, op uw mogelijk rendement aan het einde van de aanbevolen periode van bezit, en verklaart de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

| Effect van de kosten per jaar als u afkoopt na 8 jaar                         |                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                  |        |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------|
| Enmalige kosten                                                               | Instapkosten                                                | Max 2,5% 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.                                                                                                                                                                                                   | 0,31%                                            |        |
|                                                                               | 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 <sup>de</sup> , 5 <sup>de</sup> , 6 <sup>de</sup> , 7 <sup>de</sup> , en 8 <sup>ste</sup> 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.                                                                                                                                                                                                                                                      | 0,60%                                            |        |
|                                                                               | Transactiekosten                                            | 1,00% 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.                                                                                                                                                                             | 1,00%                                            |        |
| Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht |                                                             | Prestatie-vergoedingen                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Er is geen prestatievergoeding voor dit product. | n.v.t. |

\* € 75 geïndexeerd in overeenstemming met de gezondheidsindexcijfers consumptieprijzen 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](http://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](http://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](mailto:life@patronale-life.be).