

**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 Sycomore Sustainable Tech**" (het "Fonds") van het product. Het Fonds investeert onderliggend in het Fonds SFS Sycomore Sustainable Tech IC EUR (het "Onderliggende Fonds") met ISIN LU2181906269. Deze SID is van toepassing vanaf 20/07/2026. De bevoegde toezichthouder 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 SFS Sycomore Sustainable Tech (LU2181906269) heeft als doelstelling om beter te presteren dan de MSCI ACWI Information Technology 10/40 index over een minimale beleggingshorizon van vijf jaar, door middel van een SRI-strategie in beursgenoteerde aandelen.

**Beleggingspolitiek:**

Het nettovermogen van het fonds zal voor 70% tot 100% belegd zijn in beursgenoteerde aandelen van ondernemingen waarvan de activiteiten zijn gebaseerd op de levering van goederen en/of diensten in willekeurige toepassingsgebieden van technologie, of waarvan de activiteiten in belangrijke mate verband houden met technologie (zoals leveranciers, financiële tussenpersonen/distributeurs en andere belanghebbenden). Deze ondernemingen worden geselecteerd zonder beperkingen wat betreft de toepassingsgebieden en sectoren van deze technologische goederen of diensten, zoals: informatie en communicatie; bankwezen, verzekeringen en financiële diensten; consumptiegoederen; industrie; gezondheidszorg; veiligheid; transport... De selectie van de beleggingen is gebaseerd op een rigoureuze evaluatieproces. Dit proces heeft tot doel ondernemingen te identificeren die voldoen aan een kwaliteitseis (beoordeeld aan de hand van de analyse van het managementteam, de duurzaamheid van het bedrijfsmodel en de consistentie van de financiële structuur) en aan een prijseis (beoordeeld aan de hand van het verschil tussen de door de Beheermaatschappij geschatte intrinsieke waarde en de marktwaarde). Deze selectie vindt plaats zonder beperkingen op het gebied van marktkapitalisatie of geografische spreiding, met dien verstande dat de blootstelling van het fonds aan activa uitgegeven door ondernemingen die in opkomende markten zijn gevestigd, beperkt is tot 30% van het nettovermogen van het fonds. Voor alle duidelijkheid: als opkomende markten worden beschouwd alle landen die zijn opgenomen in de MSCI Emerging Markets Index. Dit evaluatieproces omvat bindende niet-financiële criteria, om een doeltreffende selectie te garanderen van bedrijven waarvan het ESG-profiel (Environment, Social, Governance) aansluit bij het streven naaraan duurzame benadering van technologie. In dit kader wordt de analyse geleid door drie uitgangspunten: (1) Tech for Good – Het fonds zoekt naar bedrijven waarvan de goederen of diensten gericht zijn op een positieve sociale en/of ecologische impact. (2) Good in Tech – Het fonds zoekt naar bedrijven waarvan de technologische goederen of diensten op verantwoorde wijze moeten worden ingezet om negatieve externe effecten op de samenleving en/of het milieu te verminderen of te voorkomen. (3) Improvement Enablers – Het fonds zoekt naar bedrijven waarvan aantoonbaar is dat hun leidinggevenden zich inzetten voor vooruitgang op ten minste één van de bovengenoemde overwegingen. Het ESG-analyse-, beoordelings- en selectieproces (Environment, Social, Governance) is een volledig geïntegreerd onderdeel van de fundamentele analyse van bedrijven in ons beleggingsuniversum en heeft betrekking op ten minste 90% van het nettovermogen van het fonds (exclusief liquide middelen). Deze analyse en beoordeling, uitgevoerd volgens onze eigen 'SPICE'-methodologie (Suppliers & Society, People, Investors, Clients, Environment), is met name bedoeld om inzicht te krijgen in de verdeling van de door een onderneming gecreëerde waarde onder haar belanghebbenden (investeerders, milieu, klanten, werknemers, leveranciers en het maatschappelijk middenveld), aangezien wij ervan overtuigd zijn dat een rechtvaardige verdeling een belangrijke factor is in de ontwikkeling van een onderneming. Dit werk heeft een doorslaggevende invloed op de risicopremie en de op basis daarvan geschatte koersdoelen. Het managementteam hanteert tevens SRI-uitsluitingen (geen beleggingen in bedrijven waarvan de activiteiten een negatieve impact op de samenleving of het milieu hebben aangetoond), thema's (technologie), aandeelhoudersbetrokkenheid (bevordering van de beste ESG-praktijken via het stemrecht), 'best in universe' (de beste spelers in het beleggingsuniversum) en, als alternatief, 'best efforts' (bedrijven die zichtbare inspanningen leveren op het gebied van duurzame ontwikkeling, ook al behoren ze nog niet tot de beste spelers in het beleggingsuniversum). Meer gedetailleerde informatie over dit onderwerp is te vinden in het prospectus van het fonds en in ons Commitmentbeleid, dat beschikbaar is op [www.sycomore-am.com](http://www.sycomore-am.com). Ter aanvulling van de kernstrategie voor aandelen mag het fonds in totaal tot 30% beleggen in de volgende financiële instrumenten: (i) ICBF's met een blootstelling aan internationale aandelenmarkten, obligaties (met inbegrip van high-yield-obligaties), geldmarktinstrumenten of absolute-rendementsstrategieën, met een sublimiet van 10% van het nettovermogen van het Subfonds; (ii) Obligaties en andere internationale schuldbewijzen, waaronder die uit opkomende markten, en die van emittenten uit de publieke of private sector met een rating van ten minste „Investment Grade" volgens de standaardratingbureaus (Standard & Poor's, Moody's en Fitch Ratings), met een sublimiet van 10% voor convertibele obligaties (die tevens bijdragen aan de totale blootstelling van het fonds aan aandelenmarkten). Het beheerteam voert zijn eigen kredietonderzoek uit en vertrouwt niet uitsluitend op ratingbureaus om het kredietrisico van emittenten te beoordelen; bijgevolg zijn beslissingen tot belegging of desinvestering niet automatisch of uitsluitend gebaseerd op ratings die door de bovengenoemde bureaus zijn afgegeven. (iii) Kortlopende verhandelbare effecten van publieke of particuliere emittenten, met uitzondering van die uit opkomende markten. Obligaties, andere internationale schuldbewijzen en verhandelbare kortlopende effecten van particuliere emittenten worden geselecteerd aan de hand van dezelfde bindende SPICE-methodologie. Obligaties, andere internationale schuldbewijzen en kortlopende verhandelbare effecten van overheidsemissanten worden geselecteerd aan de hand van een interne rating van de emitterende staat op basis van diverse criteria (milieu, bestuur, economische gezondheid, corruptie, mensenrechten, inclusie), waardoor landen kunnen worden geselecteerd die als voldoende duurzaam en inclusief worden beschouwd. Tot 100% van het nettovermogen van het fonds zal worden blootgesteld aan valutarisico's met betrekking tot alle valuta's in het beleggingsuniversum, waarbij het afdekken daarvan ter beoordeling van het beheerteam staat. De totale blootstelling van het nettovermogen aan opkomende markten en valuta's van opkomende markten is beperkt tot 30%. Financiële termijninstrumenten die worden verhandeld op geregelde markten en/of buiten de beurs (OTC) mogen worden gebruikt ten behoeve van het fondsbeheer, maar zonder de mogelijkheid tot overblootstelling. Deze instrumenten mogen worden gebruikt ter aanvulling of ter afdekking van de aandelenblootstelling van het fonds, of ter afdekking van de blootstelling van het fonds aan andere valuta's dan de euro, onder voorbehoud van het discretionaire beheer van het valutarisico door de Beheermaatschappij. De blootstelling van het fonds aan termijnmarkten is beperkt tot 100% van het nettovermogen 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](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 5 op een schaal van 7. Dit fonds kan aangeboden worden aan klanten die wensen te investeren in fondsen die duurzaam beleggen als doelstelling hebben.

## Verzekeringsuitkeringen 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 5 uit 7; dat is een middelgrote-hoge risicoklasse. Dat betekent dat de kans op potentiële verliezen op toekomstige prestaties wordt geschat tussen gemiddeld en hoog, en dat het mogelijk 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 Sycomore Sustainable Tech (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) |
|-------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------------------------------------|
| Scenario's bij leven    | <b>Wat u kan terugkrijgen na kosten</b>           | 5.030 EUR                 | 1.240 EUR                                              |
|                         | Gemiddeld rendement per jaar                      | -49,72%                   | -22,94%                                                |
|                         | <b>Wat u kan terugkrijgen na kosten</b>           | 10.580 EUR                | 23.890 EUR                                             |
|                         | Gemiddeld rendement per jaar                      | 5,80%                     | 11,50%                                                 |
|                         | <b>Wat u kan terugkrijgen na kosten</b>           | 11.050 EUR                | 33.840 EUR                                             |
|                         | Gemiddeld rendement per jaar                      | 10,51%                    | 16,46%                                                 |
| Gematigd                | <b>Wat u kan terugkrijgen na kosten</b>           | 11.520 EUR                | 47.130 EUR                                             |
|                         | Gemiddeld rendement per jaar                      | 15,18%                    | 21,38%                                                 |
| Gunstig                 | <b>Wat u kan terugkrijgen na kosten</b>           | 11.520 EUR                | 47.130 EUR                                             |
|                         | Gemiddeld rendement per jaar                      | 15,18%                    | 21,38%                                                 |
| Scenario bij overlijden |                                                   |                           |                                                        |
| Overlijden              | Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten | 11.630 EUR                | 33.840 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 2021 en 2026. Het gematigde scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2013 en 2021. Het gunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2013 en 2021.

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 perioden 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                     | 821 EUR                   | 3.756 EUR                                              |
| Effect van de kosten per jaar (*) | 8,77% per jaar            | 2,82% 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 19,28% vóór de kosten en 16,46% 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.                                                                                                                                                                                                                                                      | 2,45%  |
|                                                                               | 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 | Prestatievergoedingen                                       | 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).