

# Specifiek Essentiële-informatiedocument PL Archea Spectrum

## Doel

In dit document wordt u specifieke essentiële informatie gegeven over dit beleggingsproduct. 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 product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken. Lees deze informatie samen met het essentiële-informatiedocument van het hieronder vermelde product, waarin alle informatie over het beleggingsproduct kan gevonden worden.

## Product

**Patronale Life Flexible** is een verzekeringsproduct van Patronale Life NV, Belgische verzekeringsmaatschappij, Belliardstraat 3 1040 Brussel, [www.patronale-life.be](http://www.patronale-life.be), tel +32 511 60 06. Dit specifiek essentiële-informatiedocument is van toepassing op 01/01/2018, en de distributie ervan is onderworpen aan toezicht van de FSMA (Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten), Congresstraat 12-14, 1000 Brussel. U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

Dit Specifiek Essentiële informatiedocument heeft betrekking op het intern beleggingsfonds **PL Archea Spectrum** binnen het tak 23-luik van het Product.

## Wat is dit voor een fonds?

### Soort

Collectief intern verzekeringsfonds van het type Tak 23, onderworpen aan Belgisch recht.

### Doelstellingen

Het Onderliggende Fonds Archea Fund Spectrum tracht een meerwaarde in kapitaal op lange termijn te realiseren, door strategieën met gemengd beheer aan te bieden die zijn toevertrouwd aan ervaren beheerders. Er is geen kapitaalsgarantie, noch rendementsgarantie. Het financiële risico wordt 100% gedragen door de verzekeringnemer. De maatschappij kent geen winstdeling toe.

Het onderliggend fonds Archea Fund Spectrum (Isin LU1675944505), wordt beheerd door Bellatrix Asset Management S.A.

Het Fonds investeert 0 tot 100% van haar vermogen in het Onderliggende Fonds en kan voor 0 tot 100% van haar vermogen beleggen in thesaurie-instrumenten. Het Onderliggende Fonds investeert voornamelijk (en zonder geografische, sectorale of monetaire beperkingen) in beleggingsfondsen die investeren in aandelen en/of uitgegeven schuldbewijzen. De overblijvende stukken in het Onderliggende Fonds kunnen geïnvesteerd worden in: (i) aandelen en/of uitgegeven schuldbewijzen met een variabele rente, ook in de opkomende markten; (ii) uitgegeven schuldbewijzen met een vaste rente; en/of (iii) geldmarktinstrumenten. Het percentage van de portefeuille dat geïnvesteerd wordt in de verschillende instrumenten opgenomen onder de overblijvende stukken in het fonds hierboven, is variabel in functie van de valorisatie van de verschillende instrumenten en de marktomstandigheden. Bovendien kan het fonds gebruik maken van gestructureerde producten. In functie van de marktomstandigheden kan het Onderliggende Fonds tot 100% van haar activa aanhouden in liquide middelen. Er mag (i) voor maximum 25% van de activa aangehouden worden in aandelen van dezelfde Interne Collectieve Beleggingsfondsen (ICB) of Institutionele Alternatieve Instellingen voor Collectieve Belegging (AICB); (ii) voor maximum 10% van de activa in aandelen zonder stemrecht van eenzelfde uitgever; (iii) voor maximum 10% van de activa in uitgegeven schuldbewijzen van eenzelfde uitgever en (iv) voor maximum 10% van de activa in geldmarktinstrumenten van eenzelfde uitgever. De portefeuille wordt discretionair beheerd zonder gebruik te maken van een benchmark (referentiewaarde). De financiële technieken en instrumenten die bij het beheer van het Onderliggende Fonds niet mogen worden gebruikt zijn edelmetalen of representerende certificaten daarvan. De bevoegdheid om leningen aan te gaan die bij het beheer van het Onderliggende Fonds kunnen worden gebruikt: Bij het beheer van het Onderliggende Fonds mogen volgende leningen aangaan worden: (i) back to back loans; (ii) leningen voor max. 10% van de activa, voor zover het tijdelijke leningen betreft; (iii) leningen voor maximum 10% van de activa, voor zover het leningen betreft met het oog op de aankoop van een onroerend goed dat onmisbaar is voor de uitoefening van haar activiteiten. In dit geval mogen deze leningen en de tijdelijke leningen die hierboven beschreven staan, samen niet meer dan 15% van de activa bedragen. Er mogen geen leningen worden toegekend en het fonds mag niet garant staan voor rekening van een derde. Beschrijving van de regels inzake vaststelling en bestemming van de inkomsten in het Onderliggende Fonds: eventuele inkomsten worden geïnvesteed in het Onderliggend Fonds. Voor meer informatie en voor de volledige beschrijving van de beleggingsbeperkingen en de voorkomende uitzonderingen kan steeds de prospectus van het Onderliggende Fonds geraadpleegd worden, op de volgende website [www.patronale-life.be](http://www.patronale-life.be).

### Beoogde retailbeleggers

Deze levensverzekering van onbepaalde duur is bedoeld voor natuurlijke personen en rechtspersonen die in België wonen of gevestigd zijn, die voldoende kennis of minstens vertrouwd zijn met financiële instrumenten en met levensverzekeringen van het type Tak 23. Ze zijn bereid het risico te nemen om een deel van de belegde premie(s) te verliezen, met het oog op een potentieel hoger rendement. Deze beleggers hebben een beleggingshorizon van minstens 4 jaar om te investeren in een product met risicofactor 3 op een schaal van 7.

### Vervaldatum en beëindiging:

De levensverzekering wordt standaard afgesloten voor onbepaalde duur. De verzekeringnemer kan de overeenkomst ook afsluiten met een vaste duurtijd. In dit geval wordt een termijn van minimaal 4 jaar aanbevolen om het effect van de oprichtingskosten te neutraliseren. Het product eindigt in elk geval bij volledige afkoop, op het einde van de vastgestelde duurtijd of bij overlijden van de verzekerde(n). Afhankelijk van de uitkeringsmodaliteit zal het product eindigen bij het overlijden van de eerste en enige verzekerde of bij het overlijden van de langstlevende (2<sup>e</sup> verzekerde). Het product kan niet eenzijdig beëindigd worden door de maatschappij. De maatschappij kan echter wel onder de voorwaarden vermeld in het beheersreglement het onderliggende fonds schorsen of vervangen.

### Verzekeringssuitkeringen en kosten

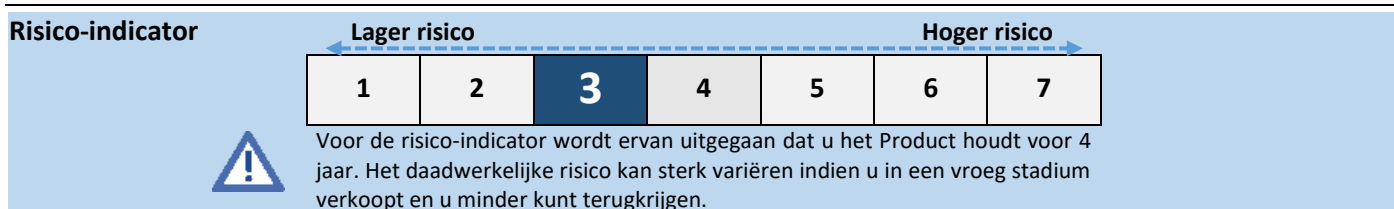
Bij leven op einddatum of bij overlijden voor einddatum is de uitkering van de opgebouwde reserve gewaarborgd. De opgebouwde reserve kan lager zijn dan de geïnvesteerde premies. De opgebouwde reserve is de totale waarde van de eenheden verbonden aan het verzekeringscontract vermenigvuldigd met de waarde per eenheid op datum van de afkoop/overlijden.

De retailbelegger heeft de mogelijkheid een aanvullende overlijdenswaarborg af te sluiten. Indien hiervoor geopteerd wordt zal de risicopremie voor de aanvullende overlijdenswaarborg maandelijks door de Maatschappij van de reserve afgehouden worden. Met deze afhoudingen zal

## Specifiek Essentiële-informatiedocument PL Archea Spectrum

bovendien rekening moeten worden gehouden bij vermelde bedragen onder de titel “Wat zijn de risico’s en wat kan ik er voor terugkrijgen?”. Want hierdoor zullen deze waarden niet overeenstemmen.

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



De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat de verzekeringnemers verliezen op het product zullen lijden ten gevolge van marktontwikkelingen of door het gebrek aan middelen voor een terugbetaling. We hebben dit product ingedeeld in klasse 3 op een schaal van 7, wat een middelgrote risicoklasse is. De kans op potentiële verliezen op toekomstige prestaties wordt als middelgroot geschat, en de kans bestaat dat de maatschappij wegens slechte marktomstandigheden niet tot terugbetaling zal kunnen overgaan. Andere risico’s die niet zijn opgenomen in de risico-indicator zijn (i) het liquiditeitsrisico: in bepaalde uitzonderlijke omstandigheden kan de liquiditeit van de fondseenheden vertraagd of opgeschort worden; (ii) 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 is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw geïnvesteerde premies geheel of gedeeltelijk verliezen. Het rendement van de verzekeringscontracten van het type Tak 23 is afhankelijk van het rendement van het onderliggende fonds.

### Prestatierisico’s:

Investing 10.000 EUR, verzekeringspremie nvt		1 jaar	2 jaar	4 jaar <i>(aanbevolen tijd van bezit)</i>
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 6 224,48	€ 7 388,64	€ 6 688,79
	Jaarlijks gemiddeld rendement	-37,76%	-14,04%	-9,56%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9 218,65	€ 9 590,57	€ 10 591,67
	Jaarlijks gemiddeld rendement	-7,81%	-2,07%	1,45%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 10 037,19	€ 10 815,16	€ 12 552,69
	Jaarlijks gemiddeld rendement	0,37%	4,00%	5,85%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 10 914,54	€ 12 179,39	€ 14 853,49
	Jaarlijks gemiddeld rendement	9,15%	10,36%	10,40%

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

De levensverzekeringscontracten maken via een afgescheiden beheer (Controlewet 13/03/2016 Art. 194, 230 en 643) deel uit van een bijzonder vermogen, afzonderlijk beheerd binnen de activa van de maatschappij. In geval van faillissement van de maatschappij is dit vermogen bij voorrang voorbehouden tot nakoming van de verbintenissen ten overstaan van de verzekeringnemer en/of begunstigde. Bovendien zijn de verzekeringnemers en begunstigten bevoorrechte schuldeisers op de totaliteit van de activa van de maatschappij. De waarborgregeling van het Belgisch Beschermingsfonds voor Deposito’s en Financiële Instrumenten (De regeling voor consumentenbescherming) is niet van toepassing op levensverzekeringen van het type Tak 23.

### Wat zijn de kosten?

De totale kosten omvatten eenmalige en vaste kosten. De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Mogelijke kosten bij vroegtijdige afkoop zijn inbegrepen. De vermelde bedragen zijn schattingen en kunnen in de toekomst wijzigen. De tussenpersoon die u dit product verkoopt of adviseert brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft deze persoon u informatie over deze kosten en laat hij of zij u zien welk effect deze kosten in de loop van de tijd hebben op uw investering.

### Kosten in de loop van de tijd

Beleggingsscenario 10.000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 2 jaar	Indien u verkoopt na 4 jaar
Totale kosten	van € 458,60 tot € 654,02	van € 427,76 tot € 575,93	van € 274,25 tot € 349,29
Effect op rendement per jaar	van 4,45% tot € 7,79%	van 2,91% tot € 3,74%	van 1,44% tot € 1,73%

### Samenstelling van de kosten

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar: 1) Het effect dat de verschillende kosten elk jaar hebben op uw mogelijk rendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit en 2) De betekenis van de verschillende categorieën

Eenmalige kosten	Instapkosten	0,38%	Het effect van de kosten op uw belegging als u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, maar mogelijk betaalt u minder. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	0,00%	Het effect van de uitstapkosten als uw belegging vervalt

## Specifiek Essentiële-informatiedocument PL Archea Spectrum

Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0,10%	Het effect van de kosten als Patronale NV onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	0,80%	Het effect van de kosten die Patronale NV elk jaar afhoudt voor het beheer van uw belegging

### Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

#### Aanbevolen periode van bezit: 4 jaar

Wij raden een periode van minimum 4 jaar aan om de nettobelegging te recupereren. Een afkoop voor deze termijn kan een impact hebben op het rendement van het product. De eenheidswaarde van het interne verzekeringsfonds hangt af van de evolutie van de onderliggende activa en kan dus schommelen tijdens de looptijd. Investeren op korte termijn kan het risico op verlies verhogen. Een gedeeltelijke afkoop is mogelijk mits aan de voorwaarden is voldaan. Een gedeeltelijke afkoop bedraagt minstens 2.500 EUR en er moet een minimumreserve van 15.000 EUR overblijven. Een volledige afkoop stelt een einde aan het verzekeringscontract.

De afkoopkosten bedragen, afhankelijk van het ogenblik waarop u uitstapt, tussen 1% en 5%, met een minimum van 75 EUR (5% tijdens de eerste 12 maanden van het contract. Na elke periode van 12 maanden daalt dit met 1%). Vanaf het 6<sup>e</sup> jaar tot en met het 8<sup>e</sup> jaar van uw contract bedraagt de afkoopkost 75 EUR. Na 8 jaar zijn er geen uitstapkosten meer van toepassing. Er zijn geen afkoopkosten indien de afkoop plaatsvindt: één keer per 12 maanden en indien het afgekochte bedrag maximaal 8% bedraagt van de opgebouwde reserve (met een maximum van 50.000 EUR). Voor een gedetailleerd overzicht verwijzen we naar de voormelde rubriek "Wat zijn de kosten?". Bij uitkering als gevolg van het overlijden van de verzekerde zijn er geen uitstapkosten van toepassing.

Bij de eerste gedeeltelijke afkoop wordt het saldo van de door de maatschappij gefinancierde oprichtingskosten onherroepelijk ingehouden van de uit te keren afkoopwaarde.

De voornoemde oprichtingskost omvat de kosten die Patronale voorfinanciert waardoor de klant bij de start van zijn contract meer eenheden zal krijgen, met name: (i) de instapvergoeding voor Patronale Life NV; (ii) de instapvergoeding voor de makelaar en (iii) de verzekeringstaks van 2,00%. De oprichtingskost wordt gedurende 60 maanden maandelijks betaald door de klant en bedraagt minimum 0,0470% en maximum 0,0658% per maand.

U kunt eerder uitstappen d.m.v. het invullen, dateren en ondertekenen van een door de verzekeringsonderneming ter beschikking gesteld document en het bezorgen van de daarin gevraagde bijlagen. De afkoop is onderworpen aan de voorafgaande toestemming van de eventuele aanvaardende begunstigde(n).

Er is geen vergoeding verschuldigd bij een opzegging binnen de 30 dagen volgend op de inwerkingtreding van het verzekeringscontract

#### Hoe kan ik een klacht indienen

U kunt steeds rechtstreeks contact opnemen met de makelaar die u het product geadviseerd heeft. Klachten met betrekking tot het product **PL Archea Spectrum**, de maatschappij en/of de makelaar die u dit product geadviseerd heeft kunnen gericht worden aan:

- Per post: Patronale Life NV, Klachtenbeheer, Belliardstraat 3 te 1040 Brussel
- Per email: [klachten@patronale-life.be](mailto:klachten@patronale-life.be)
- Per telefoon: +32 2 511 60 06

Indien u geen adequate oplossing aangeboden wordt, kan u zich wenden tot de Ombudsman van de Verzekeringen, De Meeûssquare 35 te 1000 Brussel (e-mail: [info@ombudsman.as](mailto:info@ombudsman.as)), zonder afbreuk te doen aan de mogelijkheid tot het instellen van een gerechtelijke vordering.

#### Andere nuttige informatie

Dit contract is onderworpen aan een verzekeringstaks van 2,00 % op de premies indien de verzekeringnemer een natuurlijke persoon is en 4,40% indien deze een rechtspersoon is. Er zijn geen belastingvoordelen verbonden aan de storting.

Op dit contract zijn instapvergoedingen van toepassing : (i) Standaard wordt er 50 EUR administratiekost aangerekend op elke premie, (ii) daarnaast wordt afhankelijk van de geïnvesteerde premie een oprichtingskost aangerekend: max. 0,0658% per maand en min. 0,0470% maand.

De verzekeringnemer ontvangt jaarlijks een gedetailleerd overzicht van zijn verzekeringscontract zoals vereist door de Belgische wetgeving.

De actuele dagwaardes kunt u terugvinden onder: <https://www.patronale-life.be/nl/koersen>

Wij publiceren regelmatig informatie over dit product op onze website [www.patronale-life.be](http://www.patronale-life.be). Wij herzien en herschrijven dit essentiële-informatiedocument ten minste eenmaal per jaar. U kunt de recentste versie bekijken op de website [www.Patronale-Life.be](http://www.Patronale-Life.be) of bekomen via uw tussenpersoon.

De informatie opgenomen in dit document betreft geen advies om het product aan te kopen noch te verkopen. Elke beslissing tot onderschrijving van het product dient te gebeuren op basis van een volledige analyse van dit 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). 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 verdeling van levensverzekeringscontracten van de types Tak 21, 23 en 26.