

## Doel

In dit document wordt u 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.

## Product

**StarFix** is een verzekeringproduct 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. Dit essentiële-informatiedocument is van toepassing vanaf 03/10/2022. 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

Het product is een Overeenkomst van het type Tak 21 (met een gewaarborgde rentevoet), onderworpen aan het Belgische recht.

### Doelstellingen

Sparen met gegarandeerde interestvoeten, eventueel verhoogd met winstdeelname. Het rendement van het product is afhankelijk van de gegarandeerde interestvoet, de eventuele winstdeelname en de periode van bezit. De variabele interestvoet is gegarandeerd per storting voor een periode van 8 jaar en is gelijk aan de interestvoet die van toepassing is op het moment van elke individuele storting. Sedert 03/10/2022 bedraagt deze 1,5%. De interestvoet kan op elk moment herzien worden voor toekomstige stortingen. De eventuele winstdeelname kan jaarlijks worden toegekend. Om in aanmerking te komen moet de Overeenkomst actief zijn op 31/12 van het betreffende jaar. Winstdeelname is niet gegarandeerd en kan jaarlijks variëren.

### Retailbelegger die op het product wordt gericht

Deze levensverzekering is bedoeld voor spaarders, natuurlijke personen en rechtspersonen die in België wonen of gevestigd zijn, die begrijpen wat de garanties en verzekeringsprestaties van een levensverzekering van het type tak 21 inhouden. Deze spaarders wensen hun spaargeld gedurende 8 jaar te beleggen in een product waarvan het risico 2 bedraagt op een schaal van 7.

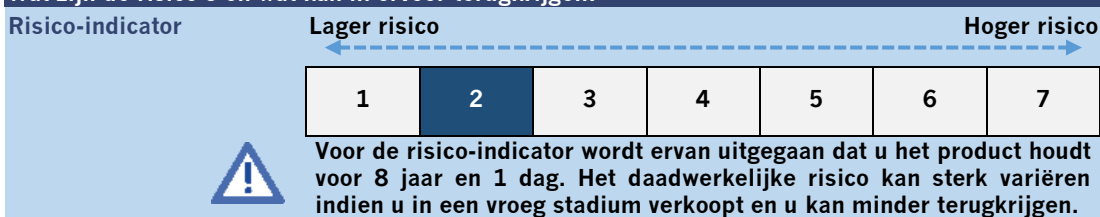
### Verzekeringssuitkeringen en kosten

De verzekeringsovereenkomst wordt standaard gesloten voor onbepaalde duur. De Verzekeringnemer kan de overeenkomst ook sluiten met een vaste duurtijd van minimaal 8 jaar en 1 dag. De overeenkomst eindigt in elk geval bij een 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 bepaalde voorwaarden toekomstige stortingen schorsen.

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 omvat de premiestortingen (verminderd met instapkosten en taksen), verhoogd met de gegarandeerde rente tot de afkoop of het overlijden, verhoogd met eventuele winstdeelname.

De Verzekeringnemer heeft de mogelijkheid een aanvullende overlijdenswaarborg af te sluiten. Indien hiervoor geopteerd wordt zal de risicopremie voor de aanvullende overlijdenswaarborg maandelijks door Patronale Life van de reserve afgehouden worden. Met deze afhoudingen zal bovendien rekening moeten worden gehouden bij de bedragen vermeld onder de titel "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?", want hierdoor zullen deze waarden niet overeenstemmen.

## Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor 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 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 de maatschappij u niet kan betalen wegens slechte marktomstandigheden.

Patronale Life waarborgt de gekapitaliseerde spaartegoeden binnen dit product. Indien Patronale Life u niet kan betalen wat u verschuldigd is, kan u uw gehele inleg verliezen. U kan evenwel profiteren van een regeling voor consumentenbescherming (zie onder "Wat gebeurt er als Patronale Life niet kan uitbetalen?"). De beschermingsregeling werd niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

**Prestatierisico's**

Scenario bij Leven	Investing 10.000 EUR, verzekeringspremie niet van toepassing	1 jaar	4 jaar	8 jaar en 1 dag aanbevolen tijd van bezit
Stressscenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	9.561,16€	10.168,75€	10.872,34€
	Gemiddeld rendement per jaar	-4,39%	0,42%	1,04%
Ongunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	9.561,16€	10.168,75€	10.872,34€
	Gemiddeld rendement per jaar	-4,39%	0,42%	1,04%
Gematigd scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	9.561,16€	10.168,75€	10.872,34€
	Gemiddeld rendement per jaar	-4,39%	0,42%	1,04%
Gunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	9.609,44€	10.377,22€	11.319,36€
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,91%	0,93%	1,54%

Deze tabel toont de bedragen die u kan terugkrijgen tijdens de komende 8 jaar en 1 dag, afhankelijk van de verschillende scenario's en in de veronderstelling dat u € 10.000 initieel investeert zonder bijkomende stortingen uit te voeren. Deze scenario's zijn een schatting van toekomstige prestaties op basis van historische gegevens met betrekking tot waardeschommelingen van dit product. Ze bestaan niet uit een exacte indicator. Wat u zal ontvangen, hangt af van de marktontwikkeling en de termijn dat u de belegging of het product aanhoudt. Het stressscenario laat zien wat u zou kunnen ontvangen in extreme marktsituaties en houdt geen rekening met het geval waarin Patronale Life NV u niet zou kunnen terugbetalen. De weergegeven bedragen omvatten alle kosten van het product zelf. Deze cijfers houden geen rekening met uw fiscale situatie die eveneens invloed kan hebben op de bedragen die u ontvangt.

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

De levensverzekeringsovereenkomsten 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 de Begunstigden. Bovendien zijn de Verzekeringnemers en/of de Begunstigden bevoorrechte schuldeisers op de totaliteit van de activa van Patronale Life. Levensverzekeringsovereenkomsten met gegarandeerd rendement (Tak 21) worden bovendien gewaarborgd door het Garantiefonds ([www.garantiefonds.belgium.be](http://www.garantiefonds.belgium.be)). Deze waarborg is beperkt tot de afkoopwaarde van de Overeenkomst, tot een maximumbedrag van 100.000 EUR per Verzekeringnemer en per verzekeringsmaatschappij.

**Wat zijn de kosten?**

De verlaging van de opbrengst (RIY: reduction in yield) laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijk beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige en vaste kosten. De bedragen die hieronder zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. De kosten bij vroegtijdige afkoop zijn inbegrepen. De vermelde bedragen zijn schattingen die in de toekomst kunnen wijzigen en zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u eenmalig 10.000 EUR investeert.

De tussenpersoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product 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 4 jaar	Indien u verkoopt na 8 jaar en 1 dag
Totale kosten	583,61€	423,50€	348,50€
Effect op rendement (RIY) per jaar	5,89%	1,08%	0,46%

**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.

Eenmalige kosten	Instapkosten	0,46%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zal 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.
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0,00%	Het effect van de kosten als Patronale Life onderliggende beleggingen voor het product aankoopt of verkoopt.
	Andere lopende kosten	0,00%	Het effect van de kosten die elk jaar worden afgehouden voor het beheer van uw belegging.

**Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?****Aanbevolen periode van bezit: 8 jaar en 1 dag**

De periode van 8 jaar en 1 dag wordt aanbevolen om enerzijds eventuele afkoopkosten te vermijden en anderzijds uit de fiscale overweging roerende voorheffing te vermijden.

**Bijstortingen**

Vrije bijstortingen zijn mogelijk op ieder moment gedurende de ganse looptijd van de Overeenkomst. Eventuele instap- en/of eventuele toekomstige afkoopkosten zijn van toepassing voor elke individuele storting.

**Afkopen**

De Verzekeringnemer kan op elk moment de Overeenkomst geheel of gedeeltelijk (vervroegd) afkopen.

Gedeeltelijke afkopen (min. 1.000 EUR) zijn mogelijk zolang de reserve van de Overeenkomst minimaal 2.500 EUR bedraagt. Een gedeeltelijke afkoop waardoor de reserve van de Overeenkomst minder dan 2.500 EUR zou bedragen, kan leiden tot de stopzetting van de Overeenkomst. Een gedeeltelijke afkoop gebeurt volgens FIFO-principe: eerst wordt de reserve afgekocht die opgebouwd werd door de oudste storting. Een volledige afkoop stelt een einde aan de Overeenkomst.

U kan vervroegd afkopen d.m.v. het invullen, dateren en ondertekenen van een door Patronale Life 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).

**Afkoopkosten**

- Afkoopkost gedurende de eerste 5 jaar na elke individuele premiestorting  
Een degressieve afkoopkost van 3,00% van de af te kopen reserve met een minimum van 75 EUR (geïndexeerd) wordt aangerekend. (Na elke periode van 12 maanden daalt de kost met 0,60%.)
- Afkoopkost van 75 EUR (geïndexeerd) gedurende het 6<sup>de</sup> tot en met het 8<sup>e</sup> jaar na elke individuele premiestorting
- Na 8 jaar zijn er geen afkoopkosten van toepassing voor de betreffende premiestorting.
- Conjecturele vergoeding  
Bij afkopen tijdens de eerste 8 jaar van de Overeenkomst kan er naast de afkoopkosten ook een conjecturele vergoeding toegepast worden. De afkoopwaarde wordt dan gecorrigeerd met een factor die een weerspiegeling is van de evolutie van de marktrentevoeten. Deze wordt berekend in functie van de gegarandeerde rentevoet, de marktrentevoeten op het ogenblik van de afkoop en de resterende looptijd tussen het ogenblik van de afkoop en de 8ste verjaardag van de Overeenkomst. Na de eerste 8 jaar van de Overeenkomst, zal Patronale life deze conjecturele vergoeding toepassen conform de reglementering van toepassing op het moment van de afkoop.
- Afkopen zonder afkoopkosten  
Één keer per 12 maanden kan een afkoop uitgevoerd worden zonder afkoopkosten indien het een bedrag betreft van maximum 50.000 EUR en dit bedrag maximaal 8% bedraagt van de opgebouwde reserve. Indien de gedeeltelijke afkoopwaarde meer dan 50.000 EUR (of meer dan 8%) van de reserve bedraagt dan worden de afkoopkosten op de hele afkoopwaarde toegepast en niet enkel op het deel boven 50.000 EUR (of boven de 8%).

Bij uitkering als gevolg van overlijden van de Verzekerde en bij uitkering op vervaldag zijn er geen afkoopkosten van toepassing.

**Hoe kan ik een klacht indienen?**

U kan steeds rechtstreeks contact opnemen met de tussenpersoon die u het product geadviseerd heeft. Klachten met betrekking tot het product StarFix, Patronale Life en/of de tussenpersoon die u dit product geadviseerd heeft kunnen gericht worden aan:

- Per post: Patronale Life NV, Klachtenbeheer, Bischoffsheimlaan 33 te 1000 Brussel
- Per email: [klachten@patronale-life.be](mailto:klachten@patronale-life.be)
- Per telefoon: +32 2 511 60 06

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

**Andere nuttige informatie**

De Verzekeringnemer ontvangt jaarlijks een gedetailleerd overzicht van zijn Overeenkomst zoals vereist door de Belgische wetgeving. De geldende rentevoeten kan u terugvinden onder: <https://www.patronale-life.be/nl/koersen-en-tarieven/tarieven-tak-21>. Patronale Life publiceert regelmatig informatie over dit product op de website [www.patronale-life.be](http://www.patronale-life.be). Dit essentiële-informatiedocument 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. Voor meer informatie over het product kunt u het document "Nuttige Informatie over StarFix" consulteren.

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 informatiedocumenten zijn kosteloos beschikbaar op onze website [www.patronale-life.be](http://www.patronale-life.be) of kunnen bekomen worden via uw tussenpersoon of via [life@patronale-life.be](mailto:life@patronale-life.be).