

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. Lees deze informatie samen met de essentiële-informatiedocumenten (EID) van de producten Tak 21 en/of specifieke informatiedocumenten (SID) Tak 23 van de fondsen waarin u wenst te investeren.

Product

Patronale Life Flexible 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. Dit essentiële-informatiedocument is van toepassing vanaf 01/03/2025. 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

Patronale Life Flexible is een gecombineerd levensverzekeringsovereenkomst, onderworpen aan het Belgisch recht, waarbij een Overeenkomst van het type Tak 21 (met een gewaarborgde rentevoet) onderschreven kan worden in combinatie met een Overeenkomst van het type Tak 23 (dat gekoppeld is aan beleggingsfondsen). Onderliggend aan elke beleggingsvorm kan een keuze gemaakt worden tussen verschillende beleggingsopties.

Doelstelling

De Overeenkomst laat toe om op elk moment de meest geschikte verhouding tussen het gewaarborgde rendement van de Tak 21-beleggingsopties en het potentieel hogere, maar niet gewaarborgde rendement van de Tak 23-beleggingsopties te bepalen in functie van uw beleggersprofiel: uw persoonlijke situatie, de mate waarin u risico wil nemen en uw beleggingshorizon. Het rendement is dus afhankelijk van de gekozen beleggingsopties of de combinatie ervan. De informatie over de beleggingsopties en hun specifieke doelstellingen vindt u wat Tak 21 betreft terug in de EID's van de respectievelijke producten. Voor de overeenkomsten Tak 23 vindt u de informatie in de SID's van de onderliggende fondsen terug.

Beleggingsopties Tak 23	Beleggingsopties Tak 21
PL Archea Spectrum (3)	Secure21 (2)
	Safe21 (2)
	Fix21 (2)

Het getal tussen haakjes is de risico-indicator van het fonds.

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 21 en Tak 23 inhouden. Deze beleggers wensen hun geld gedurende 8 jaar te beleggen in een product waarvan het risico in functie van de gekozen beleggingsopties varieert tussen 2 en 7 op een schaal van 7. De beoogde doelgroep varieert naargelang de risico-indicatoren, de beleggingsdoelstellingen en technieken, en het ESG-profiel van de onderliggende beleggingsopties.

Verzekeringssuitkeringen en kosten

De verzekeringsovereenkomst wordt standaard afgesloten voor onbepaalde duur. De Verzekeringnemer kan de overeenkomst ook afsluiten met een vaste duurtijd van minimum van 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). Het contract kan niet eenzijdig beëindigd worden door Patronale Life. Patronale Life kan echter wel onder de voorwaarden vermeld in het beheersreglement, het intern verzekeringsfonds (Tak 23) schorsen of vervangen alsook toekomstige stortingen schorsen (Tak 21 en Tak 23).

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. De opgebouwde reserve kan lager zijn dan de geïnvesteerde premies.

Tak 21: 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.

Tak 23: 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 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.

Hiernaast worden alle risico-indicatoren getoond van de onderliggende beleggingsopties, berekend op basis van hun aanbevolen looptijd.

De specifieke risico-indicator verandert naargelang de gekozen beleggingsoptie; meer details over de risico's vindt u in de EID van de Tak 21-beleggingsoptie en in de SID's van de onderliggende Tak 23-beleggingsopties.

Prestatierisico's

Het risico en het rendement van uw investering is afhankelijk van de gekozen beleggingsopties. U vindt de details van de Tak 21-beleggingsopties terug in de essentiële-informatiedocumenten per product en de details van de Tak 23-interne verzekeringsfondsen in de specifieke informatiedocumenten per fonds. Patronale Life waarborgt de gekapitaliseerde spaartegoeden in de Tak 21-beleggingsopties. De Tak 23-beleggingsopties zijn niet beschermd tegen toekomstige marktprestaties, waardoor u uw belegging geheel of gedeeltelijk kan verliezen. Indien Patronale Life u niet kan betalen wat u verschuldigd is, kan u uw gehele inleg verliezen. U kan voor de Tak 21-beleggingsopties 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.

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 de 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 (<https://www.garantiefonds.belgium.be/nl>). Deze waarborg is beperkt tot de afkoopwaarde van de contracten, tot een maximumbedrag van 100.000 euro per Verzekeringnemer en per verzekeringsmaatschappij. Er is geen kapitaalbescherming, noch rendementsgarantie voor de Tak 23-levensverzekeringsovereenkomsten.

Wat zijn de kosten?

De kosten variëren in functie van de onderliggende beleggingsopties. In de onderstaande tabellen wordt het bereik weergegeven waarbinnen de kosten van alle onderliggende beleggingsopties kunnen variëren. Meer informatie vindt u in de essentiële-informatiedocumenten en specifieke essentiële-informatiedocumenten. 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 (aanbevolen tijd van bezit)
Totale kosten	Van 435,20 EUR tot 925,60 EUR	Van 99,75 EUR tot 1.659,11 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	Van 5,91% tot 10,86% per jaar	Van 0,25% tot 1,86% per jaar

* Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen.

Deze cijfers omvatten de maximale distributievergoeding die de verkoper van het product u in rekening mag brengen (3% 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% 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.	Van 0,25% tot 0,59%
	Uitstapkosten	Max 5% gedurende de eerste 5 jaar, met een minimum van 108,36 EUR. Elk jaar daalt de kost met 1%. Gedurende het 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.	Van 0,00% tot 1,60%
	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.	Van 0,00% tot 0,50%
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht	Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	n.v.t.

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 voor de Tak 21-beleggingsopties. De Tak 23-beleggingsopties opgenomen in het fondsenaanbod van **Patronale Life Flexible** hebben allemaal een aanbevolen looptijd van 8 jaar. De eenheidswaarde van een intern 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 aanzienlijk verhogen.

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 premiestorting. Bijstortingen zijn niet mogelijk binnen de Tak 21-beleggingsoptie Fix21.

Afkopen

De Verzekeringnemer kan op elk moment het verzekeringscontract geheel of gedeeltelijk (vervroegd) afkopen. Gedeeltelijke afkopen (min. 2.500 EUR) zijn mogelijk zolang de reserve van de Overeenkomst minimaal 15.000 EUR bedraagt en er minimaal 2.500 EUR per beleggingsoptie geïnvesteerd blijft. Een gedeeltelijke afkoop waardoor de reserve van de Overeenkomst minder dan 15.000 EUR zou bedragen, kan leiden tot de stopzetting van de Overeenkomst. Een gedeeltelijke afkoop waardoor er minder dan 2.500 EUR zou geïnvesteerd blijven per beleggingsoptie, kan leiden tot de volledige afkoop van de beleggingsoptie. Een gedeeltelijke afkoop binnen Tak 21 gebeurt volgens het FIFO-principe: eerst wordt de reserve afgekocht die opgebouwd werd door de oudste storting. Een volledige afkoop stelt een einde aan het verzekeringscontract. 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, hetzij een degressieve afkoopkost van 5% van de af te kopen reserve met een minimum van 108,36* EUR (geïndexeerd) wordt aangerekend. (Na elke periode van 12 maanden daalt de kost met 1%.)
- Afkoopkost van 108,36* EUR (geïndexeerd) gedurende het 6de tot en met het 8e jaar na elke individuele premiestorting.
- Na 8 jaar zijn er geen afkoopkosten van toepassing voor de betreffende premiestorting.
- Conjuncturele vergoeding

Bij afkopen van Tak 21-beleggingsoptie tijdens de eerste 8 jaar van de Overeenkomst, kan er naast de afkoopkosten ook een conjuncturele 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 het verzekeringcontract. Na de eerste 8 jaar van de Overeenkomst, zal Patronale life deze conjuncturele vergoeding toepassen conform de reglementering van toepassing op het moment van de afkoop.

- Inhouding geprefinancierde oprichtingskosten

Bij een eerste afkoop (binnen de 60 maanden na de premiestorting) van een Tak 23-beleggingsoptie zullen de door Patronale Life geprefinancierde oprichtingskosten onherroepelijk ingehouden worden van de uit te keren afkoopwaarde. De voornoemde oprichtingskost omvat de kosten die Patronale Life prefinanciert waardoor de klant bij de start van zijn contract meer eenheden zal krijgen, namelijk: (i) de instapvergoeding voor Patronale Life; (ii) de instapvergoeding voor de tussenpersoon en (iii) de verzekeringstaks van 2,00%. De oprichtingskost wordt gedurende 60 maanden maandelijks betaald door de Verzekeringnemer en bedraagt maximaal 0,0753% per maand.

- Afkopen zonder afkoopkosten

Eén keer per 12 maanden kan een afkoop uitgevoerd worden zonder afkoopkosten (met uitzondering van inhouding van de eventuele geprefinancierde oprichtingskosten) 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%).

- Gedeeltelijke afkopen zijn niet mogelijk binnen de Tak 21-beleggingsoptie Fix21.

Bij uitkering als gevolg van overlijden van de Verzekerde en bij uitkering op vervalddag zijn er geen afkoopkosten van toepassing. Het resterende saldo van de geprefinancierde oprichtingskosten wordt ingehouden op de uitgekeerde reserve.

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

Overdrachten

Overdrachten tussen de verschillende beleggingsoptie binnen hetzelfde contract zijn mogelijk (met inachtneming van alle mogelijke fiscale gevolgen) zolang er minimaal 2.500 EUR per beleggingsoptie geïnvesteerd blijft. Een overdracht waardoor er minder dan 2.500 EUR geïnvesteerd zou blijven per beleggingsoptie, kan leiden tot de volledige afkoop van de betreffende beleggingsoptie.

Overdrachtskosten

- Een overdracht kost 0,50% van de over te dragen reserve met een minimum van 50 EUR (geïndexeerd).
- Eén keer per jaar kan er een overdracht zonder de kost van 0,50% uitgevoerd worden, en zonder administratiekost.
- Binnen de eerste 8 jaar na de premiestorting, wordt bij een overdracht van Tak 21 naar Tak 23, zowel roerende voorheffing als een eventuele conjuncturele vergoeding aangerekend.
- Binnen de eerste 5 jaar na de premiestorting, wordt het resterende saldo van de oprichtingskosten aangerekend bij een overdracht van Tak 23 naar Tak 21.

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 **Patronale Life Flexible**, 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 e-mail: 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-insurance.be), zonder afbreuk te doen aan de mogelijkheid tot het instellen van een gerechtelijke vordering.

Andere belangrijke informatie

De Verzekeringnemer ontvangt jaarlijks een gedetailleerd overzicht van zijn verzekeringcontract 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>. 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 bedrijfswebsite www.patronale-life.be. Dit essentiële-informatiedocument wordt ten minste eenmaal per jaar herzien. U kan de recentste versie bekijken op de bedrijfswebsite 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 dit essentiële-informatiedocument en de algemene voorwaarden. Deze informatiedocumenten zijn kosteloos beschikbaar op de website www.patronale-life.be of kunnen bekomen worden via uw tussenpersoon of via life@patronale-life.be.