

Patronale Life Tak23 - Evolis

[kom meer te weten →](#)

INHOUD

01

PATRONALE LIFE

- Introductie
- De Patronale Groep
- Onze geschiedenis
- Productmix

02

BASISPRINCIPES

- Welk type levensverzekeringscontract?
- Vergelijking tussen levensverzekering en effectenrekening
- Kenmerken van een Belgische effectenrekening
- Kenmerken van een Tak 23
- Voordelen van een Belgische levensverzekering

03

EVOLIS INVEST

- Kenmerken van het product
- Fondsenlijst

04

VOORBEELDEN CONTRACTSTRUCTUUR

- Begunstigden in geval van overlijden
- Overdracht van contractrechten of verzekeringsgift

05

DISCLAIMERS

- Disclaimer
- Kerninformatie
- Hoe kan ik een klacht indienen?



PATRONALE LIFE

INTRODUCTIE

Als Belgische onafhankelijke verzekeraar met jarenlange expertise biedt Patronale Life beleggingsoplossingen op maat van verschillende behoeften. Naast ons gekende aanbod met gewaarborgd kapitaal en interesten (Tak 21 en Tak 26), breiden we ons productengamma uit met individuele levensverzekeringen verbonden aan fondsen, oftewel Tak 23. Deze beleggingsverzekeringen bieden toegang tot de groeikansen van de financiële markten, binnen een verzekeringsstructuur, waarbij de waarde van het contract kan schommelen en geen kapitaal- of rendementsgarantie geldt.

Ons select aanbod van Tak 23-producten is zorgvuldig samengesteld, met aandacht voor kwaliteit en de performantie van de aangeboden fondsen. Zo bieden wij beleggingsoplossingen aan die kunnen inspelen op uiteenlopende beleggingsdoelstellingen, zonder afbreuk te doen aan een correcte risicokadering.

Patronale Life is trots op haar Belgische roots en sterke lokale verankering. Al sinds 1926 bouwen wij mee aan de financiële zekerheid van particulieren en ondernemers, steeds met een persoonlijke aanpak en een menselijke touch. Uw financiële toekomst staat daarbij centraal. Dankzij onze jarenlange ervaring en diepgaande kennis van de Belgische markt bieden wij oplossingen op maat die nauw aansluiten bij uw behoeften. Of het nu gaat om levensverzekeringen of hypotheekleningen, u kunt rekenen op zorgvuldige begeleiding en deskundig advies.

DE PATRONALE GROEP

Patronale draagt duurzaamheid hoog in het vaandel. Deze kernwaarde wordt mee uitgedragen door onze dochtermaatschappijen Banimmo en ESG.

 **Banimmo:** Banimmo is een Belgisch beursgenoteerd vastgoedbedrijf dat zich specialiseert in de duurzame herontwikkeling van gebouwen en gebieden tot moderne, aantrekkelijke ruimtes.

 **Energy Solutions Group:** Energy Solutions Group is een belangrijke speler op de hernieuwbare energiemarkt die zich richt op het aanbieden van duurzame energieoplossingen voor zowel particulieren als bedrijven.

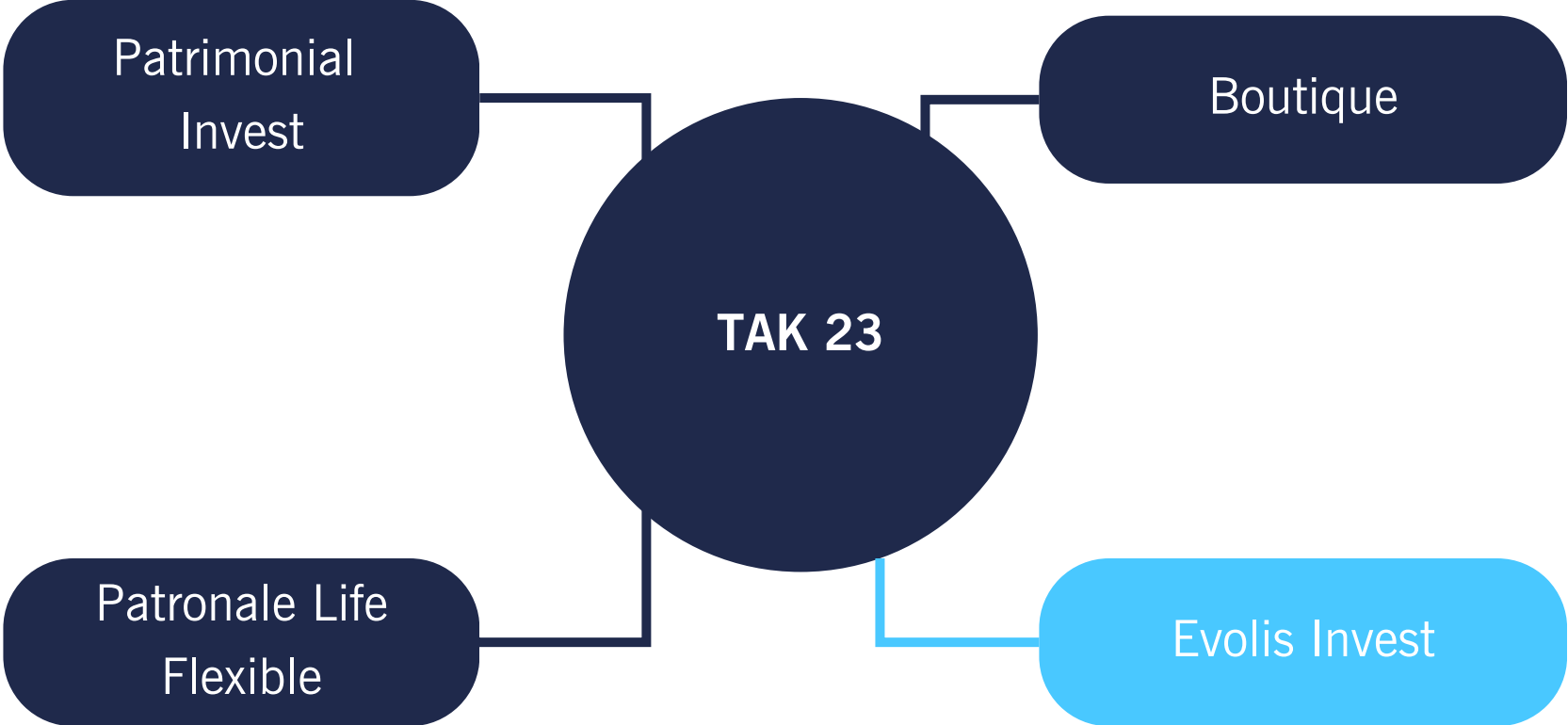
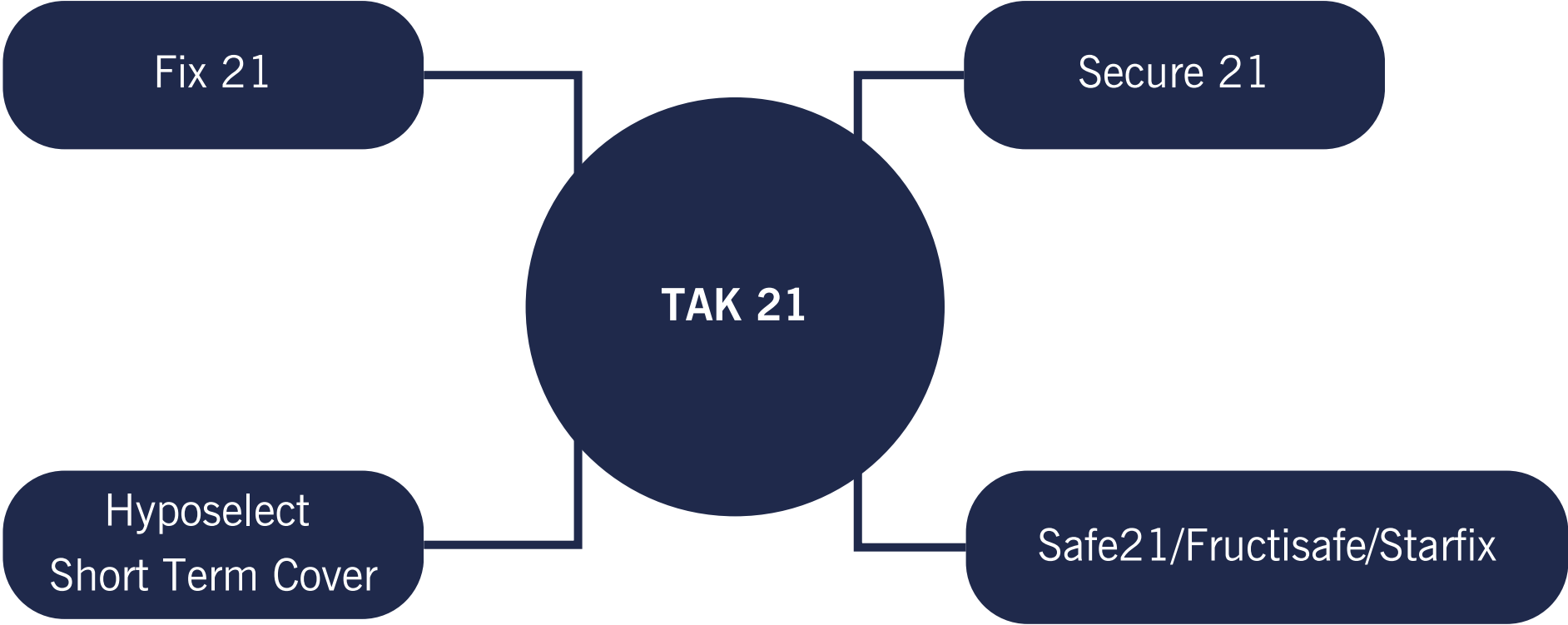
 **HypoConnect:** HypoConnect is een innovatieve hypotheekcel die makelaars en kredietverleners verbindt, waardoor kredietaanvragen efficiënter verlopen.

 **HypoStart:** Hypostart is een sociale kredietmaatschappij die toegankelijke hypothecaire leningen aanbiedt, met focus op mensen die hun eerste woning wensen aan te kopen.

ONZE GESCHIEDENIS

1926 oprichting Patronale Hypotheekmaatschappij	2002 overname door Fork Capital	2010 Oprichting Patronale Life door fusie tussen Fork Capital & Asco Life	2015 Oprichting Patronale Solar & Patronale Real Estate	2026 100 Jaar bestaan van Patronale Life
---	---	---	---	--

Productmix



Meer informatie over elk specifiek product, inclusief de wettelijk vereiste productinformatie, is beschikbaar via www.patronale-life.be/nl/levensverzekeringen



BASISPRINCIPES



Welk type levensverzekeringscontract?

TYPE CONTRACT	TAK 21	TAK 23	TAK 26
Wat?	- Levensverzekeringscontract met gewaarborgd kapitaal en rendement + eventuele winstdeelname - Beleggingsrisico gedragen door verzekeringsmaatschappij - Contract van onbepaalde of bepaalde duur - Dit type product valt onder het Garantiefonds	- Levensverzekering gekoppeld aan beleggingsfondsen. - Zonder gewaarborgd rendement en kapitaal - Beleggingsrisico gedragen door verzekeringnemer - Contract van onbepaalde of bepaalde duur	- Kapitalisatiecontract - Met gewaarborgd rendement - Contract van bepaalde duur
Contract-structuur	- Verzekeringnemer - Begunstigde - Verzekerde	- Verzekeringnemer - Begunstigde - Verzekerde	Verzekeringnemer
Voor Wie?	- Natuurlijke persoon - Rechtspersoon	- Natuurlijke persoon - Rechtspersoon	- Natuurlijke persoon - Rechtspersoon
Fiscaliteit	- Belasting van 2% op de gestorte premies voor natuurlijke personen - Belasting van 4,4% op de gestorte premies voor rechtspersonen - Bij afkoop: geen roerende voorheffing verschuldigd voor contracten langer dan 8 jaar	- Belasting van 2% op de gestorte premies voor natuurlijke personen - Belasting van 4,4% op de gestorte premies voor rechtspersonen - Bij afkoop: geen roerende voorheffing verschuldigd - Geen belasting op eindkapitaal - wel meerwaardebelasting verschuldigd**	Bij afkoop: roerende voorheffing van 30% op het reële rendement

* Voor een volledig en actueel overzicht van alle kosten en taksen (o.a. instap-, beheer-, transactiekosten en eventuele uitstapkosten) verwijzen wij naar het Essentiële Informatiedocument (EID) en de (pre)contractuele documenten van het product, beschikbaar op onze website: www.patronale-life.be/nl/levensverzekeringen

** Bij afkoop van een tak 23-contract zijn de gerealiseerde meerwaarde onderworpen aan de nieuwe meerwaardebelasting van 10%. De minwaarde geleden op een tak 23-beleggingsverzekering mag afgetrokken worden van de gerealiseerde meerwaarde. Meer informatie over de meerwaardebelasting is nu beschikbaar op onze website: www.patronale-life.be

Vergelijking tussen levensverzekering en effectenrekening

METHODE VOOR SUCCESSIE PLANNING

1 OF 2 VERZEKERINGNEMERS	1 OF 2 VERZEKERDEN	CLAUSULE VRIJE KEUZE BEGUNSTIGDE	WAARBORG
	Uitkering bij 1ste of 2de overlijden	Gepersonaliseerd naar wens van de verzekeringnemers	Mogelijkheid om het contract aan te wenden als waarborg van een lening (inpandgeving, overdracht van rechten, begunstigingsclausule)

KAPITALISATIE VAN INKOMSTEN EN MEERWAARDEN

GEEN AFKOOP	BIJ ARBITRAGE (SWITCH)	BIJ AFKOOP
Geen belasting		

PLUSPUNTEN VAN HET BELGISCH CONTRACT

Flexibele successieplanning

ruime mogelijkheden om vermogen fiscaal efficiënt over te dragen, via begunstigingsclausules, schenkingen, afstand en planning

Breed aanbod aan beleggingsoplossingen

Afhankelijk van het gekozen product kan worden geopteerd voor oplossingen met kapitaalgarantie (Tak 21 en Tak 26) of voor marktgebonden beleggingen zonder kapitaal- of rendementswaarborg (Tak 23), al dan niet met een meer geïndividualiseerde beheersaanpak.



Mogelijkheid tot overdracht en aanpassing

Belgische contracten kunnen doorgaans blijven doorlopen wanneer de verzekeringnemer verhuist, en kunnen worden aangepast aan nieuwe persoonlijke, fiscale of familiale omstandigheden

Fiscale transparantie

Als Belgisch contract valt de fiscale behandeling onder de Belgische regels. Dit kan zorgen voor een overzichtelijk kader, zonder beroep te doen op complexe internationale structuren, rekening houdend met de geldende fiscale wetgeving.

Kenmerken van een Belgische effecten-rekening

INSTAP	Bij aankoop : Beurstaks • 0,12% bij aan- en verkoop van obligaties (max. 1.300 €) • 0,35% bij aan- en verkoop van aandelen (max. 1.600 €) • 1,32% bij verkoop kapitalisatiefondsen (max. 4.000 €)
BRONHEFFING / INKOMSTEN-BELASTING	<u>Inkomstenbelasting</u> Dividenden, intresten en meerwaarden zijn in principe onderworpen aan roerende voorheffing, behalve wanneer specifieke uitzonderingen gelden. <u>Bronheffing</u> Op buitenlandse dividenden en intresten wordt een bronbelasting geheven. Belastingverdragen kunnen echter voorzien in een gedeeltelijke vermindering of zelfs een volledige vrijstelling. → Aangifte door de klant
MEERWAARDEN OP RECHTEN VAN DEELNEMING IN ICBE'S	Reynders-taks, tenzij uitzondering
ARBITRAGE (SWITCH)	Beurstaks
UITSTAP	<u>Afkoop</u> Bij een gedeeltelijke of volledige afkoop is de beurstaks verschuldigd. <u>Overlijden</u> In geval van overlijden is er een belasting op beurstransacties bij afkoop. Daarnaast zijn de tegoeden in de nalatenschap onderworpen aan successierechten, waarbij een fiscale optimalisatie mogelijk is.
EFFECTENTAKS 2.0	Op alle effectenrekeningen met een gemiddelde waarde van meer dan 1.000.000€ wordt een taks van 0,15% geheven. Het maximumbedrag van deze taks is beperkt tot 10% van het verschil tussen de gemiddelde waarde van de rekening en de drempel van 1.000.000€.
FISCALITEIT	<u>Successierechten</u> De tarieven van de successierechten variëren afhankelijk van: • de fiscale woonplaats van de overledene, • de graad van verwantschap tussen de overledene en de erfgenaam, • en de toepasselijke belastingschijf. De tarieven liggen tussen 3% en 80%.
KAPITAAL-OVERDRACHT BIJ OVERLIJDEN	Successierechten zijn verschuldigd.
BESCHERMING VAN DE TEGOEDEN	<u>Schuldeisers van de rekeninghouder</u> De effecten op een effectenrekening kunnen in beslag worden genomen door schuldeisers van de rekeninghouder. <u>Schuldeisers van de bank</u> De activa op de rekening behoren niet tot het vermogen van de bank en zijn daardoor in principe beschermd tegen beslag door schuldeisers van de bank.
PRODUCT-KENMERKEN	<u>Financieel beheer</u> Beleggen is op elk moment mogelijk. <u>Gezamenlijke onderschrijving</u> Een gezamenlijke onderschrijving is mogelijk. <u>Portefeuillebeheer</u> • Discretionair beheer • Beheer via een vermogensbeheerder

De voordelen van een Belgische levensverzekering

1. Bescherming van de verzekeringnemers bij faillissement

In België vallen levensverzekeringsmaatschappijen onder streng toezicht van de Nationale Bank van België (NBB) en de FSMA. Ze moeten voldoende technische voorzieningen aanhouden om hun verplichtingen tegenover verzekeringnemers na te komen. In geval van faillissement worden de activa die overeenstemmen met de verzekeringsverplichtingen gescheiden van het overige vermogen van de maatschappij. Zo worden de rechten van de verzekeringnemers maximaal beschermd.

2. Bescherming van de activa van het contract

De activa die gekoppeld zijn aan een levensverzekeringsovereenkomst worden belegd volgens duidelijke regels en binnen een strikt juridisch kader. Ze worden beheerd in het exclusieve belang van de verzekeringnemer en kunnen niet worden aangewend voor andere doeleinden. Deze bescherming heeft betrekking op de juridische afbakening en het beheer van de activa, maar houdt geen kapitaal- of rendementswaarborg in. De waarde van het contract kan schommelen en een verlies van (een deel van) de ingelegde premie is mogelijk.

3. Fiscale neutraliteit

Een Belgische levensverzekering geniet een fiscaal neutrale behandeling, in die zin dat de fiscaliteit steeds wordt bepaald door de fiscale woonplaats van de verzekeringnemer.

Dit maakt Belgische levensverzekeringen bijzonder geschikt voor internationale omstandigheden, expats, ondernemers en gezinnen met een hoge geografische mobiliteit, die hun contract eenvoudig kunnen laten aanpassen aan wijzigingen in hun persoonlijke of fiscale situatie.

4. Discretie

Een Belgische levensverzekering biedt een hoge graad van discretie.

- Begunstigden zijn doorgaans niet op de hoogte van het feit dat zij werden aangeduid in een polis.
- De vertrouwelijkheid wordt nog versterkt wanneer het contract wordt beheerd binnen een geïndividualiseerde portefeuille of via discretionair beheer door een erkend vermogensbeheerder.

Let op: discretie houdt geen garantie in dat een contract onttrokken is aan fiscale of wettelijke verplichtingen.

Daarnaast legt het Belgische recht een strikt beroepsgeheim op, waardoor verzekeraars verplicht zijn om alle klantgegevens vertrouwelijk te behandelen.

5. Gediversifieerd beheer

Binnen een Belgische levensverzekering kan worden belegd in een ruime waaier aan valuta's en activa.

In het kader van een Tak 23-beleggingsverzekering kan een erkend vermogensbeheerder een maatwerkportefeuille samenstellen, afgestemd op:

- uw risicoprofiel
- uw doelstellingen
- uw beleggingshorizon

Sommige verzekeraars bieden bovendien toegang tot niet-beursgenoteerde beleggingen via gespecialiseerde interne fondsen.

6. Overdracht van het contract

Een Belgische levensverzekering kan in vele gevallen worden behouden wanneer de verzekeringnemer naar het buitenland verhuist, op voorwaarde dat het contract wordt aangepast aan de lokale regelgeving van het nieuwe land van vestiging.

Dankzij de flexibele Belgische verzekeringswetgeving zijn dergelijke contracten doorgaans makkelijker aanpasbaar dan andere vermogensstructuren.

7. Flexibele successieplanning op maat

Een Belgische levensverzekering biedt sterke troeven voor successieplanning, zoals:

- kapitaalopbouw*
- rendement* en vermogensbescherming
- overdracht van vermogen naar de volgende generatie
- (potentiële) optimalisatie van successierechten

* Let op: kapitaalopbouw en rendement zijn afhankelijk van het gekozen product. Bij marktgebonden oplossingen (bv. Tak 23) zijn er geen kapitaal- of rendementswaarborgen en kan de waarde van het contract schommelen, met mogelijk verlies van (een deel van) de ingelegde premie.

Door de centrale positie van België in Europa en de aanwezigheid van veel deskundigen met internationale ervaring, wordt België vaak beschouwd als een interessant kader voor internationale successie- en vermogensplanningsvraagstukken.

8. Beleggingspolitiek afgestemd op het klantprofiel

De verzekeringnemer heeft de mogelijkheid te investeren in:

- beursgenoteerde activa
- niet-beursgenoteerde activa
- gestructureerde producten
- vastgoedgerelateerde beleggingen via interne fondsen

9. Fiscale behandeling voor Belgische rechtspersonen

Rechtspersonen onderworpen aan rechtspersonenbelasting (RPB)

Bij afkoop of uitkering:

- meerwaarden worden belast via roerende voorheffing (bevrijdende belasting)
- minderwaarden zijn niet aftrekbaar
- in bepaalde situaties kan een compensatietaks van 0,15% tot 0,45% van toepassing zijn (bv. vzw, private stichting)

Rechtspersonen onderworpen aan vennootschapsbelasting (VB)

Tijdens de looptijd of bij afkoop/einde:

- meerwaarden worden opgenomen in de vennootschapsbelasting (aftrekbaar in geval van dubbele belasting)
- latente en/of gerealiseerde minderwaarden zijn aftrekbaar
- behoud van het verlaagde tarief vennootschapsbelasting (20%) is mogelijk
- verwerking in de boekhouding:
 - meerwaarden → resultatenrekening
 - kapitaalaflossing → balans
 - contractwaarde → balans

Bij afkoop van een tak 23-contract zijn de gerealiseerde meerwaarden onderworpen aan de nieuwe meerwaardebelasting van 10%. De minwaarde geleden op een tak 23-beleggingsverzekering mag afgetrokken worden van de gerealiseerde meerwaarde. Meer informatie over de meerwaardebelasting is nu beschikbaar op onze website: www.patronale-life.be

Kenmerken van “Tak 23”

Een Tak 23 product is een levensverzekeringscontract, gekoppeld aan eenheden van een fonds waarvoor de klant inschrijft (vergelijkbaar met het aankopen van aandelen in een effectenportefeuille). Tak 23-producten worden gekenmerkt door een mogelijk hoger rendement, maar houden bijgevolg ook een verhoogd risico in. Het rendement evolueert immers samen met de evolutie van de obligatie- en/of aandelenmarkt.

De maatschappij staat enkel garant voor het aantal eenheden waarop de klant intekende en niet voor het rendement van de onderliggende investeringen.

WELK SOORT BELEGGING IS GESCHIKT VOOR U?

Binnen de Tak 23-formule kan worden gekozen uit een ruim aanbod aan fondsen, wat toelaat om het beleggingsprofiel af te stemmen op de persoonlijke risicobereidheid, van defensief tot meer dynamisch. Hieraan zijn steeds marktrisico's verbonden, aangezien de waarde van het contract kan schommelen.

 Uw adviseur kan u begeleiden in de keuzes die u maakt volgens uw risicoprofiel.

 Wenst u uw visies bij te stellen, dan biedt Tak 23 u de mogelijkheid om over te stappen naar het fonds van uw keuze.

SOORTEN BELEGGINGSFONDSEN

INTERNE COLLECTIEVE FONDSEN	GEÏNDIVIDUALISEERDE INTERNE FONDSEN
Deze fondsen worden exclusief aangeboden aan de klanten van de maatschappij en zijn doorgaans afgestemd op een specifiek profiel. Het beheer ervan wordt toevertrouwd aan een gespecialiseerde vermogensbeheerder.	Bij deze fondsen is gepersonaliseerd en discretionair vermogensbeheer mogelijk via een gespecialiseerde vermogensbeheerder. Ze richten zich dan ook tot veeleisende beleggers die willen profiteren van vermogensbeheer op maat.

WAT BIJ DE UITKERING VAN HET KAPITAAL?

Tak 23-producten blijven in de eerste plaats een verzekering. Bij het overlijden van de verzekerde(n) wordt het overlijdenskapitaal uitgekeerd aan de door u aangeduide begunstigde(n).

De voordelen van een “Tak 23”

Een Tak 23-verzekering is een levensverzekering met een uitgesproken beleggingskarakter. Ze combineert een verzekeringsstructuur met de mogelijkheid om te investeren in financiële markten. Hieronder lichten we de kenmerken toe die specifiek en relevant zijn voor dit type product.

1. Flexibiliteit in beheer en invulling

Een Tak 23-verzekering biedt een hoge mate van flexibiliteit.

De verzekeringnemer kan kiezen uit verschillende onderliggende fondsen en zijn contract, binnen de contractuele en wettelijke grenzen, aanpassen aan:

- veranderende marktomstandigheden;
- een wijzigend risicoprofiel;
- nieuwe financiële of familiale doelstellingen.

Deze flexibiliteit maakt Tak 23 bijzonder geschikt voor wie zijn belegging actief wil opvolgen of laten beheren.

2. Mogelijkheid tot kapitaalopbouw op lange termijn

Tak 23-producten laten toe te streven naar kapitaalopbouw op lange termijn, dankzij blootstelling aan financiële markten. Bij een voldoende lange beleggingshorizon kunnen marktbeleggingen kansen bieden op hogere rendementen dan klassieke spaaroplossingen.

Let op: deze potentiële meeropbrengst gaat echter steeds gepaard met marktrisico's. Er is geen kapitaal- of rendementswaarborg en de waarde van het contract kan schommelen.

3. Ruime beleggingsmogelijkheden

Binnen een Tak 23-verzekering kan worden belegd in een brede waaier aan activa en valuta's, afhankelijk van het aanbod van de verzekeraar.

In veel gevallen kan een erkend vermogensbeheerder een maatwerkportefeuille samenstellen, afgestemd op:

- het risicoprofiel van de verzekeringnemer;
- diens doelstellingen;
- de beleggingshorizon.

Sommige Tak 23-structuren bieden bovendien toegang tot gespecialiseerde of niet-beursgenoteerde beleggingen, wat extra diversificatie mogelijk maakt.

4. Verzekeringsstructuur als kader voor vermogensplanning

Hoewel Tak 23 in essentie een beleggingsproduct is, biedt de verzekeringsstructuur bijkomende mogelijkheden op het vlak van vermogens- en successieplanning, zoals:

- aanduiding en aanpassing van begunstigden;
- overdracht van het contract binnen de geldende fiscale en juridische regels;
- integratie in een bredere financiële planning.

Deze voordelen zijn echter contextafhankelijk en vereisen steeds een analyse op maat.

Risico's verbonden aan een “Tak 23”

Een Tak 23-verzekering is een levensverzekering met een beleggingscomponent waarbij het rendement afhankelijk is van de prestaties van de onderliggende fondsen. In tegenstelling tot Tak 21-producten biedt een Tak 23-verzekering geen kapitaal- of rendementswaarborg. Het is daarom belangrijk dat de verzekeringnemer zich bewust is van de belangrijkste risico's.

1. Schommeling van de eenheidswaarde

De waarde van de eenheden verbonden aan de onderliggende fondsen kan stijgen of dalen naargelang de marktomstandigheden. Deze schommelingen hebben een rechtstreeks effect op de waarde van het contract en kunnen leiden tot tijdelijke of blijvende waardeverminderingen.

2. Marktrisico's

De prestaties van de fondsen zijn onderhevig aan de evolutie van de financiële markten, zoals aandelen-, rente-, valuta- en kredietmarkten. Negatieve marktontwikkelingen kunnen een aanzienlijke impact hebben op de waarde van de belegging, zonder dat de verzekeraar hiervoor aansprakelijk is.

3. Risico's verbonden aan het beheer van fondsen

Het rendement van een Tak 23-verzekering hangt ook af van de kwaliteit van het beheer van de onderliggende fondsen. Foute inschattingen, onvoldoende diversificatie of ongunstige beleggingskeuzes door de fondsbeheerder kunnen een negatieve invloed hebben op het resultaat.

4. Risico op verlies van (een deel van) de ingelegde premie

Aangezien er geen kapitaalbescherming is, bestaat het risico dat de waarde van het contract bij afkoop of op einddatum lager ligt dan de oorspronkelijk ingelegde premie.

5. Belang van een passend risicoprofiel

Een Tak 23-verzekering is vooral geschikt voor beleggers die:

- bereid zijn om beleggingsrisico's te aanvaarden;
- beschikken over een voldoende lange beleggingshorizon;
- een portefeuille wensen af te stemmen op hun persoonlijk risicoprofiel

Let op: een Tak 23-verzekering is geen spaarproduct maar een beleggingsproduct. De waarde kan schommelen en resultaten uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst.

ONS AANBOD



Patrimonial Invest:

Tak 23-levensverzekering van het type “Fonds Dédiés”, gericht op vermogensopbouw via een intern beheerd fonds met een afgestemd risicoprofiel.

Voor meer informatie: <https://www.patronale-life.be/nl/levensverzekeringen/tak-23/patrimonial-invest>

Boutique:

Tak 23-levensverzekering die toegang biedt tot een selectie van gespecialiseerde fondsen beheerd door externe vermogensbeheerders.

Voor meer informatie: <https://www.patronale-life.be/nl/levensverzekeringen/tak-23/boutique>

Patronale Life Flexible:

Tak 23-levensverzekering die flexibiliteit biedt in storting, met een zorgvuldig beheerd fonds.

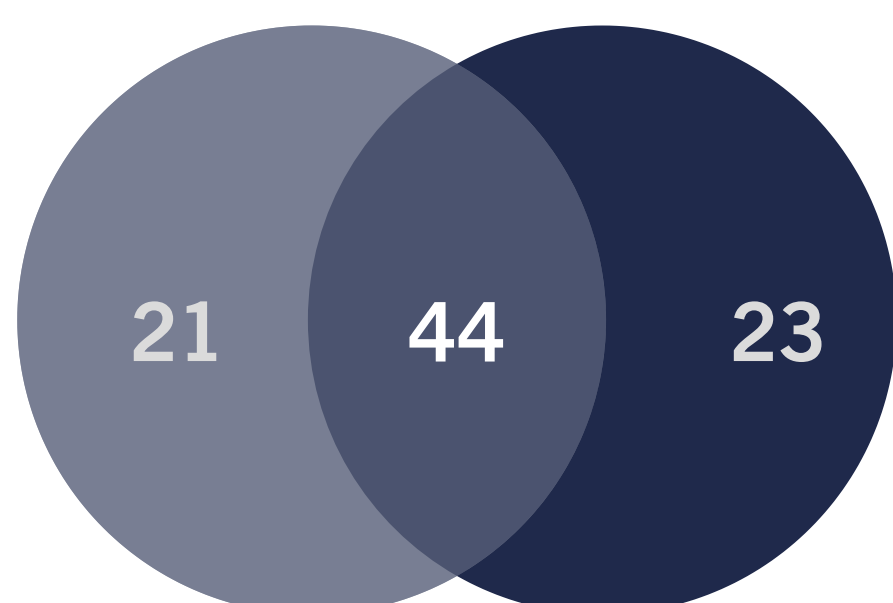
Voor meer informatie: <https://www.patronale-life.be/nl/levensverzekeringen/tak-23/patronale-life-flexible>

Evolis Invest:

Tak 23-levensverzekering gekoppeld aan interne fondsen met externe vermogensbeheerders, gericht op vermogensgroei zonder kapitaalgarantie.

Voor meer informatie: <https://www.patronale-life.be/nl/levensverzekeringen/tak-23/evolis-invest>

TAK 44 COMBINATIE



Met Tak 44 kan binnen één contract worden gekozen voor een combinatie van een verzekeringsluik met kapitaalgarantie (Tak 21) en een beleggingsluik zonder kapitaal- of rendementswaarborg (Tak 23). Dit biedt flexibiliteit in de verdeling tussen beide luiken, in functie van de persoonlijke risicobereidheid en beleggingshorizon.

FONDS DÉDIÉS PATRIMONIAL INVEST

Een fonds dédié biedt maatwerk in beleggen, afgestemd op uw klant, met professionele begeleiding binnen een beleggingscontext. Zoals bij elke belegging kan het rendement schommelen en is een verlies van (een deel van) de ingelegde premie mogelijk. Het fonds wordt beheerd binnen een afgebakend kader voor cliënten met specifieke vermogens- en beleggingsbehoeften. Er kan worden gekozen uit verschillende beleggingsprofielen. De samenstelling gebeurt in functie van het beleggersprofiel van de cliënt.

Instapvergoeding

- Min. 0% en max. 1,5%
- Integraal voor de makelaar

Beheervergoeding

- Patronale Life: max. 0,50% per jaar
- Makelaar: vrij te bepalen
- Totale beheervergoeding (maatschappij + makelaar): max. 1,20% per jaar
- Minimale beheervergoeding voor de maatschappij: 1.080 €

	BOUTIQUE	PATRIMONIAL INVEST	EVOLIS INVEST
PREMIE	15.000 € - 750.000 €	100.000 €	15.000 €
ONDERLIGGENDE BELEGGING	Interne collectieve verzekeringsfondsen	Gepersonaliseerd verzekeringsfonds	Interne collectieve verzekeringsfondsen
BIJSTORTINGEN	Vanaf 5.000 €	Vanaf 10.000 €	Vanaf 5.000 €
GEDEELTELIJKE AFKOOPMODALITEITEN	Eenmaal per jaar zonder kosten 8% van de reserve, met een maximum van 50.000 €	Eenmaal per jaar zonder kosten 10% van de reserve, met een maximum van 100.000 €	Eenmaal per jaar zonder kosten 8% van de reserve
OVERDRACHTSKOSTEN BIJ SWITCH VAN DE RESERVES	Eenmaal per jaar zonder kosten, nadien 0,50%		1x per jaar gratis, nadien 100 €
MOGELIJKHEID TOT COMBINATIE TAK 23 EN TAK 21 (= TAK 44)			
FISCALITEIT	Premietaks van 2% voor natuurlijke personen en 4,4% voor rechtspersonen		



EVOLIS INVEST

Evolis Invest

Evolis Invest is een Tak 23-beleggingsverzekering voor beleggers met een brede beleggingshorizon. Het product biedt toegang tot interne collectieve verzekeringsfondsen die worden beheerd door onafhankelijke vermogensbeheerders. De waarde van het contract is onderhevig aan schommelingen van de financiële markten en er is geen kapitaal- of rendementsgarantie. Evolis Invest kan geschikt zijn voor beleggers die bereid zijn een verhoogd risico te aanvaarden in het kader van hun persoonlijke financiële en vermogensplanning. Evolis Invest heeft als doel op lange termijn vermogensgroei te realiseren via belegging in geselecteerde fondsen, zonder kapitaalgarantie.

KENMERKEN VAN HET PRODUCT

- Intekeningen zijn mogelijk vanaf 15.000 €.
- Bijstortingen zijn mogelijk vanaf 5.000 €.
- Het contract kan afgesloten worden op naam van 2 verzekeringnemers (en voor 2 verzekerden).
- Vrije keuze betreffende het aanduiden van (meerdere) begunstigden.
- Binnen het contract kan de verzekeringnemer beleggen in een aantal interne collectieve verzekeringsfondsen die door de maatschappij beschikbaar worden gesteld.
- De verzekeringnemer kan bij aanvang van het contract, in samenspraak met zijn makelaar en in overeenstemming met zijn beleggersprofiel, de samenstelling van zijn contract vrij bepalen.
- De verzekeringnemer kan op ieder ogenblik switchen tussen de aangeboden fondsen.

RENDEMENT

Het rendement van Evolis Invest is afhankelijk van de prestaties van de gekozen onderliggende fondsen en is niet gegarandeerd. De waarde van de belegging kan schommelen in de tijd en de belegger draagt het financiële risico. Eventuele wijzigingen in kosten, kenmerken of werking van het product worden gecommuniceerd via onze website: www.patronale-life.be/nl/levensverzekeringen/tak-23/evolis-invest

LOOPTIJD

De beleggers wensen hun geld gedurende 8 jaar te beleggen in een product waarvan het risico in functie van de gekozen beleggingsopties varieert tussen 1 en 5 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.

AFKOPEN

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 maximaal 8% van de opgebouwde reserve. Indien de gedeeltelijke afkoopwaarde meer dan 8% van de reserve bedraagt dan worden de afkoopkosten op de hele afkoopwaarde toegepast en niet enkel op het deel boven 8%.

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

OVERDRACHTEN

- Een overdracht kost 100 EUR (geïndexeerd).
- Eén keer per jaar kan er een overdracht zonder de kost van 100 EUR (geïndexeerd) uitgevoerd worden.

Evolis Invest

KOSTEN EN TAKSEN

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 op onze website: www.patronale-life.be/nl/levensverzekeringen/tak-23/evolis-invest

Effect van de kosten per jaar als u afkoopt na 8 jaar			
Éénmalige 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 makelaar zal u informatie geven welk bedrag feitelijk in rekening wordt gebracht.	Van 0,13% tot 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 4de, 5de, 6de, 7de, en 8ste 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 0,60% tot 3,20%
	TRANSACTIEKOSTEN	% 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 1,00% tot 1,00%
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht	PRESTATIEVERGOEDINGEN	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	n.v.t.

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 Tak 23 op www.patronale-life.be/nl/levensverzekeringen/tak-23. De SFDR-fiche¹, EID-fiche², NIF-fiche³ en beheersreglementen zijn beschikbaar op onze website via de volgende link: <https://www.patronale-life.be/nl/levensverzekeringen/tak-23/evolis-invest>.

Elke beslissing tot onderschrijving van het product dient te gebeuren op basis van een volledige analyse van het essentiële-informatiedocument, het beheersreglement van het fonds en de algemene voorwaarden. Deze zijn kosteloos beschikbaar op onze website of kunnen bekomen worden via uw tussenpersoon of via life@patronale-life.be.

¹ SFDR: Sustainable Finance Disclosure Regulation

² EID: Essentiële-informatiedocument

³ NIF: Nuttige informatiedocument

TOEPASSELIJK RECHT

 Dit verzekeringscontract is onderworpen aan het Belgisch recht.

Fondsenlijst

Ieder fonds krijgt een score van 1 tot 7 die het risico aangeeft. De bewegingen kunnen zowel positief als negatief zijn. Fondsen met een hoog risico krijgen een score van 6 of 7 omdat ze grote schommelingen kunnen hebben. Voor fondsen waarvan de waarde weinig schommelt, geldt een score van 1 of 2 en dus een laag marktrisico.

Intern Collectief Verzekeringsfonds	ISIN onderliggend	SRI	SFDR
PL Fortuna Master Immo	Multiline	4	6
PL Fortuna Master Balanced	Multiline	3	6
PL Fortuna Master Dynamic	Multiline	3	6
PL Gnosis Flexible Fund	Multiline	3	6
PL Gnosis Fund Selection	Multiline	3	6
PL Shelter UCITS – Gardanto Core Fund	LU2880650713	3	8
PL Shelter UCITS – Gardanto Dynamic Fund	LU2880681197	4	8
PL Shelter UCITS – Smart Invest Fund	LU3167356578	4	8
PL Balanced Core Fund	LU3167356735	3	8
PL Varenne Global	LU2358391725	4	8
PL Varenne Conviction	LU2722194516	4	8
PL R-co Valor	FR0011847409	4	8
PL MainFirst Global Equities Unconstrained	LU1856131278	5	8
PL Carmignac Portfolio Investissement	LU0992625839	4	8
PL Aphilion Q² Equities	BE6300962360	4	6
PL Acatis Value Event Fonds	DE000A3ERM93	3	8
PL Vivacity Multi Manager Allocation Patrimoine	LU1003295067	3	6
PL La Française Trésorerie	FR0013289022	1	8
PL ELEVA European Selection R	LU1111643711	4	8
PL Sycomore Sustainable Tech	LU2181906269	5	8
PL Value Square Equity Selection C	BE0948331591	4	8

Fondsenlijst

SRI (Summary Risk Indicator):

De SRI is een samenvattende risico-indicator op een schaal van 1 (laag risico) tot 7 (hoog risico), die aangeeft hoe risicovol een beleggingsproduct is op basis van marktschommelingen en andere factoren.

SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation):

De SFDR is een Europese verordening die bepaalt hoe financiële producten communiceren over duurzaamheid en ESG-kenmerken. Een SFDR-classificatie geeft informatie over de mate waarin duurzaamheid in het beleggingsbeleid wordt geïntegreerd, maar vormt geen garantie voor rendement of risicobeperking.

Let op: de SRI en SFDR-classificatie zijn informatief en houden geen garantie in omtrent het rendement of het risico van het product.

Meer informatie over de beleggingsdoelstelling van elk fonds is beschikbaar via:
www.patronale-life.be/nl/levensverzekeringen/tak-23/evolis-invest



VOORBEELDEN CONTRACT- STRUCTUUR

Begunstigden in geval van overlijden

De begunstigingsclausule in een levensverzekering kan worden opgesteld bij het afsluiten van de overeenkomst, of later op schriftelijk verzoek van de verzekeringnemer. Deze clausule kan op elk moment worden gewijzigd, zolang het contract nog van kracht is.

De begunstigden moeten op een duidelijke en ondubbelzinnige manier worden geïdentificeerd. Indien dit niet het geval is, zal de overlijdensuitkering terugkeren naar de verzekeringnemer en zijn nalatenschap.

Daarnaast is het van belang erop toe te zien dat de aanduiding van de begunstigde geen afbreuk doet aan de wettelijke reserve. In dat geval zouden de reservataire erfgenamen immers de teruggave van de uitkering kunnen vorderen.

1. GENERIEKE CLAUSULES

Wanneer de begunstigingsclausule niet specifiek wordt ingevuld, gelden de standaardformuleringen van de overeenkomst.

Typische voorbeelden zijn:

- “De kinderen van de verzekeringnemer”
- “De kinderen van de verzekerde”
- “De echtgenoot van de verzekeringnemer”

Deze clausules hebben betrekking op alle personen die op het moment van het beëindigen van de overeenkomst deze hoedanigheid bezitten.

De uitbetaling gebeurt in gelijke delen, tenzij uitdrukkelijk anders is bepaald. Bij vooroverlijden van een kind wordt het aandeel van dit kind automatisch verdeeld onder zijn of haar nakomelingen (plaatsvervulling).

Wanneer een begunstigde afstand doet van zijn recht op de uitkering, is dit plaatsvervullingsmechanisme echter niet automatisch van toepassing.

VOORBEELDEN VAN BEGUNSTIGINGSCLAUSULES

“DE LANGSTLEVENDE ECHTGENOOT EN DE KINDEREN VAN DE VERZEKERINGNEMER”

- De uitkering wordt verdeeld: 50% voor de echtgenoot, 50% voor de kinderen (elk een gelijk deel).
- Bij vooroverlijden van de echtgenoot gaat zijn deel naar de kinderen.
- Bij vooroverlijden van een kind geldt automatisch het plaatsvervullingsmechanisme.
- Indien alle kinderen zijn vooroverleden zonder nakomelingen, wordt de volledige uitkering toegekend aan de langstlevende echtgenoot.

“DE WETTELIJK SAMENWONENDE PERSOON EN DE KINDEREN VAN DE VERZEKERINGNEMER”

- De overlijdensuitkering wordt in gelijke delen verdeeld onder de aangeduide begunstigden.
- Bij vooroverlijden van de samenwonende wordt zijn of haar aandeel toegevoegd aan dat van de kinderen.
- Bij vooroverlijden van een kind geldt opnieuw het plaatsvervullingsmechanisme.

“DE WETTELIJKE ERFGENAMEN VAN DE VERZEKERINGNEMER” OF “DE NALATENSCHAP VAN DE VERZEKERINGNEMER”

- In dit geval worden de regels van de wettelijke of testamentaire erfopvolging toegepast.
- De verdeling volgt de bepalingen van het Burgerlijk Wetboek, met toepassing van het plaatsvervullingsmechanisme.
- Indien de nalatenschap wordt verworpen, wordt deze opgenomen in de overlijdensuitkering.

2. CLAUSULE MET BIJ NAAM AANGEWEEZEN BEGUNSTIGDE

Wanneer de begunstigden bij naam worden vermeld, biedt dit een hogere mate van precisie en duidelijkheid over wie het kapitaal ontvangt bij overlijden van de verzekerde. De formulering kan rechtstreeks in het contract worden opgenomen of later schriftelijk worden toegevoegd door de verzekeringnemer.

Een begunstigingsclausule met bij naam aangeduide personen vermeldt expliciet de voornaam en achternaam van elke begunstigde.

Bijvoorbeeld:

- *“Jan Peeters en Marie Vermeulen”*

Wanneer één van de begunstigden vooroverlijdt of afstand doet van de overlijdensuitkering, is het plaatsvervullingsmechanisme niet automatisch van toepassing, tenzij dit uitdrukkelijk zo in de clausule wordt vermeld. In dat geval wordt het aandeel van de overledene of de afstanddoende begunstigde toegevoegd aan het aandeel van de overblijvende begunstigden.

VOORBEELDEN VAN BEGUNSTIGINGSCLAUSULES

“VOORNAAM + ACHTERNAAM VAN DE ECHTGENOOT EN VOORNAAM + ACHTERNAAM VAN DE KINDEREN”

- De overlijdensuitkering wordt verdeeld als volgt: 50% voor de echtgenoot en 50% voor de kinderen, elk in gelijke delen.
- Bij vooroverlijden van de echtgenoot wordt zijn deel toegevoegd aan dat van de kinderen.
- Bij vooroverlijden van een kind is het belangrijk om duidelijk te vermelden of het plaatsvervullingsmechanisme (waarbij de nakomelingen het deel erven) al dan niet van toepassing is.

“DE WETTELIJK SAMENWONENDE PERSOON EN DE KINDEREN VAN DE VERZEKERINGNEMER”

- De overlijdensuitkering wordt in gelijke delen verdeeld onder alle aangeduide begunstigden.
- Bij vooroverlijden van de samenwonende wordt zijn of haar deel toegevoegd aan dat van de kinderen.
- Bij vooroverlijden van een of meer kinderen geldt automatisch het plaatsvervullingsmechanisme.

“DE BROERS EN ZUSSEN VAN DE VERZEKERINGNEMER”

- De uitkering wordt verdeeld in gelijke delen tussen alle aangeduide broers en zussen.
- Bij vooroverlijden of afstand van de overlijdensuitkering door één van hen, wordt zijn of haar aandeel vermeerderd bij het deel van de overblijvende begunstigden.

AANBEVELINGEN BIJ HET OPSTELLEN VAN EEN BEGUNSTIGINGSCLAUSULE

Een duidelijke begunstigingsclausule zorgt ervoor dat het uit te keren bedrag terechtkomt bij de juiste persoon. Vermijd formuleringen die zowel generiek als persoonlijk zijn, zoals:

“De echtgenoot van de verzekeringnemer, Jan Peeters.”

Kies ofwel een generieke aanduiding (“de echtgenoot van de verzekeringnemer”), ofwel een naamvermelding (“Jan Peeters”), maar niet beide.

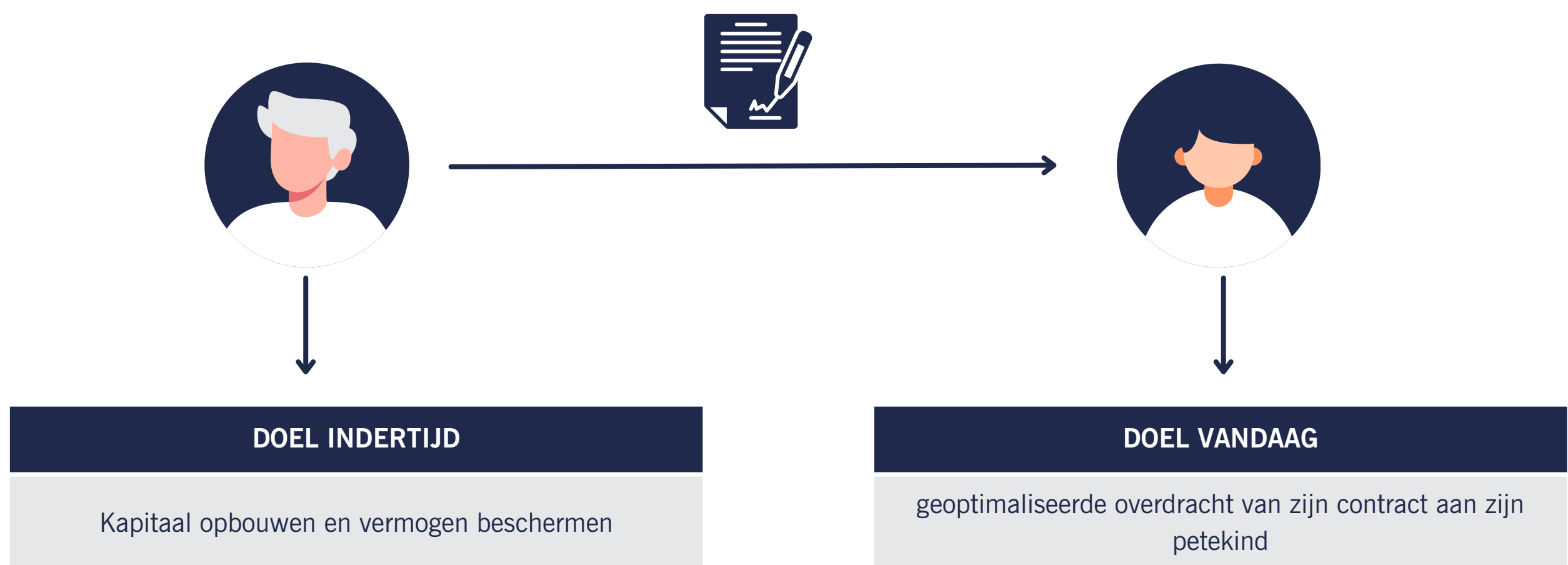
Bepaal bovendien in de clausule zelf:

- of het plaatsvervullingsmechanisme geldt (waarbij nakomelingen het aandeel van een vooroverledene erven);
- wie de begunstigde in tweede rang is;
- hoe de verdeling tussen begunstigden moet verlopen.

Overdracht van contractrechten of verzekeringsgift

In 2014 sloot Olivier een levensverzekering af ter bescherming van zijn nalatenschap. Zijn oorspronkelijke doel was het laten renderen van zijn kapitaal en het beschermen van zijn vermogen.

Vandaag wenst hij een geoptimaliseerde overdracht van zijn contract aan zijn *petekind*, met wie hij *geen familiale band heeft*.



STRUCTUUR VAN HET OORSPRONKELIJK CONTRACT

- Verzekeringnemer: Olivier
- Verzekerde: Olivier
- Begunstigde: Nalatenschap van Olivier

GEOPTIMALISEERDE OVERDRACHT VAN RECHTEN

Olivier wil zijn rechten als verzekeringnemer overdragen aan zijn petekind in de vorm van een verzekeringsgift.

Om dit volgens de regionale regelgeving optimaal te laten verlopen, moet hij:

- Eerst de begunstigingsclausule in het contract schrappen.
- Vervolgens het contract schenken.

FISCALE OPTIES VOOR DE SCHENKING

Aangezien niet-notariële schenkingen van roerende goederen niet verplicht moeten worden geregistreerd, heeft Olivier twee keuzes:

1. De schenking registreren
 - Online registratie via my.minfin of via de post naar FOD Financiën
 - Tarieven voor schenkingen tussen niet-verwante partijen:
 - 5,5% in Wallonië
 - 7% in het Vlaams Gewest en het Brussels Hoofdstedelijk Gewest
2. De schenking niet registreren
 - Dan geldt het risico dat bij overlijden binnen 3 jaar (of 5 jaar in Wallonië) successierechten verschuldigd zijn,
 - Met tarieven die kunnen oplopen tot 30% à 80%.

UITKERING VAN HET CONTRACT BIJ OVERLIJDEN VAN DE VERZEKERDE

Na twintig jaar overlijdt Olivier, waardoor het levensverzekeringscontract tot uitkering komt. Afhankelijk van de structuur van het contract bestaan er twee mogelijke types, elk met hun eigen fiscale gevolgen.

1. CONTRACTTYPE A-B-C (DERDENBEDING)

De verzekeringnemer, de verzekerde en de begunstigde zijn drie verschillende personen.

Structuur:

- Verzekeringnemer: petekind
- Verzekerde: Olivier
- Begunstigde: dochter van het petekind

Het petekind, dat al voldoende financiële steun van haar ouders had ontvangen, wijzigde de begunstigingsclausule zodat het kapitaal aan haar eigen dochter wordt uitgekeerd.

Fiscale behandeling:

Het kapitaal dat de begunstigde ontvangt, is niet onderworpen aan successierechten, op voorwaarde dat de verzekeringnemer (het petekind) minstens drie jaar na de uitkering in leven blijft (of vijf jaar bij woonplaats in het Waals Gewest).

2. CONTRACTTYPE A-B-A (BEDING TEN GUNSTE VAN ZICHZELF)

De verzekeringnemer en de begunstigde zijn dezelfde persoon, terwijl de verzekerde een andere is.

Structuur:

- Verzekeringnemer: petekind
- Verzekerde: Olivier
- Begunstigde: petekind

Fiscale behandeling:

Bij een beding ten gunste van zichzelf is de overlijdensuitkering in principe niet onderworpen aan successierechten.



Bijzondere bepaling:

Mocht het petekind vóór Olivier overlijden, dan keren de rechten uit het contract — dankzij de in de schenkingsakte voorziene conventionele terugkeer — terug naar Olivier, zonder fiscale gevolgen, en volgens de vooraf vastgelegde voorwaarden.



DISCLAIMERS

DISCLAIMER

Alvorens in dit product te beleggen, raden wij u aan om na te gaan of u de kenmerken van dit product en vooral de risico's die eraan verbonden zijn goed begrijpt. Als de verzekeringsonderneming of de verzekeringstussenpersoon u dit financieel product aanbeveelt in het kader van een advies over een spaar- of beleggingsverzekering, moet deze onderneming of persoon beoordelen of de voorgenomen verrichting geschikt is voor u, rekening houdend met uw kennis en ervaring met dit product, met uw spaar- of beleggingsdoelstellingen, uw duurzaamheidsvoorkeuren en met uw financiële situatie. Als er geen enkel advies wordt verleend, moet de verzekeringsonderneming of de verzekeringstussenpersoon, nagaan of u beschikt over voldoende kennis over en ervaring met het betrokken product. Mocht het product niet passend zijn voor u, moet zij of hij u hiervoor waarschuwen.

KERNINFORMATIE

Beheersmaatschappij	Patronale Life NV
Oprichtingsdatum	12 Juni 2019

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 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 (email: info@ombudsman-insurance.be), zonder afbreuk te doen aan de mogelijkheid tot het instellen van een gerechtelijke vordering.

