

Doel

In dit document wordt u specifiek informatie gegeven over dit intern toegewezen verzekeringsfonds. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit fonds te begrijpen en u te helpen het met andere fondsen te vergelijken. Lees deze informatie samen met het essentiële-informatiedocument van het levensverzekeringscontract **Patrimonial Invest**.

Product

Patrimonial Invest is een verzekeringsproduct van Patronale Life NV, Belgische verzekeringsonderneming, Bischoffsheimlaan 33 te 1000 Brussel (hierna "Patronale Life"). Meer informatie vindt u op de website www.patronale-life.be, of per telefoon op het nummer +32 2 511 60 06. Deze SID heeft betrekking op het intern verzekeringsfonds "**PI DPAM Horizon B Balanced Strategy**" (het "Fonds") binnen het Tak 23-luik van het product. Het Fonds belegt onderliggend in één of meerdere Onderliggende Fondsen. Meer informatie over de Onderliggende Fondsen vindt u terug in het beheersreglement van het respectievelijke Onderliggende Fonds. Deze SID is van toepassing vanaf 06/06/2023. De bevoegde toezichthouder is de FSMA (Congresstraat 14 te 1000 Brussel).

U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

Wat is dit voor een product?

Soort

Intern toegewezen verzekeringsfonds van het type Tak 23, onderworpen aan het Belgisch recht.

Doelstellingen

Financiële doelstelling:

Heeft als doelstelling een rendement te genereren dat het rendement van het DPAM Horizon B Balanced Strategy Fund zo dicht mogelijk evenaart, verminderd met alle kosten die van toepassing zijn (Zie "Wat zijn de kosten?" in dit (specifieke) essentiële informatiedocument; beschikbaar op www.patronale-life.be). De doelstelling van de Onderliggende Fondsen is om beleggers een gematigde meerwaarde op middellange en lange termijn te bieden door te beleggen in effecten met een aandelenkarakter en/of schuldinstrumenten van emittenten over de hele wereld.

Beleggingspolitiek:

De Onderliggende Fondsen beleggen voornamelijk (zonder enige sectorspecifieke of geografische beperking) in obligatie- en aandelenfondsen (icbe's en/of andere icb's) en in bijkomende orde in andere beleggingsfondsen (icbe's en/of andere icb's). De Onderliggende Fondsen mogen ook rechtstreeks beleggen in aandelen, obligaties of andere schuldinstrumenten (ten belope van maximaal 20% van zijn nettoactiva). De Onderliggende Fondsen beogen hun beleggingen (direct of indirect) in aandelen of andere effecten met een aandelenkarakter te beperken tot ongeveer 60% van zijn nettoactiva. De Onderliggende Fondsen beleggen minstens 75% van zijn nettoactiva in (i) fondsen die, onder andere, ecologische of sociale kenmerken promoten en/of een duurzame beleggingsdoelstelling hebben in de zin van Verordening 2019/2088 (indirecte beleggingen) en/of (ii) effecten die voldoen aan de ecologische en sociale kenmerken die het promoot (directe beleggingen). Voor laatstgenoemde en de Onderliggende Fondsen van DPAM past Het Onderliggende Fonds daarnaast dwingende beleggingsbeperkingen toe inzake de blootstelling van bedrijven aan bepaalde controversiële activiteiten en gedragingen (de naleving door de portefeuille van bepaalde wereldwijde normen, inclusief de principes van het Global Compact van de Verenigde Naties, uitsluiting van waarden die zich inlaten met de productie, het gebruik en het bezit van antipersoonsmijnen, enz.).

Beschrijving van de regels inzake vaststelling en bestemming van de inkomsten in het Fonds:

Alle winsten van de belegging worden herbelegd.

Retailbelegger die op het product wordt gericht

Deze levensverzekering is bedoeld voor beleggers, natuurlijke personen en rechtspersonen die in België wonen of gevestigd zijn, die begrijpen wat de risico's, de beleggingsdoelstellingen en de verzekeringsprestaties van een levensverzekering van het type Tak 23 inhouden. Deze beleggers hebben een beleggingshorizon van minstens 8 jaar om te investeren in een intern verzekeringsfonds met risicofactor 3 op een schaal van 7. Dit fonds kan aangeboden worden aan klanten die wensen te investeren in fondsen die milieu- of sociale kenmerken promoten.

Verzekeringuitkeringen en kosten

De Overeenkomst wordt standaard afgesloten voor onbepaalde duur. De Verzekeringnemer kan de Overeenkomst ook afsluiten met een vaste duurtijd van minimaal 8 jaar. De Overeenkomst eindigt in elk geval bij volledige afkoop, op het einde van de vastgestelde duurtijd, bij overlijden van de eerste of enige verzekerde of bij overlijden van de langstlevende verzekerde (naargelang de bepalingen in de Overeenkomst). De Overeenkomst kan niet eenzijdig beëindigd worden door Patronale Life. Patronale Life kan echter wel onder de voorwaarden vermeld in het beheersreglement, het Fonds schorsen of vervangen.

Bij leven wordt de opgebouwde reserve uitgekeerd, eventueel verminderd met de kosten bij vroegtijdige afkoop (zie 'Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?'). Bij overlijden van de verzekerde wordt de opgebouwde reserve uitgekeerd. Bij overlijden wordt geen afkoopkost aangerekend. De opgebouwde reserve kan lager zijn dan de geïnvesteerde premies. De opgebouwde reserve is de totale waarde van de eenheden van de interne verzekeringsfondsen van de Overeenkomst.

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

Risico-indicator



De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit fonds ten opzichte van andere fondsen. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat de verzekeringnemers verliezen op het fonds zullen lijden ten gevolge van marktontwikkelingen of door een gebrek aan middelen voor een terugbetaling. We hebben dit product ingedeeld in klasse 3 uit 7; dat is een middelgrote-lage risicoklasse. Dat betekent dat de kans op potentiële verliezen op toekomstige prestaties wordt geschat tussen laag en gemiddeld, en dat het weinig waarschijnlijk is dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt. Andere risico's die niet zijn opgenomen in de risico-indicator:

- Liquiditeitsrisico: in bepaalde uitzonderlijke omstandigheden kan de liquiditeit van de fondseenheden vertraagd of opgeschort worden.
- Risico's gelinkt aan het fondsenbeheer: ondanks de expertise van de beheerders, bestaat er steeds een risico dat de beleggingen niet het verwachte resultaat opleveren. Omdat dit product niet beschermd is tegen toekomstige marktprestaties, kan u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

Prestatierisico's

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld. Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de

beste prestaties van het fonds PI DPAM Horizon B Balanced Strategy (en/of van het onderliggend fonds, en/of de passende benchmark) over de afgelopen 13 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Aanbevolen periode van bezit: 8 jaar

Voorbeeld belegging: 10.000 EUR

		Als u afkoopt na één jaar	Als u afkoopt na 8 jaar (aanbevolen tijd van bezit)
Scenario's bij leven			
Stress	Wat u kan terugkrijgen na kosten	7.250 EUR	4.570 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-27,53%	-9,32%
Ongunstig	Wat u kan terugkrijgen na kosten	8.240 EUR	4.570 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-17,60%	-9,32%
Gematigd	Wat u kan terugkrijgen na kosten	9.690 EUR	14.260 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,05%	4,53%
Gunstig	Wat u kan terugkrijgen na kosten	9.860 EUR	16.070 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,39%	6,11%
Scenario bij overlijden			
Overlijden	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	10.200 EUR	14.260 EUR

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, en inclusief de kosten van uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Het ongunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2021 en 2023. Het gematigde scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2011 en 2019. Het gunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2013 en 2021.

Dit product kan niet gemakkelijk worden verkocht. Indien u vroeger dan de aanbevolen periode van bezit uit de belegging stapt kan het zijn dat u extra kosten moet betalen.

Wat gebeurt er als Patronale Life niet kan uitbetalen?

De Overeenkomsten maken via een afgescheiden beheer deel uit van een bijzonder vermogen, afzonderlijk beheerd binnen de activa van Patronale Life. In geval van faillissement van Patronale Life is dit vermogen prioritair voorbehouden tot nakoming van de verbintenissen tegenover de Verzekeringnemers en/of Begunstigden. Bovendien zijn de Verzekeringnemers en Begunstigden bevoorrechte schuldeisers op de totaliteit van de activa van Patronale Life. De beschermingsregeling van het Garantiefonds (<https://www.garantiefonds.belgium.be/nl>) is niet van toepassing op Overeenkomsten van het type Tak 23. Er is voor de Tak 23-overeenkomsten van Patronale Life geen kapitaalbescherming, noch rendementsgarantie.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes. We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- 10.000 EUR wordt belegd

	Als u afkoopt na één jaar	Als u afkoopt na 8 jaar (aanbevolen tijd van bezit)
Totale kosten	1.032 EUR	2.059 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	6,11% per jaar	3,10% per jaar

* Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 7,63% vóór de kosten en 4,53% na de kosten.

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 3% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt. Dit is het hoogste bedrag dat u in rekening zal worden gebracht. De verkoper zal u informatie geven welk bedrag feitelijk in rekening wordt gebracht. 0,44%
	Uitstapkosten	Max 5% gedurende de eerste 5 jaar, met een minimum van 75 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. 1,90%
	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. 0,50%

Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht

Prestatie-
vergoedingen

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 dit product op de website www.patronale-life.be. Deze SID wordt ten minste eenmaal per jaar herzien. U kan de recentste versie bekijken op de website www.patronale-life.be of bekomen via uw tussenpersoon.

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