

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 specifieke informatiedocument (SID) van de beleggingsoptie waarin u wenst te investeren.

Product

Patrimonial Invest 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, of per telefoon op het nummer +32 2 511 60 06. Dit essentiële-informatiedocument is van toepassing vanaf 01/01/2023. 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

Patrimonial Invest is een verzekeringcontract van het type Tak 23, naar Belgisch recht, dat gekoppeld is aan een intern toegewezen fonds. Onderliggend aan het intern fonds kan een keuze gemaakt worden tussen verschillende beleggingsopties.

Doelstelling

De Overeenkomst laat toe om in een intern toegewezen fonds (een intern investeringsfonds van de verzekeringsmaatschappij beheerd in overeenstemming met een investeringsbeleid gedelegeerd aan een financieel manager en die in principe dient als ondersteuning van een enkel contract) op elk moment de meest geschikte beleggingsoptie te bepalen in functie van uw beleggersprofiel: uw persoonlijke situatie, de mate waarin u risico wil nemen en uw beleggingshorizon. Deze beleggingsopties zijn in het algemeen opgesplitst in defensieve profielen met een kleinere participatie in aandelen en dus een lager risico, balanced profielen met een gebalanceerde participatie in aandelen en vastrentende investeringen en dus een gematigd risico, en dynamische profielen met een grotere participatie in aandelen en dus een hoger risico. Meer informatie over de beleggingsoptie en haar specifieke doelstellingen vindt u terug in de SID van de onderliggende beleggingsoptie.

Beleggingsopties

Profielen	
PMI Dierickx Leys Bond Corporate (2)	PMI Merlin Patrimonium (3)
PMI BL Expert Balanced (3)	PMI Shelter 40 (3)
PMI BL Expert Conservative (3)	PMI Shelter 60 (3)
PMI BL Expert Dynamic (3)	PMI Dierickx Leys Equity (4)
PMI Dierickx Leys Balance (3)	PMI DPAM Horizon B Active Strategy (4)
PMI DPAM Horizon B Balanced Strategy (3)	PMI Merlin Global Equity (4)
PMI DPAM Horizon B Defensive Strategy (3)	PMI Shelter 100 (4)

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 23 inhoudt. 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 4 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.

Verzekeringsovereenkomsten 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. 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 het contract). Het contract kan niet eenzijdig beëindigd worden door Patronale Life. Patronale Life kan echter wel onder de voorwaarden vermeld in het beheersreglement, het intern toegewezen verzekeringsfonds schorsen of vervangen alsook 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 is de totale waarde van de eenheden van de interne verzekeringsfonds van het contract.

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 SID van de onderliggend beleggingsoptie.

Prestatierisico's

Het risico en het rendement van uw investering is afhankelijk van de gekozen beleggingsopties. U vindt de details van de Tak 23-interne verzekeringsfondsen in de specifieke informatiedocumenten per fonds. 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.

Wat gebeurt er als Patronale Life niet kan uitbetalen?

De levensverzekeringscontracten 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. Levensverzekeringscontracten Tak 23 worden niet gewaarborgd door het Garantiefonds (www.garantiefonds.belgium.be/nl). Er is geen kapitaalbescherming, noch rendementsgarantie voor de Tak 23 levensverzekeringscontracten.

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 1.006,07 EUR tot 1.308,31 EUR	Van 1.809,72 EUR tot 5.278,28 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	Van 2,06% tot 11,78% per jaar	Van 2,58% tot 6,67% 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 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.	Van 0,44% tot 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.	Van 0,00% tot 4,60%
	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 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 eventuele afkoopkosten te vermijden. 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.

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 het contract minimaal 100.000 EUR bedraagt. Een gedeeltelijke afkoop waardoor de reserve van het contract minder dan 100.000 EUR zou bedragen, kan leiden tot de stopzetting van het contract. 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 75 EUR (geïndexeerd) wordt aangerekend. (Na elke periode van 12 maanden daalt de kost met 1%.)
- Afkoopkost van 75 EUR (geïndexeerd) gedurende het 6^{de} tot en met het 8^e jaar na elke individuele premiestorting.
- Na 8 jaar zijn er geen afkoopkosten van toepassing voor de betreffende premiestorting.
- 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 100.000 EUR en dit bedrag maximaal 10% bedraagt van de opgebouwde reserve. Indien de gedeeltelijke afkoopwaarde meer dan 100.000 EUR (of meer dan 10%) van de reserve bedraagt dan worden de afkoopkosten op de hele afkoopwaarde toegepast en niet enkel op het deel boven 100.000 EUR (of boven de 10%).

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

Overdrachten tussen de verschillende beleggingsopties binnen dezelfde Overeenkomst zijn op ieder moment mogelijk.

Overdrachtskosten

- Een overdracht bedraagt steeds 75 EUR (geïndexeerd).

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 **Patrimonial Invest**, 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 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 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.