Fork Account Bon 3 jaar
Essentiële-informatiedocument

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

Fork Account Bon 3 jaar 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 specifiek essentiële-informatiedocument is van toepassing vanaf 19/10/2026. 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

Fork Account Bon 3 jaar is een Overeenkomst van het type Tak 26 (met een gewaarborgde rentevoet), onderworpen aan het Belgische recht.

Doelstellingen

De Overeenkomst laat u toe om te investeren in een kapitalisatieverzekering van het type Tak 26 met gewaarborgd rendement en een vaste looptijd van 3 jaar. Het rendement is gewaarborgd voor de volledige looptijd en bedraagt sedert 19/10/2026 **3,40%** op jaarlijkse basis.

U kan een simulatie van dit rendement terugvinden in de sectie "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?".

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 26 inhouden. Deze spaarders wensen hun spaargeld gedurende 3 jaar te beleggen in een product waarvan het risico 2 bedraagt op een schaal van 7. Dit product kan aangeboden worden aan klanten die wensen te investeren in producten die geen duurzaamheidsscope hebben.

Verzekeringsuitkeringen en kosten

De Overeenkomst eindigt bij een volledige afkoop of op het einde van de vastgestelde duurtijd. De Overeenkomst kan niet eenzijdig beëindigd worden door Patronale Life. De Overeenkomst en haar modaliteiten hangen niet vast aan het leven of overlijden van een bepaalde persoon.

Op het einde van de looptijd 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?'). De opgebouwde reserve kan lager zijn dan de geïnvesteerde premies. De opgebouwde reserve omvat de premiestortingen (verminderd met instapkosten), verhoogd met de gegarandeerde interest tot de afkoop of uitkering bij einddatum.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor 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.

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.

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. De weergegeven scenario's zijn illustraties op basis van prestaties in het verleden en bepaalde aannamen. 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: 3 jaar
Voorbeeld belegging: 10.000 EUR

		Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 3 jaar *(aanbevolen tijd van bezit)*
Scenario's bij leven			
Stress	**Wat u kan terugkrijgen na kosten**	9.702,00 EUR	10.944,52 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,98%	3,05%
Ongunstig	**Wat u kan terugkrijgen na kosten**	9.702,00 EUR	10.944,52 EUR

	Gemiddeld rendement per jaar	-2,98%	3,05%
Gematigd	**Wat u kan terugkrijgen na kosten**	9.702,00 EUR	10.944,52 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,98%	3,05%
Gunstig	**Wat u kan terugkrijgen na kosten**	9.702,00 EUR	10.944,52 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,98%	3,05%

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.

Dit product werkt enkel met een gewaarborgde interestvoet over de gehele levensduur van het product. De gunstige, gematigde, ongunstige, en stress scenario's zijn dus identiek.

Het gunstige scenario wordt berekend op basis van het gemiddeld rendement van de voorbije 8 jaar.

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 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. Bovendien zijn de Verzekeringnemers bevoorrechte schuldeisers op de totaliteit van de activa van Patronale Life.

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 beleggingsperioden. 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 3 jaar *(aanbevolen tijd van bezit)*
Totale kosten	298,00 EUR	100,00 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	6,38% per jaar	0,35% 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 3,40% vóór de kosten en 3,05% na de kosten.

Deze cijfers omvatten de maximale distributievergoeding die de verkoper van het product u in rekening mag brengen (Max. 1% van het belegdebedrag). 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 3 jaar
Eenmalige kosten	Instapkosten	Max. 1% 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.	0,35%
	Uitstapkosten	Max 5% gedurende de eerste 5 jaar, met een minimum van 111,02 EUR. Elk jaar daalt de kost met 1%. Gedurende het 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.	0,00%
	Transactiekosten	0,00% 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.	0,00%

Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht	Prestatie-vergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	n.v.t.

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Looptijd: 3 jaar

De periode van 3 jaar wordt aanbevolen opdat het product de tijd heeft om te kapitaliseren en om eventuele afkoopkosten te vermijden.

Bijstortingen

Vrije bijstortingen zijn niet mogelijk.

Afkopen

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

Afkoopkosten

- Kosten:

3% van de spaarreserve tijdens het eerste jaar; 2% van de spaarreserve tijdens het tweede jaar; 1% van de spaarreserve tijdens het derde jaar

- Gedurende de volledige looptijd een minimale afkoopkost van 111,02* EUR (geïndexeerd).
- Conjuncturele vergoeding
  Bij afkopen tijdens de looptijd 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 van de Overeenkomst.

Bij uitkering op vervaldag zijn er geen afkoopkosten van toepassing.

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

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 Fork Account, 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
- 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), 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-26. Patronale Life publiceert regelmatig informatie over dit product op de website www.patronale-life.be. Dit specifiek essentiële-informatiedocument 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. Voor meer informatie over het product kunt u het document “Nuttige Informatie over Fork Account” 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 of kunnen bekomen worden via uw tussenpersoon of via life@patronale-life.be.