

## Private Life Account<sup>1</sup>

### Algemeen

#### Type Levensverzekering

Het Private Life Account tak 21 en tak 23 product is een levensverzekering onderworpen aan het Belgisch recht waarbij een door Patronale Life NV gegarandeerd rendement (tak 21) gecombineerd wordt met een rendement dat gekoppeld is aan beleggingsfondsen (tak 23). Uit de lijst van beschikbare interne tak 21 producten en collectieve fondsen tak 23, kan de Verzekeringnemer op basis van zijn beleggersprofiel, de samenstelling van zijn Contract zelf bepalen.

#### Waarborgen

##### Hoofdwaarborgen

Bij overlijden: bij overlijden van de verzekerde(n) wordt de contractreserve (incl. eventuele winstdeelname tak 21) uitgekeerd aan de begunstigde(n) bij overlijden. Het contract eindigt steeds bij overlijden van de verzekerde(n). (In het geval van twee verzekerden, eindigt het contract bij overlijden van de langstlevende.) De wiskundige reserve en aanvullende waarborgen bij overlijden worden uitgekeerd aan de begunstigde(n) bij overlijden.

Bij leven: voor contracten met een einddatum wordt bij leven van de verzekerde op de overeengekomen datum aan de begunstigde bij leven de contractreserve uitgekeerd.

##### Aanvullende waarborgen

Het is mogelijk een bijkomende waarborg bij overlijden te ondertekenen. De risicopremies voor de optionele aanvullende waarborg overlijden worden maandelijks rechtstreeks aan deze reserve onttrokken. Volgende aanvullende waarborgen bij overlijden worden aangeboden:

- (1) De reserve verhoogd tot een vooraf bepaald verzekerd kapitaal (*indien de reserve meer bedraagt dan het verzekerde kapitaal zal de reserve uitgekeerd worden*)
- (2) De reserve verhoogd met een vast verzekerd kapitaal
- (3) De reserve verhoogd met een % van de initiële geïnvesteerde premie (*indien de reserve meer bedraagt dan het verzekerde kapitaal zal de reserve uitgekeerd worden*)
- (4) De reserve verhoogd met een % van de reserve

#### Doelgroep

Levensverzekering tak 23: deze verzekering richt zich tot personen die hun geld willen beleggen in fondsen waarvan de risico's zijn beschreven in de rubriek "fondsen".

Levensverzekering tak 21: deze verzekering richt zich tot personen die op middellange en lange termijn in een formule met een gegarandeerd rendement willen sparen.

Levensverzekering combinatie tak 21 en tak 23: deze verzekering richt zich tot mensen die een belegging met een gegarandeerd rendement willen combineren met een belegging in fondsen waarvan de risico's zijn beschreven in de rubriek "fondsen".

#### Looptijd

Het contract wordt in principe zonder einddatum afgesloten. Het is steeds mogelijk om bij aanvang van het contract een einddatum vast te leggen. In elk geval wordt het contract beëindigd bij overlijden van de verzekerde of, indien eerder, op de vooropgestelde einddatum. (In het geval van twee verzekerden, eindigt het contract bij overlijden van de langstlevende.) De aanbevolen looptijd is afhankelijk van het beleggersprofiel van de verzekeringnemer en de gekozen samenstelling van het contract. Patronale Life NV adviseert echter steeds een beleggingshorizon van minimaal 8 jaar te voorzien.

#### Toetreding / inschrijving

De intekening op dit contract kan enkel door middel van vrije stortingen op het rekeningnummer van Patronale Life NV. Het contract treedt in werking op de laatste van deze twee data: de valutatdatum van ontvangst van de premie of de datum van ontvangst van de vereiste documenten (volledig ingevuld, ondertekend en gedateerd). Met betrekking tot tak 23 dienen daarenboven de documenten en de premie Patronale Life NV te bereiken minstens 10 dagen voor de inventariswaardedatum waarop de investering zal worden uitgevoerd.

#### Premie

De premie is eenmalig, maar bijkomende stortingen zijn mogelijk. Vrije stortingen (taks en kosten inbegrepen) gebeuren via overschrijving op KBC 733-0172026-75, IBAN BE05 7330 1720 2675, BIC KREDBEBB.

Op de stortingen zijn volgende minima en maxima van toepassing:

- Initiële koopsom: min. 25.000 EUR – max. 750.000 EUR; min. 3.500 EUR per fonds/spaarverzekering.
- Bijstortingen: min. 10.000 EUR – max. 500.000 EUR; min. 3.500 EUR per fonds/spaarverzekering. .
- De som van alle stortingen binnen een Contract mag niet meer bedragen dan 1.500.000 EUR

#### Fiscaliteit

Elke bestaande of toekomstige belasting of taks die van toepassing is op het Contract is ten laste van de Verzekeringnemer of de begunstigde(n). De Premies zijn onderworpen aan de verzekeringstaks van 2,00% (rechtspersonen 4,40%). Vrijstelling van roerende voorheffing voor tak 21 producten is mogelijk, voor natuurlijke personen, indien aan een van volgende voorwaarden wordt voldaan:

- Bij uitbetaling meer dan 8 jaar en 1 maand na aanvang van het Contract
- Bij uitbetaling met een overlijdensdekking van minimaal 130% van het totaal van de gestorte Premies en indien de Verzekeringnemer, Verzekerde en Begunstigde bij leven eenzelfde persoon zijn.

Er is geen fiscaal voordeel op gestorte Premies. Tak 23 producten zijn in principe niet onderworpen aan roerende voorheffing. Het bovenvermelde wordt louter ter informatie verstrekt en onder voorbehoud van eventuele wijzigingen en/of interpretatie van de bestaande fiscale wet- en regelgeving.

#### Afkoop/opname

##### Volledige afkoop/opname

Afkoopen gebeurt steeds via een ondertekend en gedateerd afkoopformulier van Patronale Life NV.

<sup>1</sup> Deze financiële infofiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 01/09/2017. Geldig tot en met 31/12/2017.

Afkopen tak 21 zijn mogelijk op elke werkdag. De interesten worden gekapitaliseerd tot de dag waarop de aanvraag tot afkoop bij Patronale Life NV wordt geregistreerd. De afkoopwaarde wordt binnen 30 dagen na aanvraag uitbetaald. Een gedeeltelijke afkoop gebeurt volgens FIFO-principe: eerst wordt de reserve afgekocht die opgebouwd werd door de oudste storting.

Afkopen tak 23 zijn mogelijk op elke inventariswaardedatum. Patronale Life NV dient alle benodigde documenten (volledig ingevuld, ondertekend en gedateerd) te ontvangen uiterlijk 10 dagen voor de inventariswaardedatum, zo niet gebeurt de afkoop aan de daaropvolgende inventariswaardedatum. Indien de afkoop van het fonds niet kan worden uitgevoerd omdat de waarde ervan niet kan worden bepaald behoudt Patronale Life NV zich het recht voor deze termijn te verlengen, zie verder onder "waardebepaling van de eenheid van het Fonds". De uitbetaling gebeurt binnen de maand na de realisatie van de activa. Voor afkopen kunnen afkoopkosten en/of een proportionele aftrek van tegoeden voor oprichtingskosten aangerekend worden vóór uitbetaling van het afkoopbedrag.

#### Gedeeltelijke afkoop/opname

Gedeeltelijke afkopen (min. 3.500 EUR) zijn steeds mogelijk zolang de reserve van het Contract minimaal 10.000 EUR bedraagt en er minimaal 3.500 EUR per fonds/spaarverzekering geïnvesteerd blijft. Een gedeeltelijke afkoop waardoor de reserve van het Contract minder dan 10.000 EUR zou bedragen, kan leiden tot de stopzetting van het Contract. Een gedeeltelijke afkoop waardoor er minder dan 3.500 EUR zou geïnvesteerd blijven per fonds/spaarverzekering, kan leiden tot de volledige afkoop/opname van het fonds/de spaarverzekering. Op gedeeltelijke afkopen kunnen afkoopkosten worden aangerekend.

#### Overdracht tussen fondsen

De Verzekeringnemer kan op ieder ogenblik zijn reserves overdragen tussen de aangeboden tak 23 fondsen. Het overdrachtformulier dient Patronale Life NV te bereiken uiterlijk 10 dagen voor de inventariswaardedatum waarop de overdracht (min. 3.500 EUR) zal worden uitgevoerd. Zo niet gebeurt de overdracht aan de daaropvolgende inventariswaarde. Indien het een gedeeltelijke overdracht betreft, dient er na de overdracht per fonds steeds minimaal 3.500 EUR geïnvesteerd blijven. Voor een overdracht uit de fondsen wordt verwezen naar de bepalingen m.b.t. de afkoop van het fonds. Een overdracht in de fondsen gebeurt, na aftrek van eventuele overdrachtskosten, aan de eerst mogelijke inventariswaarde nadat de overdracht-out werd uitgevoerd. Voor overdrachten tussen fondsen kunnen overdrachtskosten van toepassing zijn.

#### Overdracht van tak 21 naar tak 23, of omgekeerd

Overdrachten tussen tak 21 en tak 23 zijn mogelijk (met inachtneming van alle mogelijke fiscale gevolgen) zolang er minimaal 3.500 EUR per fonds/spaarverzekering geïnvesteerd blijft. Een overdracht waardoor er minder dan 3.500 EUR zou geïnvesteerd blijven per fonds/spaarverzekering, kan leiden tot de volledige afkoop/opname van het fonds/de spaarverzekering. Voor overdrachten tussen tak 21 en tak 23 kunnen overdrachtskosten van toepassing zijn. Binnen de eerste 8 jaar na de premiestorting, wordt bij een overdracht van het tak 21 gedeelte naar het tak 23 gedeelte, zowel roerende voorheffing als een conjuncturele vergoeding aangerekend.

#### Informatie

Jaarlijks zal er een publicatie worden opgesteld waar het verleden en de toekomst van de beleggingsdoelstelling per fonds wordt toegelicht. De Verzekeringnemer ontvangt 1 keer per jaar een rekeninguittreksel. Dit bevat onder meer de waarde van het Contract, de fiscale en andere afhoudingen. De Algemene Voorwaarden, de Beheersreglementen (algemeen en individueel) en de Financiële Infofiche zijn beschikbaar op [www.patronale-life.be](http://www.patronale-life.be), of kunnen op eenvoudig verzoek bij Patronale Life NV bekomen worden. Deze documenten behoren tot de precontractuele informatie en dienen aandachtig te worden gelezen door de verzekeringnemer alvorens het product te onderschrijven.

#### Waarschuwing

Elke beslissing van, inschrijving op, toetreding tot, aanvaarding van, ondertekening van of opening van het verzekeringsproduct moet gebeuren op basis van een volledige analyse van alle relevante documenten met contractuele of precontractuele informatie. Deze informatiefiche is, overeenkomstig de vigerende wetgeving, niet voorafgaand ter goedkeuring voorgelegd aan de FSMA.

#### Kosten

##### Gedeelte tak 21

Dossier:	35 EUR forfaitair per storting (geïndexeerd)
Instap:	Secure21: max. 5,00% op elke individuele Premie Fructisafe: max. 215 euro op de eerste Premie
Uitstap:	Zie rubriek afkoop
Beheer:	Niet van toepassing
Overdracht (tak 21 naar tak 23):	0,50% per overdracht, minimaal 35 EUR geïndexeerd. Één gratis overdracht per kalenderjaar. Binnen de eerste 8 jaar na de premiestorting kunnen zowel roerende voorheffing als een conjuncturele vergoeding worden aangerekend.
Afkoop:	Bij aanvang 5,00%, degressief naar 0,00% over de eerste 5 jaar met een minimum van 75 EUR gedurende de eerste 8 jaar. De uitstapkost kan echter nooit meer bedragen dan 5,00% van de afkoopwaarde. Na 8 jaar wordt er geen uitstapkost aangerekend. De uitstapkosten worden berekend in functie van de datum van storting van elke Premie individueel. Een gratis gedeeltelijke afkoop is mogelijk onder volgende voorwaarden: slechts één keer per kalenderjaar, voor gedeeltelijke afkopen tot 8,00%, met een absoluut maximum van 50.000 EUR, van de reserve van de maand voorafgaand aan de aanvraag tot afkoop en er wordt geen rekening gehouden met de conjuncturele vergoeding die hieronder wordt verduidelijkt.
Conjuncturele Vergoeding:	In geval van vroegtijdige afkoop gedurende de eerste 8 jaar van iedere storting, kan de afkoopwaarde verminderd worden met een conjuncturele vergoeding. Patronale Life NV houdt deze af van de reserve voor uitbetaling. Deze vergoeding wordt berekend conform het KB van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit. Ze is gebaseerd op de gewaarborgde rentevoet, op de spotrate van toepassing op het ogenblik van de afkoop en op de resterende looptijd (in maanden) tot het einde van het achtste verzekeringsjaar van iedere gestorte Premie. Bij de berekening van de conjuncturele vergoeding zal Patronale Life NV rekening houden met een spotrate verminderd met 0,10%.

##### Gedeelte tak 23

Dossier:	35 EUR forfaitair per storting (geïndexeerd)
Instap: <sup>(1)</sup>	Max. 3,00% op elke individuele Premie.
Oprichting: <sup>(1)(2)</sup>	Max. 0,084% per maand (gedurende de eerste 5 jaar, maandelijks berekend en afgehouden) op elke individuele Premie. Na deze periode is deze kost niet meer van toepassing. Zie bijlage 1.

Uitstap:	Zie rubriek afkoop
Beheer:	In functie van de gekozen fondsen. Zie bijlage 1 en het individueel beheersreglement van het fonds
Financieel Beheer:	In functie van de gekozen fondsen. Zie bijlage 1 en het individueel beheersreglement van het fonds
Overdracht (tussen fondsen / tak 23 naar tak 21):	0,50% per overdracht, minimaal 35 EUR geïndexeerd. Één gratis overdracht per kalenderjaar.
Afkoop: <sup>(3)</sup>	Bij aanvang 2,50%, degressief naar 0,00% over de eerste 5 jaar met een minimum van 75 EUR gedurende eerste 8 jaar. De uitstapkost kan echter nooit meer bedragen dan 2,50% van de afkoopwaarde. Na 8 jaar wordt er geen uitstapkost aangerekend. Een gratis gedeeltelijke afkoop is mogelijk onder volgende voorwaarden. Slechts één keer per kalenderjaar, voor gedeeltelijke afkopen tot 8,00%, met een absoluut maximum van 50.000 EUR, van de reserve van de maand voorafgaand aan de aanvraag tot afkoop.
Diverse:	Alle kosten gerelateerd aan de werking van het fonds (depotkosten, taksen, transactie kosten, inventariswaarde berekeningen, etc.) zijn ten laste van het fonds.

(1) De Verzekeringnemer heeft bij aanvang de keuze uit een éénmalige instapkost of een gespreide oprichtingskost over een periode van 5 jaar

(2) Oprichtingskosten worden over een periode van 5 jaar maandelijks aangerekend door middel van aftrek van eenheden aan het Contract.

(3) Naast afkoopkosten, kan bij een afkoop voor einddatum en binnen de 5 jaar na de investering van de premie, een proportionele aftrek van het verschuldigde saldo voor oprichtingskosten aangerekend worden. Dit bedrag wordt afgetrokken van de uit te keren waarde.

## Tak 21

### Rendement

Het rendement is steeds opgebouwd uit twee of drie componenten: een basis interestvoet, een variabele interestvoet en een mogelijke winstdeelname. De invulling van deze componenten varieert in functie van het gekozen tak 21 product waarvan u een overzicht kan terugvinden in bijlage 1 bij deze Financiële Infociche. Binnen dit Levensverzekeringscontract is het slechts mogelijk één tak 21 product op te nemen. Het rendement is afhankelijk van het gekozen product. Zie [www.patronale-life.be](http://www.patronale-life.be) voor de meest recente interestvoeten.

De interest wordt toegekend op basis van de netto opgebouwde reserve binnen het tak 21 product. De interestvoet die van toepassing is voor elke storting is de interestvoet die van toepassing is op de ingangsdatum van de premie. De interesten worden in rekening gebracht de dag volgend op de ontvangst van de nodige documenten (volledig ingevuld, getekend en gedateerd) en na betaling van de premie op rekening van Patronale Life NV.

**Basis interestvoet:** De basis interestvoet is gegarandeerd gedurende de volledige looptijd van het contract en wordt bepaald op het moment van elke individuele storting. De basis interestvoet kan op elk moment herzien worden voor toekomstige premies.

**Variabele interestvoet:** De variabele interestvoet is gegarandeerd voor een beperkte periode (afhankelijk per product, zie Bijlage 1 bij deze Financiële Infociche) en wordt bepaald op het moment van elke individuele storting. Deze interestvoet wordt aan het begin van iedere nieuwe gewaarborgde periode bekend gemaakt ([www.patronale-life.be](http://www.patronale-life.be)). De variabele interestvoet kan op elk moment herzien worden voor toekomstige premies.

**Winstdeelname:** Patronale Life bepaalt jaarlijks in functie van haar resultaten de winstdeling die de onderneming verdeelt conform het winstdelingplan, neergelegd bij de FSMA en de NBB, en na goedkeuring door de Algemene Vergadering. De winstdeling wordt toegekend aan de Contracten in voege op 31 december van het jaar waarop de winstdeelname van toepassing is en wordt bijgerekend op 1 januari van het jaar dat volgt. De winstdeling bedraagt een percentage van de verworven interesten verkregen over het afgelopen jaar. Winstdeelname is een bijkomend rendement dat noch gegarandeerd, noch verplicht is en kan nooit gewaarborgd worden voor de toekomst.

### Rendement uit verleden

Een overzicht van de rendementen voor de verschillende tak 21 producten kan u terugvinden op onze website: [www.patronale-life.be](http://www.patronale-life.be). **Rendementen uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst.**

### Risicofactoren

Patronale Life NV waarborgt voor wat betreft het tak 21 luik zowel het kapitaal als de interesten.

Reserves in tak 21 – levensverzekeringen zijn door het Garantiefonds voor financiële diensten beschermd ten belope van 100.000 euro per persoon per verzekeringsmaatschappij tegen faillissement van de verzekeraar. Voor het eventuele surplus wordt het risico gedragen door de verzekeringnemer.

De tak 21 – levensverzekering kan bepaalde risico's inhouden:

- Een vervroegde afkoop tijdens de eerste 8 jaar kan onderhevig zijn aan roerende voorheffing;
- Op vervroegde afkopen kan een financiële correctie worden toegepast. In dat geval wordt minder terugbetaald dan de gestorte premies (zie conjuncturele vergoeding onder 'Kosten');
- Op vervroegde afkopen kan ook een afkoopvergoeding van toepassing zijn.

## Tak 23

### Fondsen

Binnen dit Contract kan de Verzekeringnemer beleggen in een aantal Interne Collectieve Fondsen tak 23 die door Patronale Life NV beschikbaar gesteld worden. 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.

Voor een overzicht van de beschikbare fondsen en hun beleggingsdoelstellingen, zie bijlage 1 van de Financiële Infociche. De initiële verdeling kan, ten gevolge van onder meer de marktevolutie, tijdens de looptijd van het Contract veranderen. De Verzekeringnemer kan te allen tijde, in samenspraak met zijn adviseur, de samenstelling van zijn Contract aanpassen door een overdracht uit te voeren.

### Rendement

Het rendement is afhankelijk van de onderliggende waarden binnen het fonds. Patronale Life NV geeft echter geen garantie op het rendement van het Contract, noch haar onderliggende fondsen. Het beleggingsrisico wordt gedragen door de Verzekeringnemer.

### Rendement uit verleden

Een overzicht van de rendementen uit het verleden van alle aangeboden fondsen kan worden terug gevonden op de website [www.patronale-life.be](http://www.patronale-life.be). **Rendementen uit het verleden geven geen garantie voor de toekomst.**

### Inventariswaarde

---

Elk fonds noteert elke 15de (of eerstvolgende bankwerkdag) en laatste bankwerkdag van de maand, tenzij anders vermeld in het individueel beheersreglement van het fonds. Elk tak 23 fonds noteert steeds in EUR. Onderliggende waarden kunnen echter in andere valuta uitgedrukt worden. De inventariswaarde wordt tweewekelijks gepubliceerd op de website [www.patronale-life.be](http://www.patronale-life.be).

### Risicofactoren

---

De tak 23 – levensverzekering kan bepaalde risico's inhouden:

- Het kapitaal dat gestort wordt in de beleggingsverzekering is niet gegarandeerd;
- Het rendement is afhankelijk van de interne beleggingsfondsen . Het rendement is dan ook niet gegarandeerd en kan bijgevolg negatief zijn.

### AANVULLENDE INFORMATIE

Eventuele klachten kunnen gericht worden aan: Patronale Life NV, Klachtenbeheer, Belliardstraat 3 te 1040 Brussel (e-mail: [klachten@patronale-life.be](mailto:klachten@patronale-life.be)). Indien de verzekeringnemer vervolgens geen adequate oplossing heeft gekregen, kan hij zich wenden tot de Ombudsman van de Verzekeringen, De Meeûsquare 35 te 1000 Brussel (e-mail: [info@ombudsman.as](mailto:info@ombudsman.as))

Patronale Life NV, verzekeringsonderneming naar Belgisch recht, met maatschappelijke zetel te 1040 Brussel, Belliardstraat 3, ingeschreven bij de KBO onder nummer 0403.288.089 RPR Brussel en toegelaten door de Nationale Bank van België onder code 1642 voor de takken 21, 23 en 26.

**Bijlage 1: Overzicht spaarverzekeringen (tak 21) en fondsen (tak 23) verbonden aan het product Private Life Account**

Voor alle tak 23 fondsen geldt volgende: Het rendement is afhankelijk van de onderliggende waarden. De inventariswaarde van de fondsen (tak 23) wordt maandelijks aangepast op het fondsenoverzicht ([www.patronale-life.be](http://www.patronale-life.be)). Patronale Life NV geeft geen rendementsgarantie. Het beleggingsrisico wordt gedragen door de Verzekeringnemer. Het individueel beheersreglement en een overzicht van de meest recente inventariswaarde zijn beschikbaar op [www.patronale-life.be](http://www.patronale-life.be).

Voor de fondsen met een (\*) geldt volgende bijkomende informatie : De aangeboden Interne Collectieve Fondsen (ICF) tak 23 beleggen uitsluitend in één onderliggend fonds. Het ICF voert echter een eigen beheer in het aan en verkopen van dit onderliggende fonds. Hierdoor kan de koersontwikkeling van het ICF in belangrijke mate afwijken van die van het onderliggende fonds. De omschrijving van de beleggingsdoelstellingen en de fondsstrategie zijn afkomstig uit de factsheets en prospectussen van de respectievelijke onderlinge fondsen. Het beheersreglement, de factsheet of de Prospectus van elk onderliggend fonds kunnen op eenvoudig verzoek bekomen worden bij Patronale Life NV of op onze website : [www.patronale-life.be](http://www.patronale-life.be).

Fructisafe (tak 21)	Beheerder: Patronale Life NV	Risicoklasse	1	2	3	4	5	6	7
Patronale Life NV garandeert een vast rendement en waarborgt zowel het kapitaal als de interesten voor een beperkte periode. De interest bestaat uit een variabele interestvoet, gewaarborgd voor een periode van telkens 8 jaar. Tevens is ook een winstdeelname mogelijk in functie van de resultaten van Patronale Life NV (voor meer informatie, zie Beheersreglement)									
Het rendement is opgebouwd uit 2 componenten: - Een <u>variabele interestvoet</u> vastgelegd bij aanvang van het contract voor een periode van 8 jaar. - Een mogelijke <u>winstdeelname</u> in functie van de winsten van Patronale Life NV					Het individuele beheersreglement, de individuele Infofiche en een overzicht van de meest recente tarieven zijn beschikbaar op <a href="http://www.patronale-life.be">www.patronale-life.be</a> . <u>Dossierkost</u> : 35 EUR per storting (geïndexeerd) <u>Instapkost</u> : max. 215 euro op de eerste storting				

Secure 21 (tak 21)	Beheerder: Patronale Life NV	Risicoklasse	1	2	3	4	5	6	7
Patronale Life NV garandeert een vast rendement en waarborgt zowel het kapitaal als de interesten. De interest bestaat uit twee delen. Een basis interestvoet, gewaarborgd gedurende de ganse looptijd van het Contract en bepaald op het moment van elke individuele storting. Naast deze gewaarborgde interest wordt eveneens een variabele interestvoet toegekend. De variabele interest is gegarandeerd voor een periode van 1 kalenderjaar en wordt bepaald op het moment van elke individuele storting. Tevens is ook een winstdeelname mogelijk in functie van de resultaten van Patronale Life NV (voor meer informatie, zie Beheersreglement)									
Het rendement is opgebouwd uit 3 componenten: - Een <u>basis interestvoet</u> voor de volledige looptijd. - Een <u>variabele interestvoet</u> , vastgelegd bij de aanvang van elk kalenderjaar - Een mogelijke <u>winstdeelname</u> in functie van de winsten van Patronale Life NV					Het individuele beheersreglement, de individuele Infofiche en een overzicht van de meest recente tarieven zijn beschikbaar op <a href="http://www.patronale-life.be">www.patronale-life.be</a> . <u>Dossierkost</u> : 35 EUR per storting (geïndexeerd) <u>Instapkost</u> : max 5,00% per storting				

PL Cash Fund(*) (tak 23)	Beheerder: Patronale Life NV	Depotbank : Banque de Luxembourg	Risicoklasse	1	2	3	4	5	6	7
Het grootste deel van de gelden zal belegd worden in geldmarktinstrumenten en termijnbeleggingen, overwegend op korte termijn. Evenwel kan belegd worden in fondsen die beleggen in thesaurie-instrumenten op korte termijn en in liquiditeiten. (voor meer informatie, zie Beheersreglement)										
<u>Instap</u> : max. 3,00% <u>Oprichtingskost</u> : max 0,084 per maand (gedurende 5 jaar) <u>Beheerskost</u> : 0,60% per jaar (maandelijks berekend en afgehouden) <u>Afkoopkost</u> : 2,5% op het afgekochte bedrag, jaarlijks degressief over 5 jaar. Min. 75 EUR geïndexeerd, per afkoop gedurende de eerste 8 jaar van het Contract <u>Overdrachtskosten</u> : 0,50% van het over te dragen bedrag			Oprichtingsdatum: 24/10/2007 Valuta: EUR ISIN van het onderliggend fonds: LU0568620560		Initiële inventariswaarde : 250 EUR					

All-in-One (tak 23)	Vermogensbeheerder: Novacap Asset Management	Depotbank : Banque de Luxembourg	Risicoklasse	1	2	3	4	5	6	7
Het All-in-One Fund heeft als doel jaarlijks minstens 2% beter te doen dan de opbrengst van spaarboekjes (benchmark = Euribor 3 maand + 2%), beoordeeld over periodes van vijf jaar. Om ten volle te kunnen profiteren van alle soorten van marktomstandigheden in eender welke "asset" klasse (aandelen, obligaties, cash ...) beschikken de onderliggende beheerders over een grote vrijheid op het gebied van de keuze van hun samenstelling en strategie (voor meer informatie, zie Beheersreglement).										
<u>Instap</u> : max. 3,00% <u>Oprichtingskost</u> : max 0,084 per maand (gedurende 5 jaar) <u>Beheerskost</u> : 1,20% per jaar (maandelijks berekend en afgehouden) <u>Afkoopkost</u> : 2,5% op het afgekochte bedrag, jaarlijks degressief over 5 jaar. Min. 75 EUR geïndexeerd, per afkoop gedurende de eerste 8 jaar van het Contract <u>Overdrachtskosten</u> : 0,50% van het over te dragen bedrag			Oprichtingsdatum: 30/12/2010 Valuta: EUR ISIN van de onderliggende fondsen: IE00BD89KC10 LU0705071453 LU0864474365 FR0007080155		Initiële inventariswaarde : 1.000 EUR					

**Market Neutral Alpha** (voormalig Absolute Return 7%) (tak 23)     
 **Beheerder: Patronale Life NV**     
 **Depotbank : Banque de Luxembourg**     
 **Risicoklasse**     
 1   2   3   **4**   5   6   7

Door de sterke risicobeheersing mag in dit fonds belegd worden voor de middellange termijn. De beleggingsstrategie van het Market Neutral Alpha Fund bestaat in het nastreven van een zo stabiel mogelijke absolute return gerelateerd aan een zo laag mogelijk risico en een mindere liquiditeit (voor meer informatie, zie Beheersreglement).

Instap: max. 3,00% Oprichtingskost: max 0,084 per maand (gedurende 5 jaar) Beheerskost: 1,20% per jaar (maandelijks berekend en afgehouden) Afkoopkost: 2,5% op het afgekochte bedrag, jaarlijks degressief over 5 jaar. Min. 75 EUR geïndexeerd, per afkoop gedurende de eerste 8 jaar van het Contract Overdrachtskosten: 0,50% van het over te dragen bedrag	Oprichtingsdatum: 01/05/2006	Initiële inventariswaarde : 1.000 EUR
	Valuta: EUR	
	ISIN van het intern fonds: BE0946462331	

**PL LT Funds European General CP(\*)** (tak 23)     
 **Beheerder : Patronale Life NV**     
 **Depotbank : Banque de Luxembourg**     
 **Risicoklasse**     
 1   2   3   4   **5**   6   7

Het onderliggende LT funds European General CP heeft als doel jaarlijks minstens beter te doen dan de MSCI Europe Total Return Net, beoordeeld over periodes van vijf jaar. Dit fonds investeert op lange termijn met een buy en hold strategie in aandelen op de Europese markt. De portefeuille wordt grotendeels geïnvesteerd in grote bedrijven van verschillende sectoren. Om beursschokken op te vangen, gebruikt het fonds "puts" van 12 maanden met een "strike" van 90% en "calls" met een "strike" van 102%.

Instap: max. 3,00% Oprichtingskost: max 0,084 per maand (gedurende 5 jaar) Beheerskost: 1,20% per jaar (maandelijks berekend en afgehouden) Afkoopkost: 2,5% op het afgekochte bedrag, jaarlijks degressief over 5 jaar. Min. 75 EUR geïndexeerd, per afkoop gedurende de eerste 8 jaar van het Contract Overdrachtskosten : 0,50% van het over te dragen bedrag	Oprichtingsdatum: 01/05/2016	Initiële inventariswaarde : 1.000 EUR
	Valuta: EUR	
	ISIN van het onderliggend fonds:: LU0864474365	

**PL Vector Flexible(\*)** (tak 23)     
 **Beheerder: Patronale Life NV**     
 **Depotbank : Banque de Luxembourg**     
 **Risicoklasse**     
 1   2   3   4   **5**   6   7

Het onderliggend fonds Vector Flexible is een actief beheerd allocatiefonds dat wereldwijd belegt in bedrijven die degelijke balanscijfers met een attractieve waardering weten te combineren. Tegelijkertijd wordt getracht het marktrisico in te dijken, en zelfs in z'n geheel te elimineren als de omstandigheden dit volgens de beheerders vereisen.

Instap: max. 3,00% Oprichtingskost: max 0,084 per maand (gedurende 5 jaar) Beheerskost: 1,20% per jaar (maandelijks berekend en afgehouden) Afkoopkost: 2,5% op het afgekochte bedrag, jaarlijks degressief over 5 jaar. Min. 75 EUR geïndexeerd, per afkoop gedurende de eerste 8 jaar van het Contract Overdrachtskosten: 0,50% van het over te dragen bedrag	Oprichtingsdatum: 01/05/2016	Initiële inventariswaarde : 1.000 EUR
	Valuta: EUR	
	ISIN van het onderliggend fonds: : LU0558384458	

**PL Varenne valeur (\*)** (tak 23)     
 **Beheerder: Patronale Life NV**     
 **Depotbank : Banque de Luxembourg**     
 **Risicoklasse**     
 1   2   3   4   5   **6**   7

Het onderliggend Varenne valeur Fund heeft als doel jaarlijks minstens beter te doen dan de CNO-TEC 5, beoordeeld over een discretionair beheer. Om ten volle te kunnen profiteren van alle soorten van marktomstandigheden in eender welke "asset" klasse (aandelen, obligaties, cash ...) beschikken de onderliggende beheerders over een grote vrijheid op het gebied van de keuze van hun samenstelling en strategie. Het fonds zal minstens 75% investering in effecten van "PEA" (voor meer informatie, zie Beheersreglement).

Instap: max. 3,00% Oprichtingskost: max 0,084 per maand (gedurende 5 jaar) Beheerskost: 1,20% per jaar (maandelijks berekend en afgehouden) Afkoopkost: 2,5% op het afgekochte bedrag, jaarlijks degressief over 5 jaar. Min. 75 EUR geïndexeerd, per afkoop gedurende de eerste 8 jaar van het Contract Overdrachtskosten: 0,50% van het over te dragen bedrag	Oprichtingsdatum: 01/05/2016	Initiële inventariswaarde : 1.000 EUR
	Valuta: EUR	
	ISIN van het onderliggend fonds: FR0007080155	

**PL LT Funds European General C(\*) (tak 23)**    **Beheerder: Patronale Life NV**    **Depotbank : Banque de Luxembourg**    **Risicoklasse**    1 2 3 4 5 6 **7**

Het onderliggend LT funds European General C heeft als doel jaarlijks minstens beter te doen dan de MSCI Europe Total Return Net, beoordeeld over periodes van vijf jaar. Dit fonds investeert op lange termijn met een buy en hold strategie in aandelen op de Europese markt. De portefeuille wordt grotendeels geïnvesteerd in grote bedrijven van verschillende sectoren. Volledige geïnvesteerd dit fonds heeft als doel een langetermijnevolutie in verhouding tot het risico van de portefeuille.

<u>Instap:</u> max. 3,00% <u>Oprichtingskost:</u> max 0,084 per maand (gedurende 5 jaar) <u>Beheerskost:</u> 1,20% per jaar (maandelijks berekend en afgehouden) <u>Afkoopkost:</u> 2,5% op het afgekochte bedrag, jaarlijks degressief over 5 jaar. Min. 75 EUR geïndexeerd, per afkoop gedurende de eerste 8 jaar van het Contract <u>Overdrachtskosten:</u> 0,50% van het over te dragen bedrag	Oprichtingsdatum: 01/05/2016	Initiële inventariswaarde : 1.000 EUR
	Valuta: EUR	
	ISIN van het onderliggend fonds: LU0545979162	

**PL Vector Navigator(\*) (tak 23)**    **Beheerder: Patronale Life NV**    **Depotbank : Banque de Luxembourg**    **Risicoklasse**    1 2 3 4 5 6 **7**

Het onderliggend fonds Vector Navigator is een actief beheerd aandelenfonds dat wereldwijd belegt in bedrijven die degelijke balanscijfers met een attractieve waardering weten te combineren. Om de best presterende ondernemingen te selecteren maken de beheerders gebruik van een zelfontwikkeld selectie-model dat een fundamentele en gedisciplineerde analyse uitvoert op meer dan 2500 bedrijven. (voor meer informatie, zie Beheersreglement).

<u>Instap:</u> max. 3,00% <u>Oprichtingskost:</u> max 0,084 per maand (gedurende 5 jaar) <u>Beheerskost:</u> 1,20% per jaar (maandelijks berekend en afgehouden) <u>Afkoopkost:</u> 2,5% op het afgekochte bedrag, jaarlijks degressief over 5 jaar. Min. 75 EUR geïndexeerd, per afkoop gedurende de eerste 8 jaar van het Contract <u>Overdrachtskosten:</u> 0,50% van het over te dragen bedrag	Oprichtingsdatum: 01/05/2016	Initiële inventariswaarde : 1.000 EUR
	Valuta: EUR	
	ISIN van het onderliggend fonds: LU0172125329	

## Bijlage 2: Overzicht risicoprofielen

### Beleggersprofiel - Defensief

**Risicoklasse:** 1 2 3 4 5 6 7

Veiligheid is uw prioriteit. U hecht veel belang aan kapitaalbescherming, zelfs als dit ten koste gaat van rendement. U heeft algemeen de voorkeur voor sparen en beleggen met weinig schommelingen en een stabiel maar bescheiden rendement.

### Beleggersprofiel - Neutraal

**Risicoklasse:** 1 2 3 4 5 6 7

U geeft de voorkeur aan aangroei van het vermogen zonder daarbij blootgesteld te worden aan een al te hoog risico op waardedaling. U bent bereid enig risico te nemen om het rendement te verhogen, maar slechts in beperkte mate. Voor het grootste deel van uw vermogen streeft u naar sparen en beleggen met weinig schommelingen en een stabiel rendement. Veiligheid is uw prioriteit. U hecht veel belang aan kapitaalbescherming, zelfs als dit ten koste gaat van rendement. U heeft algemeen de voorkeur voor sparen en beleggen met weinig schommelingen en een stabiel maar bescheiden rendement.

### Beleggersprofiel - Evenwichtig

**Risicoklasse:** 1 2 3 4 5 6 7

Rendement en beperking van het risico zijn allebei belangrijk. U vindt het aanvaardbaar om risico te nemen om een potentieel hoger rendement te behalen. U heeft evenwel geen bereidheid om uitgesproken risico's te nemen waardoor uw spaartegoed of belegging sterk in waarde zou kunnen dalen.

### Beleggersprofiel - Dynamisch

**Risicoklasse:** 1 2 3 4 5 6 7

Uw doelstelling is de groei van uw vermogen op lange termijn. U vindt een zo hoog mogelijk potentieel rendement belangrijk, wetende dat daaraan risico's verbonden zijn. U aanvaardt sterke opwaartse en neerwaartse schommelingen in de waarde van de spaar- en beleggingsverzekeringen, bijvoorbeeld ten gevolge van koersschommelingen of wisselrisico's.