

## Doel

In dit document wordt u specifieke informatie gegeven over dit intern 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 de essentiële-informatiedocumenten (EID) van de producten Tak 21 en/of specifieke informatiedocumenten (SID) Tak 23 van de overige fondsen waarin u wenst te investeren. Lees deze informatie samen met het essentiële-informatiedocument van de gecombineerde Overeenkomst **Boutique**.

## Product

**Boutique** 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](http://www.patronale-life.be), of per telefoon op het nummer +32 2 511 60 06. Deze SID heeft betrekking op het intern verzekeringsfonds "PL Robeco BP Global Premium Equities" (het "Fonds") binnen het Tak 23-luik van het product. Het Fonds investeert onderliggend in het compartiment Robeco BP Global Premium Equities D EUR (het "Onderliggende Fonds") met ISIN LU0203975437. Deze SID is van toepassing vanaf 01/01/2023. De bevoegde toezichhouder 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 (collectief) verzekeringsfonds van het type Tak 23, onderworpen aan het Belgisch recht.

### Doelstellingen

#### Financiële doelstelling:

Het Fonds heeft als doelstelling een rendement te genereren dat het rendement van het Onderliggende Fonds zo dicht mogelijk evenaart, verminderd met alle kosten die van toepassing zijn (Zie "Wat zijn de kosten?" in dit specifieke essentiële-informatiedocument en "Kosten en toeslagen" in het individueel beheersreglement; beschikbaar op [www.patronale-life.be](http://www.patronale-life.be)). Het Onderliggende Fonds Robeco BP Premium Equities heeft als doelstelling het behalen van een beter rendement dat de index, MSCI World Index (Net Return, EUR).

#### Beleggingspolitiek:

Het Fonds is een actief beheerd fonds dat wereldwijd belegt in aandelen. De selectie van deze aandelen is gebaseerd op een fundamentele analyse. Het Fonds belegt op een flexibele manier in alle marktkapitalisaties, regio's en sectoren in ontwikkelde landen over de hele wereld.

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

Het Onderliggende Fonds is een kapitalisatiefonds: eventuele inkomsten (bv. kapitaalwinsten) worden belegd in het Onderliggende Fonds; er zijn geen uitkeringen. Voor de volledige beschrijving van de beleggingsbeperkingen en de voorkomende uitzonderingen kan steeds het prospectus van het Onderliggende Fonds geraadpleegd worden. Het prospectus is beschikbaar op [www.patronale-life.be](http://www.patronale-life.be).

#### 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 5 op een schaal van 7. Dit fonds kan aangeboden worden aan klanten die wensen te investeren in fondsen die milieu- of sociale kenmerken promoten.

#### Verzekeringsuitkeringen 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 5 uit 7; dat is een middelgrote-hoge risicoklasse. Dat betekent dat de kans op potentiële verliezen op toekomstige prestaties wordt geschat tussen gemiddeld en hoog, en dat het mogelijk 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 PL Robeco BP Global Premium Equities (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<br>(aanbevolen tijd van bezit) |
|--------------------------------|---|---------------------------|--|
| <b>Scenario's bij leven</b>    |   |                           |  |
| Stress                         | <b>Wat u kan terugkrijgen na kosten</b>           | 5.940 EUR                 | 3.010 EUR  |
|                                | Gemiddeld rendement per jaar                      | -40,58%                   | -13,95%  |
| Ongunstig                      | <b>Wat u kan terugkrijgen na kosten</b>           | 9.400 EUR                 | 11.460 EUR   |
|                                | Gemiddeld rendement per jaar                      | -6,04%                    | 1,72%  |
| Gematigd                       | <b>Wat u kan terugkrijgen na kosten</b>           | 10.170 EUR                | 20.000 EUR   |
|                                | Gemiddeld rendement per jaar                      | 1,75%                     | 9,05%  |
| Gunstig                        | <b>Wat u kan terugkrijgen na kosten</b>           | 10.610 EUR                | 26.890 EUR   |
|                                | Gemiddeld rendement per jaar                      | 6,14%                     | 13,16%   |
| <b>Scenario bij overlijden</b> |   |                           |  |
| Overlijden                     | Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten | 10.710 EUR                | 20.000 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 2022 en 2023. Het gematigde scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2013 en 2021. Het gunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2010 en 2018.

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 periodes 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<br>(aanbevolen tijd van bezit) |
|-----------------------------------|---------------------------|--|
| Totale kosten                     | 1.080 EUR                 | 2.584 EUR  |
| Effect van de kosten per jaar (*) | 13,16% per jaar           | 4,07% 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 13,12% vóór de kosten en 9,05% 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 <sup>de</sup> , 7 <sup>de</sup> , en 8 <sup>ste</sup> 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 administratieve 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. 2,15%  |
|   | 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 | 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 dit product op de website [www.patronale-life.be](http://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](http://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](mailto:life@patronale-life.be).