

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 essentiële-informatiedocumenten (EID) van de producten Tak 21 en/of specifieke informatiedocumenten (SID) Tak 23 van de fondsen waarin u wenst te investeren.

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, of per telefoon op het nummer +32 2 511 60 06. Dit essentiële-informatiedocument 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

Boutique is een gecombineerd levensverzekeringsovereenkomst, onderworpen aan het Belgisch recht, waarbij een Overeenkomst van het type Tak 21 (met een gewaarborgde rentevoet) onderschreven kan worden in combinatie met een Overeenkomst van het type Tak 23 (dat gekoppeld is aan beleggingsfondsen). Onderliggend aan elke beleggingsvorm kan een keuze gemaakt worden tussen verschillende beleggingsopties.

Doelstelling

De Overeenkomst laat toe om op elk moment de meest geschikte verhouding tussen het gewaarborgde rendement van de Tak 21-beleggingsopties en het potentieel hogere, maar niet gewaarborgde rendement van de Tak 23-beleggingsopties te bepalen in functie van uw beleggersprofiel: uw persoonlijke situatie, de mate waarin u risico wil nemen en uw beleggingshorizon. Het rendement is dus afhankelijk van de gekozen beleggingsopties of de combinatie ervan. De informatie over de beleggingsopties en hun specifieke doelstellingen vindt u wat Tak 21 betreft terug in de EID's van de respectievelijke producten. Voor de overeenkomsten Tak 23 vindt u de informatie in de SID's van de onderliggende fondsen terug.

Beleggingsopties Tak 23		
All In One Fund (3)	PL DPAM L Global Target Income B (3)	PL Robeco BP Global Premium Equities (5)
Global Alternative Fund (3)	PL Ethna Aktiv E (3)	PL Robeco QI Global Conservative Equities (4)
Global Investment Research Value Fund (4)	PL Flossbach von Storch Multiple Opportunities II (3)	PL Robeco QI Global Dynamic Duration (3)
Market Neutral Alpha (3)	PL Future Stability (3)	PL Share Gold (6)
Patronale Life Cash Fund (2)	PL Invesco Euro Bond (3)	PL T Rowe Price Emerging Markets Bond (3)
PL Belfius Plan Equities (4)	PL Invesco Euro Short Term Bond (2)	PL T Rowe Price Global Focused Growth Equity (4)
PL Belfius Plan High (3)	PL Invesco Pan European Equity Income (5)	PL Varenne Valeur (3)
PL Belfius Plan Low (2)	PL Invesco Pan European High Income (3)	PL Vector Flexible (3)
PL Belfius Plan Medium (3)	PL Invesco Pan European Structured Equity (4)	PL Vector Navigator (4)
PL BL Global Flexible (3)	PL LT Funds European General C (5)	Reactive Return 100/60 (4)
PL Carmignac Patrimoine A (3)	PL M&G Conservative Allocation (3)	Target Return 3 (4)
PL Carmignac Sécurité (2)	PL MercLin Global Equity (4)	
PL Dierickx Leys Fund I Balance (3)	PL MercLin Patrimonium (3)	Beleggingsopties Tak 21
PL DNCA Invest Eurose (3)	PL Nordea Global Climate and Environment Fund (4)	Secure21 (2)
PL DNCA Invest Evolutif (3)	PL PTAM Global Allocation UI (4)	Safe21 (2)
PL DPAM Bonds Corporate High Yield (3)	PL RAM Emerging Markets Equities (4)	Starfix (2)
PL DPAM Invest B Equities Euroland (4)	PL Real Estate Fund (5)	Fructisafe (2)

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 21 en Tak 23 inhouden. 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 7 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.

Verzekeringssuitkeringen 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 en 1 dag. 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 de Overeenkomst). Het contract kan niet eenzijdig beëindigd worden door Patronale Life. Patronale Life kan echter wel onder de voorwaarden vermeld in het beheersreglement, het intern verzekeringsfonds (Tak 23) schorsen of vervangen alsook toekomstige stortingen schorsen (Tak 21 en Tak 23).

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. De opgebouwde reserve kan lager zijn dan de geïnvesteerde premies.

Tak 21: De opgebouwde reserve omvat de premiestortingen (verminderd met instapkosten en taksen), verhoogd met de gegarandeerde rente tot de afkoop of het overlijden, verhoogd met eventuele winstdeelname.

Tak 23: 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

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 enerzijds eventuele afkoopkosten te vermijden en anderzijds uit de fiscale overweging roerende voorheffing te vermijden voor de Tak 21-beleggingsopties. De Tak 23-beleggingsopties opgenomen in het fondsenaanbod van **Boutique** hebben allemaal een aanbevolen looptijd van 8 jaar. 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 de Overeenkomst minimaal 15.000 EUR bedraagt en er minimaal 2.500 EUR per beleggingsoptie geïnvesteerd blijft. Een gedeeltelijke afkoop waardoor de reserve van de Overeenkomst minder dan 15.000 EUR zou bedragen, kan leiden tot de stopzetting van de Overeenkomst. Een gedeeltelijke afkoop waardoor er minder dan 2.500 EUR zou geïnvesteerd blijven per beleggingsoptie, kan leiden tot de volledige afkoop van de beleggingsoptie. Een gedeeltelijke afkoop binnen Tak 21 gebeurt volgens het FIFO-principe: eerst wordt de reserve afgekocht die opgebouwd werd door de oudste storting. 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 6de tot en met het 8e jaar na elke individuele premiestorting.
- Na 8 jaar zijn er geen afkoopkosten van toepassing voor de betreffende premiestorting.
- Conjecturele vergoeding

Bij afkopen van Tak 21-beleggingsoptie tijdens de eerste 8 jaar 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 tussen het ogenblik van de afkoop en de 8ste verjaardag van het verzekeringscontract. Na de eerste 8 jaar van de Overeenkomst, zal Patronale life deze conjuncturele vergoeding toepassen conform de reglementering van toepassing op het moment van de afkoop.

- 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 50.000 EUR en dit bedrag maximaal 8% bedraagt van de opgebouwde reserve. Indien de gedeeltelijke afkoopwaarde meer dan 50.000 EUR (of meer dan 8%) van de reserve bedraagt dan worden de afkoopkosten op de hele afkoopwaarde toegepast en niet enkel op het deel boven 50.000 EUR (of boven de 8%).

Bij uitkering als gevolg van overlijden van de Verzekerde en bij uitkering op vervalddag zijn er geen afkoopkosten van toepassing. Het resterende saldo van de geprefinancierde oprichtingskosten wordt ingehouden op de uitgekeerde reserve.

Overdrachten

Overdrachten tussen de verschillende beleggingsoptie binnen hetzelfde contract zijn mogelijk (met inachtneming van alle mogelijke fiscale gevolgen) zolang er minimaal 2.500 EUR per beleggingsoptie geïnvesteerd blijft. Een overdracht waardoor er minder dan 2.500 EUR geïnvesteerd zou blijven per beleggingsoptie, kan leiden tot de volledige afkoop van de betreffende beleggingsoptie.

Overdrachtskosten

- Een overdracht kost 0,50% van de over te dragen reserve met een minimum van 50 EUR (geïndexeerd).
- Eén keer per jaar kan er een overdracht zonder de kost van 0,50% uitgevoerd worden, en zonder administratiekost.
- Binnen de eerste 8 jaar na de premiestorting, wordt bij een overdracht van Tak 21 naar Tak 23, zowel roerende voorheffing als een eventuele conjuncturele vergoeding aangerekend.
- Binnen de eerste 5 jaar na de premiestorting, wordt het resterende saldo van de oprichtingskosten aangerekend bij een overdracht van Tak 23 naar Tak 21.

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 **Boutique**, 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 geldende rentevoeten kan u terugvinden onder: <https://www.patronale-life.be/nl/koersen-en-tarieven/tarieven-tak-21>. 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.