

Starfix

Type Levensverzekering

Levensverzekering met vrije storting en gewaarborgd rendement (Tak 21). De concrete toepassing van deze beleggingsvorm blijkt uit het Persoonlijk Certificaat. Tak 21 beleggingen hebben een door de Maatschappij gegarandeerd kapitaal en rendement.

Waarborgen

Prestaties worden gewaarborgd bij leven of bij overlijden. Bij leven op einddatum wordt de gekapitaliseerde reserve uitbetaald (min evt. kosten) aan de Begunstigde(n). Bij overlijden voor de vastgestelde einddatum van het Contract verbindt de Maatschappij zich ertoe de opgebouwde reserve op moment van overlijden uit te betalen. Indien een aanvullende waarborg onderschreven werd, wordt het overlijdenskapitaal uitbetaald aan de aangewezen Begunstigde(n) zoals beschreven in het verzekeringsvoorstel en het Persoonlijk Certificaat. De kosten voor een aanvullende overlijdensdekking worden dagelijks berekend en maandelijks afgehouden van de reserve.

Doelgroep

Starfix richt zich tot personen die op middellange en lange termijn in een veilige formule met een aantrekkelijk rendement willen sparen.

Rendement

Het rendement is opgebouwd uit twee componenten: een variabele intrestvoet en een mogelijke winstdeelname. De intrestvoet die van toepassing is voor elke storting is de intrestvoet die van toepassing is op de ingangsdatum van de Premie die vermeld staat op het Persoonlijk Certificaat.

De intrest wordt toegekend op basis van de netto opgebouwde reserve. De intresten worden in rekening gebracht de dag volgend op de ontvangst van de Premie op rekening van de Maatschappij en van de nodige documenten (volledig ingevuld, ondertekend en gedateerd). Zie www.patronale-life.be voor de meest recente intrestvoeten.

Variabele intrestvoet: De variabele intrestvoet is gegarandeerd voor een beperkte periode (8 jaar) en wordt bepaald op het moment van elke individuele storting. Deze intrestvoet wordt aan het begin van iedere nieuwe gewaarborgde periode bekend gemaakt (www.patronale-life.be). De variabele intrestvoet kan op elk moment herzien worden voor toekomstige Premies.

Winstdeelname: In functie van de resultaten van de Maatschappij, kan eventueel een winstdeelname worden toegekend op het samengestelde spaarbedrag volgens de modaliteiten neergelegd bij de FSMA en NBB. Winstdeelname kan niet gewaarborgd worden voor de toekomst.

Rendement uit verleden

Rendementen uit het verleden geven geen garantie voor de toekomst.

Toetreding/inschrijving

Het Contract treedt in werking en de Maatschappij zal de Premies beleggen op de laatste van deze twee data: de valutadatum van ontvangst of de datum van ontvangst van de vereiste documenten: volledig ingevuld, ondertekend en gedateerd. Premies worden uitsluitend gestort op rekening BE05 7330 1720 2675. Binnen het kader van dit product zijn geen geplande periodieke stortingen mogelijk.

Kosten

Dossier- en Instapkost:

- Dossierkost : 35 EUR van toepassing op elke individuele vrije storting.
- Variabele instapkost op Premie na taks : max. 6,00% - min. 1,00% van toepassing op elke individuele Premie.
- Taks: 2,00% (natuurlijke personen) 4,40% (rechtspersonen)

Uitstapkost:

- De uitstapkosten worden berekend in functie van de datum van storting van elke individuele Premie.
- Bij aanvang 3,00%, 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.
- Een gratis gedeeltelijke afkoop is mogelijk onder volgende voorwaarden:
 - Slechts één keer per periode van 12 maanden;
 - 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.
 - Er wordt geen rekening gehouden met de conjuncturele vergoeding die hieronder wordt verduidelijkt.

Beheerskost: Niet van toepassing

Conjuncturele vergoeding:

In geval van vroegtijdige afkoop gedurende de eerste 8 jaar van iedere storting, kan de afkoopwaarde verminderd worden met een conjuncturele vergoeding. De Maatschappij 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 de Maatschappij rekening houden met een spotrate verminderd met 0,10%.

Looptijd

De looptijd van het Contract is vrij met een minimum beleggingshorizon van 8 jaar. Het Contract eindigt bij leven van de Verzekerde(n) op de einddatum of bij overlijden van de Verzekerde(n) zoals bepaald op het Persoonlijk Certificaat.

Premie

Vrije stortingen (taks inbegrepen):

- Premie (koopsom): Min. 2.500 EUR – Max. 750.000 EUR
- Bijstortingen: Min. 1.250 EUR – Max. 500.000 EUR
- De som van alle stortingen binnen een Contract mag niet meer bedragen dan 1.500.000 EUR
- Via overschrijving op KBC 733-0172026-75, BE05 7330 1720 2675, BIC KREDBEBB

Fiscaliteit

Elke bestaande of toekomstige belasting of taks die van toepassing is op het Contract is ten laste van de Verzekeringsnemer of de Begunstigde(n).

De Premies zijn onderworpen aan de verzekeringstaks van 2,00% (rechtspersonen 4,40%). De Premies geven geen aanleiding tot fiscale aftrekbaarheid. Vrijstelling van roerende voorheffing is mogelijk, voor natuurlijke personen, indien aan één 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 Verzekeringsnemer, Verzekerde en Begunstigde bij leven eenzelfde persoon zijn.

In de andere gevallen is roerende voorheffing verschuldigd op de intresten zoals vermeld in het Beheersreglement.

Het bovenvermelde wordt louter ter informatie verstrekt en onder voorbehoud van eventuele wijzigingen en/of interpretatie van de bestaande fiscale wet- en regelgeving.

Afkopen

De Verzekeringsnemer kan een gedeeltelijke afkoop (minimum 1.000 EUR) of volledige afkoop van zijn Contract aanvragen. Afkopen gebeuren steeds via een ondertekend en gedateerd afkoopformulier dat bij de Makelaar of bij de Maatschappij verkregen kan worden. In dit geval worden de intresten gekapitaliseerd tot de dag waarop de aanvraag tot afkoop bij de Maatschappij wordt geregistreerd. De afkoopwaarde wordt, na afhoudingen, 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. Na een gedeeltelijke afkoop moet de reserve min. 1.500 EUR bedragen. Zo niet wordt het volledige Contract afgekocht.
- Een volledige afkoop stelt een einde aan het Contract.

Informatie

De Verzekeringsnemer ontvangt eenmaal per jaar een gedetailleerd overzicht (situatie 01/01). Dit bevat onder meer de waarde van het Contract, de toegekende winstdeling, de in het Contract van toepassing zijnde rentevoeten, de fiscale en andere afhoudingen. De Algemene Voorwaarden, het Beheersreglement en de Financiële Infofiche zijn beschikbaar op www.patronale-life.be, of kunnen op eenvoudig verzoek bekomen worden bij Patronale Life NV, Belliardstraat 3, 1040 Brussel, info@patronale-life.be.

Beheersreglement Starfix

Situering

Tak 21 Verzekeringscontract, uitgegeven door Patronale Life NV, met een gewaarborgde intrestvoet en een waarborgd kapitaal dat deelneemt in de winsten van de Maatschappij. De toepassing van deze beleggingsvorm blijkt uit het Persoonlijk Certificaat. Het beleggingsrisico wordt gedragen door de Verzekeringsmaatschappij.

Beleggingshorizon

De duurtijd kan vrij bepaald worden door de Verzekeringssnemer. De minimale beleggingshorizon bedraagt 8 jaar. De duurtijd kan naar keuze ook van het type "levenslang" zijn.

Asset allocatie

Activa klasse	Minimum	Maximum
Obligaties en vastrentende waarden	30%	100%
Hypothecaire kredieten	20%	60%
Liquide waarden	0%	20%
Aandelen en gelijkwaardige	0%	10%

Geografische spreiding van de obligatie portefeuille	Minimum	Maximum
Obligaties of vastrentende waarden uitgegeven door een EU lidstaat of supranationale organisatie	20%	100%
Obligaties of vastrentende waarden <u>niet</u> uitgegeven door een EU lidstaat of supranationale organisatie	0%	50%

Rendement

De variabele intrest wordt door de Maatschappij bepaald op het ogenblik van ontvangst van de Premie op haar rekening en van de nodige documenten. De intrestvoet is gewaarborgd voor 8 jaar. (zie www.patronale-life.be voor de meest recente intrestvoet.) De intrestvoet kan op elk moment herzien worden voor toekomstige Premies.

De Intrest wordt toegekend op basis van de netto opgebouwde reserve. De intrestvoet die van toepassing is voor elke storting is de intrestvoet die van toepassing is op de ingangsdatum van de Premie, die vermeld staat op het Persoonlijk Certificaat. De intresten worden in rekening gebracht de dag volgend op de ontvangst van de Premie op rekening van de Maatschappij en van de nodige documenten (volledig ingevuld, ondertekend en gedateerd).

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 winstdeelnamen van toepassing is en wordt bijgerekend op 1 januari van het jaar dat volgt. De winstdeling bedraagt een percentage van de verworven intresten verkregen over het afgelopen jaar. Winstdeelnamen kan niet gewaarborgd worden voor de toekomst.

Risicofactoren

De Maatschappij waarborgt zowel het kapitaal als de intresten. De belegging is niet onderhevig aan marktrisico's.

Intekeningen

Intekeningen zijn mogelijk door middel van vrije en bijkomende stortingen. De minimale en maximale bedragen zijn deze die vermeld staan in de Financiële Infofiche. Binnen het kader van dit product zijn geen geplande periodieke stortingen mogelijk.

De Premies worden uitsluitend betaald via overschrijving op de rekening van de Maatschappij 733-0172026-75, IBAN BE05 7330 1720 2675 met als referentie het aanvraagnummer van het voorstel.

O.a. volgende documenten dienen bij intekening in het bezit gesteld te worden van de Maatschappij:

- Ondertekend voorstel (volledig ingevuld, ondertekend en gedateerd door alle partijen)
- Kopie identiteitskaart (incl. afdruk adresgegevens in geval van elektronische identiteitskaart)
- Vertrouwelijk rapport (volledig ingevuld, ondertekend en gedateerd)
- Financiële Infofiche

Publicaties

De Financiële Infofiche, de Algemene Voorwaarden en het Beheersreglement zijn beschikbaar op de website van de Maatschappij: www.patronale-life.be.

Kosten

Dossier: op intekeningen op dit contract kunnen dossierkosten van toepassing zijn cf. Financiële Infofiche.

Instap: op intekeningen op dit contract kunnen instaptoeslagen en -kosten van toepassing zijn cf. Financiële Infofiche.

Uitstap: op uitredingen kunnen uitstaptoeslagen en -kosten van toepassing zijn cf. Financiële Infofiche.

Beheer: niet van toepassing op het Contract cf. Financiële Infofiche.

Taksen: onder voorbehoud van wijziging van het fiscaal regime is op intekeningen in dit Contract een premietaks verschuldigd. Voor uitbetaling van het spaartegoed op eindvervaldag of bij vervroegde uitbetaling door afkoop, houdt de Maatschappij alle taksen en belastingen in die op dat moment van toepassing zijn. Indien van toepassing zal de roerende voorheffing worden berekend op basis

van een forfaitaire intrest van 4,75% per jaar op het totale bedrag van de gestorte Premies (Art. 19 §1 3° en §4 WIB 1992). De afkoopwaarde kan vrijgesteld worden van roerende voorheffing cf. Art. 21 9° WIB 1992.

Conjuncturele vergoeding: In geval van vroegtijdige afkoop gedurende de eerste 8 jaar van iedere storting, kan de afkoopwaarde verminderd worden met een conjuncturele vergoeding. De Maatschappij 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 de Maatschappij rekening houden met een spotrate verminderd met 0,10%.

Afkopen

De afkopen dienen schriftelijk gericht te worden aan de Maatschappij, door middel van een afkoopformulier dat bij de Maatschappij kan verkregen worden. In geval van afkoop wordt de contractueel gewaarborgde intrest gekapitaliseerd tot de dag van ontvangst van de aanvraag tot afkoop door de Maatschappij. De winstdeelname wordt toegekend cf. de modaliteiten die werden neergelegd bij de FSMA en de NBB. De uitbetaling gebeurt binnen de maand na ontvangst van de aanvraag door de Maatschappij.

Volledige afkoop: Een volledige afkoop maakt een einde aan de overeenkomst

Gedeeltelijke afkoop: Minimaal afkoopbedrag bedraagt 1.000 EUR. Een gedeeltelijke afkoop gebeurt op basis van het First-in First-out principe: eerst wordt de reserve afgekocht die opgebouwd werd door de oudste storting. Na een gedeeltelijke afkoop moet er minimaal 1.500 EUR als reserve in het Contract beschikbaar blijven. Indien na een gedeeltelijke afkoop de reserve minder dan 1.500 EUR bedraagt, kan de Maatschappij overgaan tot de volledige afkoop van de reserve.

Een gedeeltelijke afkoop is gratis indien aan volgende voorwaarden wordt voldaan: één afkoop per 12 maanden voor zover deze afkoop maximaal 8% van de reserve bedraagt op de laatste dag van de maand voorafgaand aan de aanvraag tot gedeeltelijke afkoop, met een maximum van 50.000 EUR. In dit geval wordt ook geen rekening gehouden met de conjuncturele vergoeding die onder de titel "Kosten" wordt verduidelijkt. In de andere gevallen zijn de kosten van toepassing vermeld onder de titel "Kosten".

Aanvullende waarborg overlijden

Een aanvullende waarborg overlijden kan onderschreven worden. De uitkering van het aanvullende overlijdenskapitaal volgt de uitkering van de hoofdverzekering. Voor de hoofdverzekering kan ervoor gekozen worden dat de reserve bij overlijden (en het evt. aanvullende overlijdenskapitaal) uitgekeerd zal worden bij het overlijden van de eerste of enige Verzekerde, of bij het overlijden van de langstlevende Verzekerde.

De Maatschappij behoudt zich het recht voor om het verzekerd risico al dan niet te aanvaarden conform de acceptatievoorwaarden vermeld in de Algemene Voorwaarden aanvullende verzekering. De Premie voor de aanvullende waarborg zal dagelijks berekend worden en maandelijks afgehouden worden van de reserve. Bij (medische) weigering van de Verzekerde of het verzekerd risico behoudt de Maatschappij zich het recht voor om het Contract af te sluiten zonder aanvullende waarborg overlijden.

Informatie

Eén keer per jaar ontvangt de Verzekeringsnemer gedetailleerde informatie over de evolutie van zijn spaartegoed. Deze informatie geeft onder andere de evolutie van zijn reserve weer.

Wijzigingen

De voorwaarden en modaliteiten van het Beheersreglement kunnen steeds worden aangepast door de Maatschappij met inachtneming van de wettelijke bepalingen van het KB van 14 nov. 2003 m.b.t. de levensverzekeringsactiviteit.

Belastingen

Alle heffingen, taksen of belastingen die van toepassing kunnen zijn zullen door de Maatschappij uitsluitend ten laste worden gelegd van de Verzekeringsnemer.

Opgemaakt te :

Op :

Handtekening eerste (of enige) verzekeringsnemer
Vooraafgegaan door "gelezen en goedgekeurd"

Handtekening tweede verzekeringsnemer (indien van toepassing)
Vooraafgegaan door "gelezen en goedgekeurd"