Fix21
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

Fix21 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 02/02/2026. 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

Het product is een Overeenkomst van het type Tak 21 (met een gewaarborgde rentevoet), onderworpen aan het Belgische recht.

Doelstellingen

Sparen met gegarandeerde interestvoet. Het rendement van het product is afhankelijk van de gegarandeerde interestvoet en de periode van bezit. Een variabele interestvoet van 3% is gewaarborgd gedurende 8 jaar na ontvangst van de premie en een volledig gedocumenteerd en ondertekend aanvraagdossier. Na deze initiële garantieperiode van 8 jaar wordt de op dat moment geldende interestvoet "vrije premiestorting" toegepast op de premiereserve. Deze interestvoet "vrije premiestorting" kan per kalenderjaar herzien worden tot de einddatum van de overeenkomst.

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 21 inhouden. Deze spaarders wensen hun spaargeld gedurende 8 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 verzekeringsovereenkomst wordt standaard gesloten voor onbepaalde duur. De Verzekeringnemer kan de overeenkomst ook sluiten met een vaste duurtijd van minimaal 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). De Overeenkomst kan niet eenzijdig beëindigd worden door Patronale Life. Patronale Life kan echter wel onder bepaalde voorwaarden toekomstige stortingen schorsen.

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 omvat de premiestortingen (verminderd met instapkosten en taksen), verhoogd met de gegarandeerde rente tot de afkoop of het overlijden.

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. U kan evenwel profiteren van een regeling voor consumentenbescherming (zie onder "Wat gebeurt er als Patronale Life niet kan uitbetalen?"). De beschermingsregeling werd niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

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 bezig: 8 jaar
Voorbeeld belegging: 10.000 EUR

Scenario's bij leven		Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 8 jaar *(aanbevolen tijd van bezit)*
Stress	**Wat u kan terugkrijgen na kosten**	9.408,00 EUR	12.414,35 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,92%	2,74%
Ongunstig	**Wat u kan terugkrijgen na kosten**	9.408,00 EUR	12.414,35 EUR

Gematigd	Gemiddeld rendement per jaar	-5,92%	2,74%
	Wat u kan terugkrijgen na kosten	9.408,00 EUR	12.414,35 EUR
Gunstig	Gemiddeld rendement per jaar	-5,92%	2,74%
	Wat u kan terugkrijgen na kosten	9.408,00 EUR	12.414,35 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,92%	2,74%
Scenario bij overlijden			
Overlijden	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	9.800,00 EUR	12.414,35 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.

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.

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 en/of de Begunstigden. Bovendien zijn de Verzekeringnemers en/of de Begunstigden bevoorrechte schuldeisers op de totaliteit van de activa van Patronale Life. Levensverzekeringsovereenkomsten met gegarandeerd rendement (Tak 21) worden bovendien gewaarborgd door het Garantiefonds (www.garantiefonds.belgium.be). Deze waarborg is beperkt tot de afkoopwaarde van de Overeenkomst, tot een maximumbedrag van 100.000 EUR per Verzekeringnemer en per verzekeringsmaatschappij.

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 8 jaar *(aanbevolen tijd van bezit)*
Totale kosten	592,00 EUR	99,75 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	8,92% per jaar	0,26% 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 3,00% vóór de kosten en 2,74% na de kosten.

Deze cijfers omvatten de maximale distributievergoeding die de verkoper van het product u in rekening mag brengen (1,00% 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
Eenmalige kosten	Instapkosten	Max 2,00% 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.	0,26%
	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?

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.

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. De afkoop is onderworpen aan de voorafgaande toestemming van de eventuele Aanvaardende Begunstigde(n).

Afkoopkosten

- Afkoopkost gedurende de eerste 8 jaar na elke individuele premiestorting
  Een degressieve afkoopkost van 5,00% van de af te kopen reserve met een minimum van 111,02* EUR (geïndexeerd) wordt aangerekend. (Na elke periode van 12 maanden daalt de kost met 1,00%.)
- Afkoopkost van 111,02* 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.
- Conjuncturele vergoeding
  Bij afkopen 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 de Overeenkomst. 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.

Bij uitkering als gevolg van overlijden van de Verzekerde en 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 **Fix21**, 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-21. Patronale Life publiceert regelmatig informatie over dit product op de website www.patronale-life.be. Dit 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 **Fix21**” 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.