

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

Fork Corporate+ 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 01/07/2022. 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 levensverzekeringsovereenkomst van het type Tak 26 (met een gewaarborgde rentevoet), onderworpen aan het Belgische recht.

Doelstellingen

De Overeenkomst laat toe om te beleggen in een kapitalisatieverzekering van het type Tak 26 met gewaarborgd rendement en een vaste looptijd van 5 jaar. Het rendement wordt gewaarborgd gedurende de volledige looptijd en bedraagt sedert 01/07/2022 1,00%.

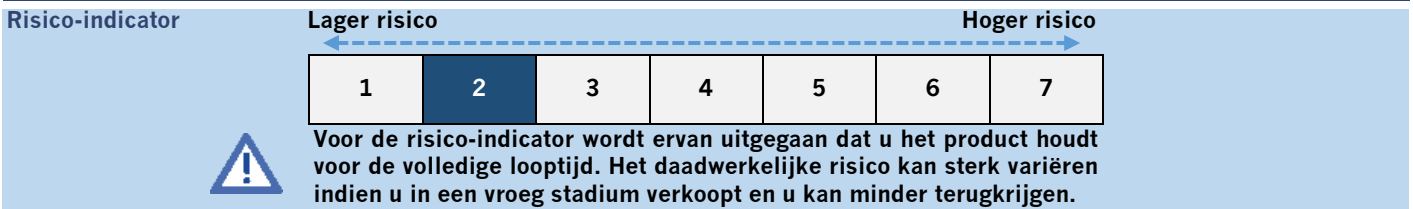
Retailbelegger die op het product wordt gericht

Deze levensverzekering is bedoeld voor rechtspersonen en éénmanszaken die in België gevestigd zijn, die begrijpen wat de garanties en verzekeringsprestaties van een levensverzekering van het type Tak 26 inhouden. Deze partijen hebben grote liquiditeitsposities en kunnen hun geld met grote waarschijnlijkheid investeren met een beleggingshorizon van 5 jaar in een product waarvan het risico 2 bedraagt op een schaal van 7. Zij wensen ook een minimale vorm van liquiditeit van hun investeringsportefeuille. Dit om te kunnen reageren op onverwachte gebeurtenissen of opportuniteiten zoals nieuwe investeringsprojecten.

Verzekeringssuitkeringen en kosten

De Overeenkomst eindigt bij een volledige afkoop of op het einde van de vastgestelde duurtijd. Het contract kan niet eenzijdig beëindigd worden door Patronale Life. Het contract en haar modaliteiten hangen niet vast aan het leven of overlijden van een bepaalde persoon.

Op het einde van de looptijd 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?"). De opgebouwde reserve kan lager zijn dan de geïnvesteerde premies. De opgebouwde reserve omvat de premiestorting (verminderd met instapkosten), verhoogd met de gegarandeerde interest tot de afkoop of uitkering bij einddatum.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?


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.

Prestatierisico's

Scenario bij Leven	Investering 10.000 EUR, verzekeringspremie niet van toepassing	1 jaar	3 jaar	5 jaar
Stressscenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.700,28	€ 9.996,75	€ 10.352,97
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,00%	-0,01%	0,70%
Ongunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.700,28	€ 9.996,75	€ 10.352,97
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,00%	-0,01%	0,70%
Gematigd scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.700,28	€ 9.996,75	€ 10.352,97
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,00%	-0,01%	0,70%
Gunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.700,28	€ 9.996,75	€ 10.352,97
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,00%	-0,01%	0,70%

Deze tabel toont de bedragen die u kan terugkrijgen tijdens de komende 5 jaar, afhankelijk van de verschillende scenario's en in de veronderstelling dat u € 10.000 investeert. Deze scenario's zijn een schatting van toekomstige prestaties op basis van historische gegevens met betrekking tot waardeschommelingen van dit product. Ze bestaan niet uit een exacte indicator. Wat u zal ontvangen, hangt af van de marktontwikkeling en de termijn dat u de belegging of het product aanhoudt. Het stressscenario laat zien wat u zou kunnen ontvangen in extreme marktsituaties en houdt geen rekening met het geval waarin Patronale Life NV u niet zou kunnen terugbetalen. De weergegeven bedragen omvatten alle kosten van het product zelf. Deze cijfers houden geen rekening met uw fiscale situatie die eveneens invloed kan hebben op de bedragen die u ontvangt.

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. Bovendien zijn de Verzekeringnemers bevoorrechte schuldeisers op de totaliteit van de activa van Patronale Life.

Wat zijn de kosten?

De verlaging van de opbrengst (RIY: reduction in yield) laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijk beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige en vaste kosten. De bedragen die hieronder zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. De kosten bij vroegtijdige afkoop zijn inbegrepen. De vermelde bedragen zijn schattingen die in de toekomst kunnen wijzigen en zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u eenmalig 10.000 EUR investeert.

De tussenpersoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft deze persoon u informatie over deze kosten en laat hij of zij u zien welk effect deze kosten in de loop van de tijd hebben op uw investering.

Kosten in de loop van de tijd

Beleggingsscenario 10.000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar
Totale kosten	€ 398,23	€ 301,73	€ 149,50
Effect op rendement (RIY) per jaar	4,00%	1,01%	0,30%

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.

Eenmalige kosten	Instapkosten	Max. 1%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zal betalen, maar mogelijk betaalt u minder. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	0%	Het effect van de uitstapkosten als uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0%	Het effect van de kosten als Patronale Life onderliggende beleggingen voor het product aankoopt of verkoopt.
	Andere lopende kosten	0%	Het effect van de kosten die elk jaar worden afgehouden voor het beheer van uw belegging.

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Looptijd: 5 jaar

De looptijd is vast en bedraagt 5 jaar. Er wordt aanbevolen om het product voor de volledige looptijd te behouden opdat het product de tijd heeft om te kapitaliseren en om eventuele afkoopkosten te vermijden.

Bijstortingen

Bijstortingen zijn niet mogelijk.

Afkopen

De Verzekeringnemer kan op elk moment de Overeenkomst geheel of gedeeltelijk (vervroegd) afkopen. Een volledige afkoop stelt een einde aan de Overeenkomst. Gedeeltelijke afkopen (min. 50.000 EUR) zijn mogelijk zolang de reserve van de Overeenkomst minimaal 100.000 EUR bedraagt. Een gedeeltelijke afkoop waardoor de reserve van de Overeenkomst minder dan 100.000 EUR zou bedragen, kan leiden tot de stopzetting van 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.

Afkoopkosten

- 3% met steeds een minimumkost van 75 EUR (geïndexeerd). Na elke periode van 12 maanden vermindert de afkoopkost met 0,50%.
- Gedurende het eerste jaar dient de volledige afkoopkost betaald te worden. Vanaf het tweede jaar kan u, mits een vooropzeg van minimum 90 dagen, een afkoop doen aan een afkoopkost die gelijk is aan de jaarlijkse intrestvoet.
- Conjecturele vergoeding
Bij afkopen tijdens de looptijd van de Overeenkomst kan er naast de afkoopkosten ook een conjecturele 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 van de Overeenkomst.

Bij uitkering op vervaldag zijn er geen afkoopkosten van toepassing.

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 Fork Corporate+, 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 Meeûsquare 35 te 1000 Brussel (e-mail: info@ombudsman.as), 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-26>. 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 Fork Corporate+" 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.