

BROCHURE “Tak 21 en Patronale Life”

Kenmerken van een tak 21-levensverzekering

Een tak 21 -levensverzekering is een vastrentende belegging waarbij de verzekeraar naast een kapitaalwaarborg ook eventueel intrestgarantie verleent en dus ook het beleggingsrisico draagt. Het totale rendement van een tak 21-levensverzekering is afhankelijk van 3 factoren:

- *De contractuele intrestvoet*
- *De niet gegarandeerde winstdeling*
- *De aangerekende kosten van de verzekeraar*

Fiscaliteit

Producten tak 21 zijn vrijgesteld van roerende voorheffing (*):

- *Mits de afkoop gebeurt ten minste 8 jaar + 1 dag na aanvang van de onderschrijving of*
- *Met een minimum overlijdensdekking van tenminste 130% van het aanvangskapitaal*

(*) Art. 171 en 269 van het Wetboek Inkomstenbelastingen (W.I.B.) onder voorbehoud van wijzigingen in de fiscaliteit. Het toepasselijk tarief voor de roerende voorheffing bedraagt momenteel 30%.

De risico's en kosten van een tak 21 – levensverzekering

Algemeen:

- *De klant betaalt bij onderschrijving 2% premietaks die nooit terug betaald wordt.*
- *Er kan een instapkost aangerekend worden die nooit terug betaald wordt.*

De eerste 8 jaar:

- *Een vervroegde afkoop tijdens de eerste 8 jaar kan onderhevig zijn aan roerende voorheffing (in geval van er geen overlijdensdekking van 130% voorzien is)*
- *Er worden afkoopkosten toegepast (5% degressief over 5 jaar met een minimum van 75 EUR gedurende de eerste 8 jaar)*
- *max 5% - min €75)*
- *Naast de voorheen vermelde afkoopkosten kan ook een financiële afkoopvergoeding (ook conjunctuurvergoeding genoemd) toegepast worden als de afkoop tijdens de eerste 8 jaar van het contract gebeurt.*

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 8^{ste} verjaardag van het verzekeringscontract.

Na 8 jaar:

- *Vrij van roerende voorheffing*
- *Geen afkoopkosten meer*
- *Geen financiële afkoopvergoeding meer (tenzij een nieuwe periode met interestwaarborg werd gestart)*

Bijzondere waarborgen:

- *Naast de gewaarborgde rente is er een eventuele winstdeelname die jaarlijks aanpasbaar en afhankelijk is van de discretionaire beslissingsbevoegdheid van de verzekeraar. De winstdeelname is niet gewaarborgd en kan elk jaar wijzigen.*
- *De levensverzekeringscontracten maken via een afgescheiden beheer deel uit van een bijzonder vermogen, afzonderlijk beheerd binnen de activa van de verzekeraar. In geval van faillissement van de verzekeraar, is dit vermogen prioritair voorbehouden tot nakoming van de verbintenissen tegenover de verzekeringsnemers en/of begunstigen. Bovendien zijn de verzekeringsnemers en/of de begunstigen bevoorrechte schuldeisers op de totaliteit van de activa van de verzekeraar.*
- *Levensverzekeringscontracten met gegarandeerd rendement (tak 21) worden bovendien gewaarborgd door het Garantiefonds www.garantiefonds.belgium.be. Deze waarborg is beperkt tot de afkoopwaarde van de contracten, tot een maximumbedrag van 100.000 euro per verzekeringsnemer per maatschappij. Met deze beschermingsregeling wordt geen rekening gehouden bij de bepaling van de risicoklasse van het product.*

Patronale Life NV (aanbieder van tak 21 levensverzekeringcontracten):

Wie is Patronale Life:

- *Patronale Life staat onder leiding van zijn indirecte hoofdaandeelhouders Filip Moeykens en Werner Van Walle*
- *Patronale Life is een dynamische levensverzekeringsmaatschappij die – via haar voorganger Patronale Hypotheekmaatschappij - kan terugvallen op bijna een eeuw ervaring met hypotheek en het beheer van spaargelden. Patronale staat haar klanten bij in de opbouw van hun vermogen geruggensteund door haar fundamentele waarden en unieke troeven: zoals de keuze vóór en de ervaring met vastgoed en vastrentende beleggingen bijvoorbeeld. Of zoals haar doordachte kosten- en distributiebeleid. Franjes zijn aan haar niet besteed. Zo kiest Patronale bewust niet voor een agressieve marketing en werkt ze via zelfstandige makelaars.*

Wat is haar aanbod in tak 21:

	Secure 21	Fructisafe
<i>Gewaarborgd kapitaal</i>	<i>Ja</i>	<i>ja</i>
<i>Gewaarborgde aanvangsrente</i>	<i>ja, levenslang</i>	<i>ja, voor acht jaar</i>
<i>Bijkomende gewaarborgde rente</i>	<i>ja, jaar per jaar bepaald</i>	<i>nee</i>
<i>Winstdeelname</i>	<i>afhankelijk van de resultaten</i>	<i>afhankelijk van de resultaten</i>
<i>Minimumbedrag</i>	<i>10.000 EUR</i>	<i>10.000 EUR</i>
<i>Eénmalige premietaks van 2%</i>	<i>Ja</i>	<i>ja</i>
<i>Instapkost</i>	<i>0 - 3%</i>	<i>0 - 3%</i>
<i>Eenmalige administratiekost</i>	<i>50 EUR</i>	<i>50 EUR</i>
<i>Uitstapkost</i>	<i>5% degressief over 5 j (met een minimum van 75 EUR eerste 8 jaar)</i>	<i>5% degressief over 5 j (met een minimum van 75 EUR eerste 8 jaar)</i>
<i>Conjunctuurvergoeding</i>	<i>Ja</i> <i>behalve tot 8% opname / jaar</i>	<i>ja</i> <i>behalve tot 8% opname / jaar</i>
<i>Opmerking</i>	<i>soepeler bij stijgende rentes door jaarlijkse bijkomende rente</i>	<i>stabiel bij dalende rentes door hogere aanvangsrente</i>

Uitgebreide informatie beschikbaar :

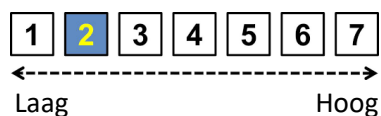
- www.patronale-life.be algemeen
- https://www.patronale-life.be/sites/default/files/nl_kid_fs_20190304_1.pdf fructisafe
- https://www.patronale-life.be/sites/default/files/nl_kid_s21_20190304_0.pdf secure 21
- https://www.patronale-life.be/sites/default/files/algemene_voorwaarden.pdf alg. vwden

Voor wie zijn Fructisafe en Secure 21 bedoeld?

Voor de defensieve belegger met een ruime horizon:

De tak 21 producten Fructisafe en Secure 21 zijn bestemd voor defensieve beleggers die belang hechten aan kapitaalwaarborg plus een gewaarborgde intrestvoet en een eventuele winstdeelname.

Risico-indicator van Fructisafe en Secure 21



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 verzekeringsnemers

verliezen op het product zullen lijden ten gevolge van marktontwikkelingen of door het gebrek aan middelen voor een terugbetaling. Deze producten worden ingedeeld in klasse 2 op een schaal **van 1 tot 7**, wat een laag risico is. De kans op potentiële verliezen op toekomstige prestaties wordt dus als laag ingeschat evenals de kans dat de maatschappij wegens slechte marktomstandigheden niet tot terugbetaling zal kunnen overgaan. Als Patronale Life NV u niet kan betalen wat verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen, maar dit product is beschermd door een regeling voor een bijzondere garantieregeling (zie 'Bijzondere waarborgen').

Voor particulieren die hun vermogen willen plannen :

- *De uitgebreide mogelijkheden van een levensverzekeringscontract:
inzake begunstiging,
inzake bescherming tegenover schuldeisers,
inzake duurtijd (levenslang contract mogelijk),
inzake onderschrijvingen (contract op twee of meerdere hoofden mogelijk bvb.),
...*
- *Combinatie met klassieke planningstechnieken mogelijk*

Let op

Onderschrijving dienst steeds te gebeuren via uw verzekeringsbemiddelaar na analyse van:

- *Uw kennis en ervaring met financiële producten*
- *Uw financiële situatie*
- *Uw spaar- en beleggingsdoelstellingen*
- *Uw risicogevoeligheid*
- *Uw verlangens en behoeften*

Op basis van deze analyse zal uw makelaar u een geschikte beleggingsverzekering voorstellen die overeenstemt met uw persoonlijke situatie .

Hoe kan ik een klacht indienen?

Onverminderd de mogelijkheid een rechtsvordering in te stellen, kan u elke klacht over de uitvoering van de verzekeringspolis richten aan:

- *Patronale Life NV via www.patronale-life.be/klachten*
- *Ombudsman van de Verzekeringen, De Meeûssquare 35, 1000 Brussel, tel. 02 547 58 71 , fax 02 547 59 75, info@ombudsman.as of via webformulier op www.ombudsman.as .*