

# Specifiek essentiële-informatiedocument All In One Fund

## Doel

In dit document wordt u specifieke essentiële informatie gegeven over dit intern verzekeringsfonds. 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 fonds te begrijpen en u te helpen het met andere fondsen te vergelijken. Lees deze informatie samen met het essentiële-informatiedocument van het hieronder vermelde product.

## 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](http://www.patronale-life.be), of per telefoon op het nummer +32 2 511 60 06. Dit specifiek essentiële informatiedocument heeft betrekking op het intern beleggingsfonds "All In One Fund" (het "Fonds") binnen het tak 23-luik van het product. Dit specifiek essentiële-informatiedocument is van toepassing vanaf 01/04/2019, en de distributie van het product staat onder toezicht van de FSMA (Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten), Congresstraat 12-14, 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 fonds?

### Soort

Intern collectief verzekeringsfonds van het type tak 23, onderworpen aan het Belgisch recht.

### Doelstellingen

#### Financiële doelstelling:

Het All In One Fund heeft als doelstelling een meerwaarde te genereren op middellange termijn, met een lagere volatiliteit dan de brede aandelenmarkten.

#### Belegingspolitiek:

Het nastreven van de doelstelling gebeurt door te investeren in alternatieve strategieën waaronder:

- 1) Long Short Equity
- 2) Relative Value
- 3) Event Driven
- 4) Global Macro

Long Short Equity Strategieën streven rendement na door long en short posities in te nemen op aandelen of indices.

Relative Value Strategie tracht te profiteren van onterechte prijsinefficiënties op allerlei activa door een positie te nemen op een financieel instrument en simultaan een tegenpositie op een ander instrument.

In een Event Driven Strategie, neemt de beheerder posities in op bepaalde instrumenten in anticipatie op een specifieke gebeurtenis, zoals een fusie of een overname.

Global Macro Strategie baseert zich voornamelijk op macro-economische parameters (top-down analyse) om verkeerd geprijsde activa te vinden waarop long of short posities worden ingenomen.

Deze strategieën zorgen op langere looptijd voor een decorrelatie met de aandelen- en obligatiemarkten.

De beheerder zal participaties nemen in fondsen die deze strategieën toepassen en er wordt geen benchmark gevolgd.

De financiële technieken en instrumenten die bij het beheer van het Fonds niet mogen worden gebruikt:

Het Fonds mag niet beleggen in OTC- (Over The Counter) en illiquide activa.

De bevoegdheid om leningen aan te gaan die bij het beheer van het Fonds kunnen worden gebruikt:

Er mogen geen leningen worden toegekend of waarborgen ten gunste van een derde partij.

Beschrijving van de regels inzake vaststelling en bestemming van de inkomsten in het Fonds:

Eventuele inkomsten worden geherinvesteerd in het Fonds.

### Beoogde retailbeleggers

Deze levensverzekering is bedoeld voor natuurlijke personen en rechtspersonen die in België wonen of gevestigd zijn, die voldoende kennis hebben van levensverzekeringen van het type tak 23 of er eventueel vertrouwd mee zijn. Ze zijn bereid het risico te lopen om een deel van de belegde premie(s) te verliezen, maar kunnen eventueel een hoger rendement behalen. Deze beleggers hebben een beleggingshorizon van minstens 5 jaar om te investeren in een intern verzekeringsfonds met risicofactor 4 op een schaal van 7.

### Vervaldatum en beëindiging

De verzekeringsovereenkomst wordt standaard afgesloten voor onbepaalde duur. De verzekeringnemer kan de overeenkomst ook afsluiten met een vaste duurtijd van minimaal 8 jaar en 1 maand. De overeenkomst eindigt in elk geval bij 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 het contract). 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 schorsen of vervangen.

### Verzekeringssuitkeringen en kosten

Het product voorziet in uitkeringen bij leven of bij overlijden. 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, noch een aparte risicopremie aangerekend. De opgebouwde reserve kan lager zijn dan de geïnvesteerde premies. De opgebouwde reserve is de totale waarde van de eenheden van de interne verzekeringsfondsen van het contract.

De verzekeringnemer heeft de mogelijkheid een aanvullende overlijdenswaarborg af te sluiten. Indien hiervoor geopteerd wordt zal de risicopremie voor de aanvullende overlijdenswaarborg maandelijks door Patronale Life van de reserve afgehouden worden. Met deze afhoudingen zal bovendien rekening moeten worden gehouden bij de bedragen vermeld onder de titel "Wat zijn de risico's en wat kan ik er voor terugkrijgen?", want hierdoor zullen deze waarden niet overeenstemmen.



## Specifiek essentiële-informatiedocument All In One Fund

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

#### Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

Er wordt een periode van minimaal 5 jaar aanbevolen. Een afkoop voor deze termijn kan een impact hebben op het rendement van het product. De eenheidswaarde van het 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 het contract. Eventuele instap- en afkoopkosten zijn van toepassing voor elke individuele storting.

#### 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 het contract minimaal 15.000 EUR bedraagt en er minimaal 2.500 EUR per beleggingsvorm geïnvesteerd blijft. Een gedeeltelijke afkoop waardoor de reserve van het contract minder dan 15.000 EUR zou bedragen, kan leiden tot de stopzetting van het contract. Een gedeeltelijke afkoop waardoor er minder dan 2.500 EUR zou geïnvesteerd blijven per beleggingsvorm, kan leiden tot de volledige afkoop van de beleggingsvorm. 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). Er is geen vergoeding verschuldigd bij een opzegging binnen de 30 dagen volgend op de inwerkingtreding van het verzekeringscontract.

#### Afkoopkosten

- Afkoopkost gedurende de eerste 5 jaar na elke individuele premiestorting  
Een degressieve afkoopkost van 5% van de af te kopen reserve met een minimum van 75 EUR wordt aangerekend. (Na elke periode van 12 maanden daalt de kost met 1%.)
- Afkoopkost van 75 EUR gedurende het 6<sup>de</sup> tot en met het 8<sup>e</sup> jaar na elke individuele premiestorting  
Na 8 jaar zijn er geen afkoopkosten van toepassing voor de betreffende premiestorting.
- Inhouding geprefinancierde oprichtingskosten  
Bij een eerste afkoop (binnen de 60 maanden na de premiestorting) van een tak 23 beleggingsvorm 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 NV prefinanciert waardoor de klant bij de start van zijn contract meer eenheden zal krijgen, met name: (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 minimum 0,0470% en maximum 0,0658% per maand.
- Afkopen zonder afkoopkosten  
Één keer per 12 maanden kan een afkoop uitgevoerd worden zonder afkoopkosten indien het een bedrag betreft van maximum 50.000 EUR en dit bedrag maximaal 8% bedraagt van de opgebouwde reserve. Bij uitkering als gevolg van overlijden van de verzekerde en bij uitkering op vervalddag zijn er ook geen afkoopkosten van toepassing.

#### Overdrachten

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

#### Overdrachtkosten

- Een overdracht kost 0,50% van de over te dragen reserve met een minimum van 50 EUR.
- Één keer per jaar kan er een overdracht zonder de kost van 0,50% uitgevoerd worden.
- 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 fonds All In One Fund, 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 email: [klachten@patronale-life.be](mailto: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.as](mailto:info@ombudsman.as)), zonder afbreuk te doen aan de mogelijkheid tot het instellen van een gerechtelijke vordering.

#### Andere nuttige informatie

Dit contract is onderworpen aan een verzekeringstaks van 2,00 % op de premies indien de verzekeringnemer een natuurlijke persoon is en 4,40% indien deze een rechtspersoon is. Er zijn geen belastingvoordelen verbonden aan de stortingen. Naast de bovenvermelde kosten wordt een standaard administratiekost van 50 EUR (geïndexeerd) aangerekend op elke individuele gestorte premie.

De verzekeringnemer ontvangt jaarlijks een gedetailleerd overzicht van zijn verzekeringscontract zoals vereist door de Belgische wetgeving. De actuele netto inventariswaarden kan u terugvinden onder: <https://www.patronale-life.be/nl/koersen>. Patronale Life publiceert regelmatig informatie over dit product op de website [www.patronale-life.be](http://www.patronale-life.be). Dit specifieke essentiële-informatiedocument wordt ten minste eenmaal per jaar herzien en herschreven. U kan de recentste versie bekijken op de website [www.patronale-life.be](http://www.patronale-life.be) of bekomen via uw tussenpersoon.

De informatie opgenomen in dit document betreft geen advies om het product aan te kopen noch te verkopen. Elke beslissing tot onderschrijving van het product dient te gebeuren op basis van een volledige analyse van het essentiële-informatiedocument en de algemene voorwaarden. Deze zijn kosteloos beschikbaar op onze website of kunnen bekomen worden via uw tussenpersoon of via [life@patronale-life.be](mailto:life@patronale-life.be).