

**Doel**

In dit document wordt u specifiek 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 de essentiële-informatiedocumenten van de producten Tak 21 en/of specifieke essentiële-informatiedocumenten Tak 23 van de overige fondsen waarin u wenst te investeren. Lees deze informatie samen met het essentiële-informatiedocument van de gecombineerde Overeenkomst **Boutique**.

**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 verzekeringsfonds "PL RAM Emerging Markets Equities" (het "Fonds") binnen het Tak 23-luik van het product. Het Fonds investeert onderliggend in het compartiment RAM (Lux) Systematic Funds - Emerging Markets Equities L EUR (het "Onderliggende Fonds") met ISIN LU0424800612. Dit specifiek essentiële-informatiedocument is van toepassing vanaf 02/12/2021. 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**

Intern (collectief) verzekeringsfonds van het type Tak 23, onderworpen aan het Belgisch recht.

**Doelstellingen****Financiële doelstelling:**

Het Fonds heeft als doelstelling een rendement te genereren dat het rendement van het Onderliggende Fonds zo dicht mogelijk evenaart, verminderd met alle kosten die van toepassing zijn (Zie "Wat zijn de kosten?" in dit specifieke essentiële-informatiedocument en "Kosten en toeslagen" in het individueel beheersreglement; beschikbaar op [www.patronale-life.be](http://www.patronale-life.be)).

Het Onderliggende Fonds RAM (Lux) Systematic Funds - Emerging Markets Equities L EUR heeft tot doel de toegang te faciliteren voor investeerders tot financiële opkomende of ontwikkelingsmarkten, terwijl gestreefd wordt naar kapitaalvermeerdering op lange termijn.

**Beleggingspolitiek:**

- Ten minste twee derde van het nettovermogen van het Onderliggende Fonds worden, zonder beperkingen met betrekking tot sectoren, geïnvesteerd, direct of indirect door middel van derivaten, in aandelen van bedrijven waarvan de maatschappelijke zetel gelegen is (of waarvan het grootste deel van de activiteiten plaatsvinden in) opkomende of ontwikkelingslanden in Latijns-Amerika, Azië (exclusief Japan), Oost-Europa, het Midden-Oosten of Afrika; of in aandelen van holdings met aanzienlijke belangen in bedrijven waarvan de maatschappelijke zetel gelegen is in vermelde regio's.
- Als de markt van een opkomend of ontwikkelingsland niet als gereguleerd kan worden beschouwd, worden de beleggingen op deze markten beperkt tot 10% van het nettovermogen.
- Het overige derde van het nettovermogen van het Onderliggende Fonds kan ook worden belegd in aandelen van bedrijven uit andere gebieden van bovengenoemde.
- Er mag maximaal 10% van het nettovermogen belegd worden in deelbewijzen van ICBE's en andere ICB's.
- Het Onderliggende Fonds mag op bijkomende en tijdelijke wijze liquide middelen bezitten en mag tevens, binnen de wettelijke grenzen, een beroep doen op derivaten met het oog op hedging of optimalisering van de blootstelling van de portefeuille.

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

- Er mogen geen edele metalen of certificaten m.b.t. edele metalen verworven worden.
- Er mogen geen short sellings uitgevoerd worden van overdraagbare effecten, geldmarktinstrumenten of andere financiële instrumenten.

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

Het Onderliggende Fonds mag geen leningen aangaan, tenzij:

- Het een aankoop betreft van valuta via "back-to-back" leningen
- Het een tijdelijke lening betreft tot maximaal 10% van de netto-activa
- Het een lening betreft tot maximaal 10% van de netto-activa voor zover de lening tot doel heeft een eigendom te verwerven voor de directe uitvoering van de eigen professionele activiteiten.

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

Het Onderliggende Fonds is een kapitalisatiefonds: eventuele inkomsten (bv. kapitaalwinsten) worden belegd in het Onderliggende Fonds; er zijn geen uitkeringen. Voor de volledige beschrijving van de beleggingsbeperkingen en de voorkomende uitzonderingen kan steeds het prospectus van het Onderliggende Fonds geraadpleegd worden. Het prospectus is beschikbaar op [www.patronale-life.be](http://www.patronale-life.be).

**Retailbelegger die op het product wordt gericht**

Deze levensverzekering is bedoeld voor beleggers, natuurlijke personen en rechtspersonen die in België wonen of gevestigd zijn, die begrijpen wat de risico's, de beleggingsdoelstellingen en de verzekeringsprestaties van een levensverzekering van het type Tak 23 inhouden. Deze beleggers hebben een beleggingshorizon van minstens 8 jaar om te investeren in een intern verzekeringsfonds met risicofactor 4 op een schaal van 7.

**Verzekeringuitkeringen en kosten**

De Overeenkomst wordt standaard afgesloten voor onbepaalde duur. De Verzekeringnemer kan de Overeenkomst ook afsluiten met een vaste duurtijd van minimaal 8 jaar. 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 de Overeenkomst). Het contract kan niet eenzijdig beëindigd worden door Patronale Life. Patronale Life kan echter wel onder de voorwaarden vermeld in het beheersreglement, het Fonds schorsen of vervangen.

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 is de totale waarde van de eenheden van de interne verzekeringsfondsen van de Overeenkomst. 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.

**Wat zijn de risico's en wat kan ik er voor terugkrijgen?**
**Risico-indicator**
**Lager risico**
**Hoger risico**

			<b>4</b>			
1	2	3	4	5	6	7

Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 8 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt en u kan minder terugkrijgen. De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit fonds ten opzichte van andere fondsen. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat de verzekeringnemers verliezen op het fonds zullen lijden ten gevolge van marktontwikkelingen of door een gebrek aan middelen voor een terugbetaling. We hebben dit product ingedeeld in klasse 4 uit 7; dat is een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de kans op potentiële verliezen op toekomstige prestaties wordt geschat als gemiddeld, en dat het mogelijk is dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt. Andere risico's die niet zijn opgenomen in de risico-indicator:

- Liquiditeitsrisico: in bepaalde uitzonderlijke omstandigheden kan de liquiditeit van de fondseenheden vertraagd of opgeschort worden.
- Risico's gelinkt aan het fondsenbeheer: ondanks de expertise van de beheerders, bestaat er steeds een risico dat de beleggingen niet het verwachte resultaat opleveren.

Omdat dit product niet beschermd is tegen toekomstige marktprestaties, kan u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

**Prestatierisico's**

Investing 10.000 EUR		1 jaar	4 jaar	8 jaar (aanbevolen tijd van bezit)
<b>Stressscenario</b>	Wat u kan terugkrijgen na kosten	5.487,10	4.410,95	3.348,80
	Jaarlijks gemiddeld rendement	-45,13%	-18,50%	-12,78%
<b>Ongunstig scenario</b>	Wat u kan terugkrijgen na kosten	7.877,02	7.202,47	6.705,35
	Jaarlijks gemiddeld rendement	-21,23%	-7,88%	-4,87%
<b>Gematigd scenario</b>	Wat u kan terugkrijgen na kosten	9.491,83	10.377,99	11.249,28
	Jaarlijks gemiddeld rendement	-5,08%	0,93%	1,48%
<b>Gunstig scenario</b>	Wat u kan terugkrijgen na kosten	11.425,36	14.798,15	18.591,72
	Jaarlijks gemiddeld rendement	14,25%	10,29%	8,06%

**Wat gebeurt er als Patronale Life niet kan uitbetalen?**

De Overeenkomsten 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 Begunstigden. Bovendien zijn de Verzekeringnemers en Begunstigden bevoorrechte schuldeisers op de totaliteit van de activa van Patronale Life. De beschermingsregeling van het Garantiefonds (<https://www.garantiefonds.belgium.be/nl>) is niet van toepassing op Overeenkomsten van het type Tak 23. Er is voor de Tak 23- Overeenkomsten van Patronale Life geen kapitaalbescherming, noch rendementsgarantie.

**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 euro 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 4 jaar	Indien u verkoopt na 8 jaar
<b>Totale kosten</b>	991,32	1.433,66	2.457,37
<b>Effect op rendement (RIY) per jaar</b>	10,09%	3,62%	2,99%

**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.

<b>Enmalige kosten</b>	Instapkosten	0,46%	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	0,07%	Het effect van de uitstapkosten als uw belegging vervalt.
<b>Lopende kosten</b>	Portefeuille-transactiekosten	0,00%	Het effect van de kosten als Patronale Life onderliggende beleggingen voor het product aankoopt of verkoopt.
	Andere lopende kosten	2,46%	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?**
**Aanbevolen periode van bezit: 8 jaar**

Er wordt een periode van minimaal 8 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.

### Bijstorting

Vrije bijstorting is mogelijk op ieder moment gedurende de ganse looptijd van de Overeenkomst. Eventuele instap- en/of eventuele toekomstige afkoopkosten zijn van toepassing voor elke individuele storting.

### Afkopen

De Verzekeringnemer kan op elk moment de Overeenkomst geheel of gedeeltelijk (vervroegd) afkopen.

Gedeeltelijke afkopen (min. 2.500 EUR) zijn mogelijk zolang de reserve van de Overeenkomst minimaal 15.000 EUR bedraagt en er minimaal 2.500 EUR per beleggingsoptie geïnvesteerd blijft. Een gedeeltelijke afkoop waardoor de reserve van de Overeenkomst minder dan 15.000 EUR zou bedragen, kan leiden tot de stopzetting van de Overeenkomst. Een gedeeltelijke afkoop waardoor er minder dan 2.500 EUR zou geïnvesteerd blijven per beleggingsoptie, kan leiden tot de volledige afkoop van de beleggingsoptie. 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 5 jaar na elke individuele premiestorting, hetzij een degressieve afkoopkost van 5% van de af te kopen reserve met een minimum van 75 EUR (geïndexeerd). Na elke periode van 12 maanden daalt de kost met 1%.
- Afkoopkost van 75 EUR (geïndexeerd) gedurende het 6de tot en met het 8e jaar na elke individuele premiestorting
- Inhouding geprefinancierde oprichtingskosten: bij een eerste afkoop binnen de 60 maanden na de premiestorting van een Tak 23-beleggingsoptie 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 maximaal 0,0753% per maand.
- Eén keer per 12 maanden kan een afkoop uitgevoerd worden zonder afkoopkosten (met uitzondering van inhouding van de eventuele geprefinancierde oprichtingskosten), indien het een bedrag betreft van maximum 50.000 EUR en dit bedrag maximaal 8% bedraagt van de opgebouwde reserve. Indien de gedeeltelijke afkoopwaarde meer dan 50.000 EUR (of meer dan 8%) van de reserve bedraagt dan worden de afkoopkosten op de hele afkoopwaarde toegepast en niet enkel op het deel boven 50.000 EUR (of boven de 8%).
- Bij uitkering als gevolg van overlijden van de verzekerde en bij uitkering op vervaldag zijn er geen afkoopkosten van toepassing. Het resterende saldo van de geprefinancierde oprichtingskosten wordt ingehouden op de uitgekeerde reserve.
- Na 8 jaar zijn er geen afkoopkosten van toepassing voor de betreffende premiestorting.

### Overdrachten

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

### Overdrachtskosten

- Een overdracht kost 0,50% van de over te dragen reserve met een minimum van 50 EUR (geïndexeerd).
- Eén keer per jaar kan er een overdracht zonder de kost van 0,50% uitgevoerd worden.
- Binnen de eerste 8 jaar na de eerste premiestorting, wordt bij een overdracht van Tak 21 naar Tak 23, zowel roerende voorheffing als een eventuele financiële afkoopvergoeding (conjuncturele vergoeding) aangerekend.
- Binnen de eerste 5 jaar na de premiestorting, wordt het resterende saldo van de geprefinancierde 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 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 e-mail: [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 Meeûsquare 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 belangrijke informatie

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-en-tarieven/koersen-tak-23>. 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. U kan de recentste versie bekijken op de website [www.patronale-life.be](http://www.patronale-life.be) of bekomen via uw tussenpersoon.

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).