

Doel

In dit document wordt u specifieke 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 specifieke informatiedocumenten (SID) Tak 23 van de overige fondsen waarin u wenst te investeren. Lees deze informatie samen met het essentiële-informatiedocument van het product **Evolis Invest**.

Product

Evolis Invest 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. Deze SID heeft betrekking op het intern verzekeringsfonds "**PL Varenne Global**" (het "Fonds") van het product. Het Fonds investeert onderliggend in het Fonds Varenne Global P EUR Acc (het "Onderliggende Fonds") met ISIN LU2358391725. Deze SID is van toepassing vanaf 03/03/2026. 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**

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). Het Onderliggende Fonds Varenne Global P EUR Acc (LU2358391725) heeft als doelstelling om door middel van discretionair beheer een rendement op jaarbasis te behalen dat hoger ligt dan de Capitalised Euro Short Term Rate (€ STR) (gemiddelde over 12 opeenvolgende maanden) + 300 basispunten.

Beleggingspolitiek:

Het Fonds kan zonder enige beperking beleggen in de volgende financiële activa, ongeacht het geografische gebied en de sector: Aandelen: blootstelling tussen 0% en 200% van het nettovermogen van het Fonds. Onze Enterprise Picking-strategie maakt gebruik van technieken die worden toegepast in private equity om een relatief geconcentreerde portefeuille samen te stellen van bedrijven die een duurzaam concurrentievoordeel genieten en een aanzienlijke korting bieden ten opzichte van onze intrinsieke waarde. Voor alle duidelijkheid: dit houdt geen beleggingen in niet-beursgenoteerde ondernemingen in, maar verwijst alleen naar het gebruik van beleggingstechnieken die gebruikelijk zijn voor blootstelling aan niet-beursgenoteerde ondernemingen. De Absolute Short-strategie is erop gericht ondernemingen te identificeren die waarschijnlijk te maken zullen krijgen met een 'kapitaalgebeurtenis', d.w.z. een herkapitalisatie, een kapitaalherstructurering of een liquidatie. Voor de component 'speciale situaties': het managementteam richt zich uitsluitend op aangekondigde vriendschappelijke fusies en overnames en kapitaalherstructureringen. Rentevoet: De blootstelling aan deze activa blijft tussen 0% en 200%. De beheermaatschappij van het Fonds kan besluiten posities in te nemen op basis van haar verwachtingen ten aanzien van schuldbewijzen met een hoge kredietwaardigheid (beoordeeld door ratingbureaus met een rating tussen AAA en BBB-, volgens de schaal van Standard & Poor's). Het Fonds kan onder meer beleggen in schatkistpapier, vastrentende of variabelrentende staatsfondsen (fonds d'Etat), verhandelbare schatkistobligaties, staatsobligaties of particuliere obligaties. De gevoeligheid zal tussen 0 en 4 liggen. Financiële contracten 0 tot 200% van het nettovermogen van het Fonds. Voor afdekkings- en/of blootstellingsdoeleinden kan de beheermaatschappij van het Fonds gebruikmaken van futures, forwards of opties, swaps en/of valutatermijncontracten die worden verhandeld op gereguleerde, georganiseerde of onderhandse markten. Afdekking en/of blootstelling kan worden verkregen door middel van long- of shortposities in onderliggende activa die al dan niet gecorreleerd zijn met de activa waaruit de portefeuille bestaat (aandelen, vastrentende waarden) of in in aanmerking komende aandelenindexen, schuldbewijzen of grondstoffen (bijvoorbeeld op de beurs verhandelde grondstoffen of in aanmerking komende grondstoffenindexen). Het Fonds kan beleggen in rechten van deelneming of aandelen van icbe's en/of abi's zonder de limiet van 10% van de activa te overschrijden.

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.

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. Dit fonds kan aangeboden worden aan klanten die wensen te investeren in fondsen die milieu- of sociale kenmerken promoten.

Verzekeringuitkeringen en kosten

De Overeenkomst wordt standaard afgesloten voor onbepaalde duur. De Verzekeringnemer kan de Overeenkomst ook afsluiten met een vaste duurtijd. 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). De Overeenkomst 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.

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

Risico-indicator

Effect van de kosten per jaar als u afkoopt na 8 jaar			
Enmalige kosten	Instapkosten	Max 2,5% 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.	0,31%
	Uitstapkosten	Max 3% gedurende de eerste 3 jaar, met een minimum van 111,02* EUR. Elk jaar daalt de kost met 1%. Gedurende het 4 ^{de} , 5 ^{de} , 6 ^{de} , 7 ^{de} , en 8 ^{ste} 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.	2,74%
	Transactiekosten	1,00% 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.	1,00%
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht	Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	n.v.t.

* € 75 geïndexeerd in overeenstemming met de gezondheidsindexcijfers consumptieprijs met als basis januari 2010.

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. Deze SID 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.

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.