

### Type Levensverzekering

---

Levensverzekering met vrije storting en gewaarborgd rendement (tak 21).

### Waarborgen

---

Prestaties worden gewaarborgd bij leven of bij overlijden. Bij leven op einddatum wordt de gekapitaliseerde reserve uitbetaald (min evt. kosten) aan de Begunstigde(n). Bij overlijden voor de vastgestelde einddatum van het Contract verbindt de Maatschappij zich ertoe de opgebouwde reserve op moment van overlijden uit te betalen. Indien een aanvullende waarborg onderschreven werd, wordt het overlijdenskapitaal uitbetaald aan de aangewezen Begunstigden zoals beschreven in het verzekeringsvoorstel en het Persoonlijk Certificaat. De kosten voor een aanvullende overlijdensdekking worden dagelijks berekend en maandelijks afgehouden van de reserve.

### Doelgroep

---

Secure 21 richt zich tot personen die op middenlange en lange termijn in een veilige formule met een aantrekkelijk rendement willen sparen.

### Rendement

---

- **Gewaarborgde intrestvoet:** 2,25% (zie [www.patronale-life.be](http://www.patronale-life.be) voor de meest recente intrestvoet.) De gewaarborgde intrestvoet kan op elk moment herzien worden voor toekomstige premies. De geldende gewaarborgde intrestvoet is deze die van toepassing is op moment van de storting, gewaarborgd per storting voor de resterende looptijd.  
De gewaarborgde intrest wordt toegekend op basis van de netto opgebouwde reserve. De intrestvoet die van toepassing is voor elke storting is degene die vermeld staat op het Persoonlijk Certificaat. De intresten worden in rekening gebracht de dag volgend op de ontvangst van de premie op rekening van de Maatschappij en van de nodige documenten (volledig ingevuld, ondertekend en gedateerd).
- **Aanvullende intrest:** Intrest die aanvullend op de gewaarborgde intrestvoet voor één kalenderjaar wordt toegekend aan de netto opgebouwde reserve: Voor 2012 bedraagt deze 1,40 %.
- **Winstdeelname:** In functie van de resultaten van de Maatschappij, kan eventueel een winstdeelname worden toegekend op het samengestelde spaarbedrag volgens de modaliteiten neergelegd bij de FSMA. Winstdeelname kan niet gewaarborgd worden voor de toekomst.

De gewaarborgde intrest samen met de aanvullende intrest vormen de totale rentewaarborg.

### Rendement uit verleden

---

Rendementen uit het verleden geven geen garantie voor de toekomst. Het fonds is per 1/7/2010 opgericht.

### Toetreding/inschrijving

---

Het Contract treedt in werking en de Maatschappij zal de premies beleggen op de laatste van deze twee data: de valutatdatum van ontvangst of de datum van ontvangst van de vereiste documenten: volledig ingevuld, ondertekend en gedateerd. Premies worden uitsluitend gestort op rekening BE05 7330 1720 2675. Voor geplande periodieke stortingen is een domiciliëringsoverdracht vereist.

### Kosten

---

#### Administratiekost (op Contract niveau):

- Vrije stortingen : Vaste kost: 35 EUR
- Geplande periodieke stortingen : Eerste premie: 35 EUR, voor bijkomende premies: 4 euro

#### Instapkost (op Contract niveau):

- Vrije stortingen : Variabele instapkost op premie na taks: Max. 5,00%
- Geplande periodieke stortingen : Variabele instapkost op premie na taks: Max. 5,00%

#### Uitstapkost:

- De uitstapkosten worden berekend in functie van de datum van storting van elke premie individueel. Voor de periodieke stortingen wordt rekening gehouden met de storting van de eerste premie.
- Bij aanvang 5,00%, degressief naar 0% over de eerste 5 jaar met een minimum van 75 EUR\* gedurende eerste 8 jaar. (\*) de uitstapkost kan echter nooit meer bedragen dan 5,00% van de afkoopwaarde. Na 8 jaar wordt er geen uitstapkost aangerekend.
- Een gratis gedeeltelijke afkoop is mogelijk onder volgende voorwaarden:
  - Slechts één keer per periode van 12 maanden;
  - Voor gedeeltelijke afkopen tot 8,00%, met een absoluut maximum van 50.000 EUR van de reserve van de maand voorafgaand aan de aanvraag tot afkoop.

Er wordt geen rekening gehouden met de conjuncturele vergoeding die hieronder wordt verduidelijkt.

#### Beheerskost: Niet van toepassing

#### Conjuncturele vergoeding:

In geval van een vroegtijdige afkoop kan de reserve aangepast worden met een conjuncturele vergoeding. De Maatschappij houdt deze af van de reserve voor uitbetaling. Deze vergoeding is gebaseerd op de verhouding tussen het peil van de gemiddelde rentetarieven die wordt gehanteerd op het ogenblik van de afkoop op de OLO-markt (lineaire obligaties van de Belgische Staat), en de totale rentewaarborg van het afgekochte Contract, waarbij wordt rekening gehouden met de resterende looptijd tot de 8ste verjaardag van elke storting (voor periodieke premies: storting van de eerste premie). De referentievoet die in overweging wordt genomen zal overeenstemmen met de gemiddelde rentevoet, verminderd met 0,30%.

### Looptijd

---

De looptijd van het Contract is vrij met een minimum beleggingshorizon van 5 jaar. Het Contract eindigt bij leven van de Verzekerde op de einddatum of bij overlijden van de Verzekerde(n) zoals bepaald op het Persoonlijk Certificaat.

## Premie

---

- Vrije stortingen (taks inbegrepen):
  - Koopsompremie: Min. 2.500 EUR – Max. 750.000 EUR
  - Bijstortingen: Min. 1.250 EUR – Max. 500.000 EUR
  - Via overschrijving op KBC 733-0172026-75, BE05 7330 1720 2675, BIC KREDBEBB
- Periodieke stortingen (taks inbegrepen):
  - Maandelijks, driemaandelijks, zesmaandelijks, jaarlijks
  - Eerste premie: Min. 2.500 EUR – Max. 750.000 EUR
  - Periodieke premie op jaarbasis: Min. 1.200 EUR – Max. 24.000 EUR
  - Verplicht via domiciliëring

Een combinatie van vrije stortingen en periodieke stortingen is mogelijk.

## Fiscaliteit

---

De premies zijn onderworpen aan de verzekeringstaks van 1,10% (rechtspersonen 4,40%). De premies geven geen aanleiding tot fiscale aftrekbaarheid. Vrijstelling van roerende voorheffing is mogelijk indien aan een van volgende voorwaarden wordt voldaan:

- Bij uitbetaling meer dan 8 jaar en 1 maand na aanvang van het Contract
- Bij uitbetaling met een overlijdensdekking van minimaal 130% van het totaal van de gestorte premies en indien de Verzekeringnemer, Verzekerde en Begunstigde bij leven eenzelfde persoon zijn.

In de andere gevallen is roerende voorheffing verschuldigd op de intresten zoals vermeld in het Beheersreglement. Eventuele andere belastingen en taksen zijn ten laste van de Verzekeringnemer.

## Afkopen

---

De Verzekeringnemer kan een gedeeltelijke afkoop (minimum 1.000 EUR) of volledige afkoop van zijn Contract aanvragen. Afkopen gebeuren steeds via een ondertekend en gedateerd afkoopformulier dat bij zijn Makelaar of bij de Maatschappij verkregen kan worden. In dit geval worden de intresten gekapitaliseerd tot de dag dat de aanvraag tot afkoop bij de Maatschappij wordt geregistreerd. De afkoopwaarde wordt, na afhoudingen, binnen 30 dagen na aanvraag uitbetaald.

- Een gedeeltelijke afkoop gebeurt volgens First-in First-out principe: eerst wordt de reserve afgekocht die opgebouwd werd door de oudste storting. Na een gedeeltelijke afkoop moet de reserve min. 1.500 EUR bedragen. Zoniet wordt het volledige Contract afgekocht.
- Een volledige afkoop stelt een einde aan het Contract

## Informatie

---

De Verzekeringnemer ontvangt één maal per jaar een gedetailleerd overzicht (situatie 31/12). Dit bevat onder meer de waarde van het Contract, de toegekende winstdeling, de in het Contract van toepassing zijnde rentevoeten, de fiscale en andere afhoudingen. De Algemene Voorwaarden, het Beheersreglement en de Financiële Infofiche, zijn beschikbaar op [www.patronale-life.be](http://www.patronale-life.be), of kunnen op eenvoudig verzoek bekomen worden bij Patronale Life NV, Belliardstraat 3, 1040 Brussel, [info@patronale-life.be](mailto:info@patronale-life.be).

Opgemaakt op: ..... te: .....

---

Handtekening eerste (of enige) Verzekeringnemer

Handtekening tweede Verzekeringnemer  
(indien van toepassing)