

**FRNDS  
Seminarie**

23/01/2025



**Olivier Auvray**

*Commercieel directeur Patronale Life*

# ONZE GESCHIEDENIS

**1926**

Oprichting  
**Patronale  
Hypotheekmaatschappij**

**2010**

Oprichting **Patronale  
Life** door fusie tussen  
Fork Capital & Asco Life

**2018**

Omvorming van  
HypoSmart in  
**HypoConnect**

**2002**

Overname door  
**Fork Capital**

**2015**

Oprichting **Patronale  
Solar & Patronale Real  
Estate**

**2021**

**Patronale Solar** breidt  
activiteiten uit naar  
Nederland

# PRODUCTAANBOD

**TAK  
21**



Fix 21  
Safe 21  
Secure 21

**TAK  
26**



Fork Account  
Fork Corporate +

**TAK  
23**



Boutique  
Patrimonial Invest



# Patronale

*life*

Banimmo



Patronale Real Estate

HypoStart

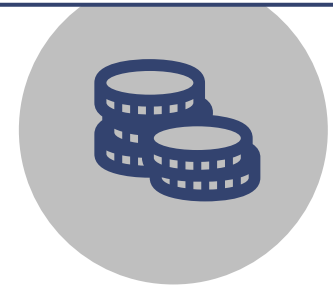


Patronale Solutions

ESG



HypoConnect



# ENKELE KERNCIJFERS 2024

Premie incasso : 200 miljoen euro

Balanstotaal: 2,6 miljard euro

Verzekerd kapitaal: 620 miljoen euro

Portefeuille Tak 23: 70 miljoen euro

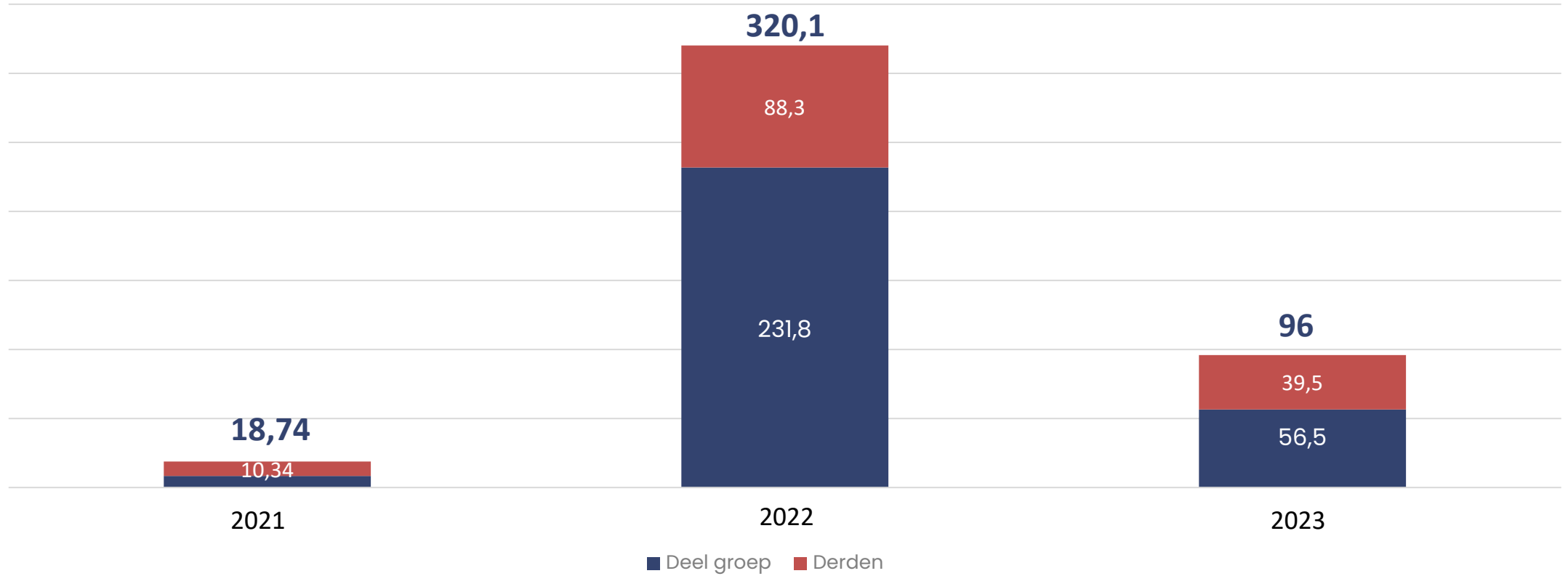
Reserves Tak 21 + Tak 26: > 1 mld.

Altijd in top 3 van rendementen Tak 21 met onze producten

Solvency: 190%

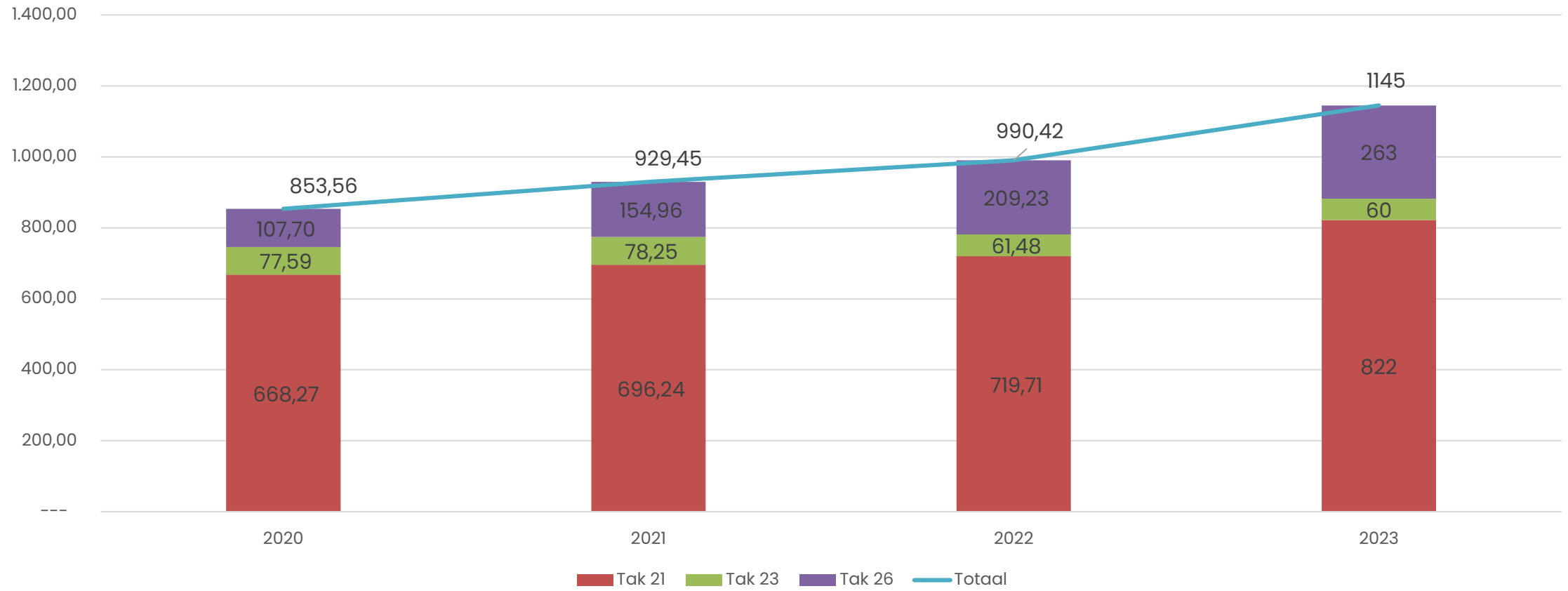
# GECONSOLIDEERD RESULTAAT

Resultaat na belasting (geconsolideerd IFRS)  
(in mio€)



# RESERVE VERZEKERINGEN

Evolutie Mathematische Reserves (in mio€)



# KENMERKEN TAK 21



Intekenen vanaf 2.500 EUR en bijstortingen vanaf 1.250 EUR



50 EUR dossierkosten



2% premietaks



Kan afgesloten worden op naam van 2 verzekeringnemers en voor 2 verzekerden



Contracten zijn levenslang



Valt onder staatswaarborg van 100.000 EUR



## De spaarverzekering van Patronale Life met een gegarandeerde interestvoet van 2,60% gedurende 8 jaar

- Minimumpremie: **10.000 euro**
- Geen bijstortingen mogelijk
- Geen winstdeelname
- Geen gedeeltelijke afkopen

**FIX21**

## CONFIGURATIE EN RENDEMENT 2025 TAK 21

### **Secure 21:**

A-rente: Levenslang gegarandeerde intrestvoet: 1,25%\*

B-rente: Jaarlijks variabele intrestvoet: 0,85%\*

+ eventuele winstdeelname

### **Safe21, Starfix en Fructisafe:**

Gegarandeerde intrestvoet voor een periode van 8 jaar : 2,00%\*

+ eventuele winstdeelname

### **Vrije kontrakten**

1,60%

# RENDEMENTEN TAK 21

## SAFE 21

Jaar	Totaal Netto Rendement
2023	2,05%
2022	1,50%
2021	1,30%
2020	1,30%
2019	1,50%
2018	1,70%
2017	1,70%
2016	1,90%
2015	2,30%
2014	2,30%
2013	2,50%
2012	2,65%

## SECURE 21

Jaar	Totaal Netto Rendement
2023	2,05%
2022	1,60%
2021	1,45%
2020	1,45%
2019	1,65%
2018	1,85%
2017	1,85%
2016	2,05%
2015	2,55%
2014	2,90%
2013	3,15%
2012	3,45%

# TAK 26 RENTEVOETEN

	Looptijd	Rentevoet
Fork Account	1 jaar	2,40%
Fork Account	2 jaar	2,45%
Fork Account	3 jaar	2,55%
Fork Account	5 jaar	2,60%
Fork Corporate +	5 jaar	2,60%
Fork Account	7 jaar	2,60%
Fork Account	10 jaar	2,50%

# TAK 23

## OPLOSSINGEN

Bij Patronale Life bieden wij de mogelijkheid om zowel via collectieve als via individuele fondsen (Fonds Dédiés) te beleggen - afhankelijk van de wensen en noden van uw klant.



**Contracten met 2  
verzekeringssnemers &  
2 verzekerden**



**Tak 44: combineer de voordelen  
van Tak 21 met Tak 23**



**Performant & gevarieerd  
fondsaanbod  
(ETFs & beheerde fondsen)**



# AANBOD

## COLLECTIEVE FONDSEN

### *Basisaanbod: ETF's*

- ETF-fondsen bieden een **laagdrempelige** en **transparante** manier om eenvoudig te beleggen in diverse markten en sectoren.
- Met slechts één belegging zorgt u voor een **spreiding van risico** over diverse bedrijven en sectoren.
- Dankzij **lage kosten** en diversificatie zijn ETF's ideaal voor lange-termijn vermogensgroei.

### *Actief Beheerde Fondsen*

- Een zorgvuldig opgestelde selectie aan actief beheerde beleggingsfondsen die de klanten toegang geven tot niche markten
- De fondsen worden beheerd door gekende vermogensbeheerders – elk met hun diepgaande kennis van markten en sectoren.



# COLLECTIEVE FONDSEN VERNIEUWD AANBOD

Fondsen	Categorie	SRI	Beheer
Patronale Life Ultra Short Term Fund ETF	Obligatiefonds Short ETF	2	1,35%
Patronale Life Euro Corporate Bond ETF	Obligatiefonds Europa ETF	3	1,35%
Patronale Life European Equities ETF	Aandelenfonds Europa ETF	4	1,35%
Patronale Life Global Equities ETF	Aandelenfonds Wereld ETF	4	1,35%
Patronale Life US Equities ETF	Aandelenfonds VS ETF	4	1,35%
Patronale Life Cash Fund	Cashfonds	2	0,80%
PL DPAM Bonds Corporate High Yield	Obligatiefonds Europa	3	0,80%
PL ELEVA European Selection	Aandelenfonds Europa	4	0,80%
PL DNCA Invest Evolutif	Mixfonds Wereld	3	0,80%
PL Dierickx Leys Fund I Balance	Mixfonds Wereld	3	0,80%

PL Flossbach von Storch Multiple Opportunities II	Mixfonds Wereld	3	0,80%
PL MerclIn Patrimonium	Mixfonds Wereld	3	0,80%
PL Value Square Equity Selection	Aandelenfonds Wereld	4	0,80%
PL PTAM Global Allocation UI	Mixfonds Wereld	4	0,80%
PL RAM Emerging Markets Equities	Aandelenfonds Emerging Markets	4	0,80%
PL Merclin Global Equity	Aandelenfonds Wereld	4	0,80%
PL DPAM Invest B Equities Euroland	Aandelenfonds Europa	4	0,80%
PL Nordea Global Climate and Environment Fund	Aandelenfonds Wereld	4	0,80%
PLT Rowe Price Global Focused Growth Equity	Aandelenfonds Wereld	4	0,80%
PL Real Estate Fund	Aandelenfonds Real Estate BeNelux	5	0,80%
PL Robeco BP Global Premium Equities	Aandelenfonds Wereld	5	0,80%



	BOUTIQUE	PATRIMONIAL INVEST
<b>Premie</b>	15.000 euro - 750.000 euro	100.000 euro
<b>Onderliggende belegging</b>	Interne collectieve verzekeringsfondsen	Gepersonaliseerd verzekeringsfonds
<b>Bijstortingen</b>	Vanaf 5.000 euro	Vanaf 10.000 euro
<b>Gedeeltelijke afkoopmodaliteiten</b>	Eenmaal per jaar zonder kosten 8% van de reserve, met een maximum van 50.000 euro	
<b>Overdrachtskosten bij switch van de reserves</b>	Eenmaal per jaar zonder kosten, nadien 0,50%	
<b>Mogelijkheid tot combinatie Tak 23 en Tak 21 (= Tak 44)</b>	✓	/
<b>Fiscaliteit</b>	Premietaks van 2% voor natuurlijke personen en 4,4% voor rechtspersonen	

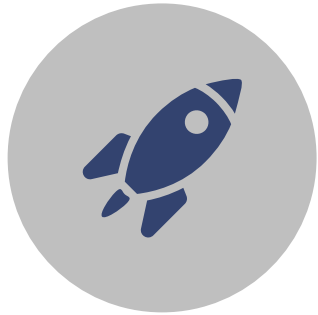
\*de actuele lijst van fondsen en hun rendement kan steeds worden geraadpleegd op onze website  
[www.patronale-life.be](http://www.patronale-life.be)



*Koersen en  
Tarieven*



# POLAPP MOGELIJKHEDEN



GEAUTOMATISEERDE  
WORKFLOWS



DIGITALE  
HANDTEKENING  
(MAAR OOK OP  
PAPIER)



CONTRACTINFO  
BIBLIOTHEEK



CONTRACTBEHEER  
OMZETTING, SWITCH,  
WIJZIGING  
MODALITEITEN

# RENDEMENTSIMULATOR 21 & 26

**Patronale life**

### Samenvatting

<b>Product</b>	<b>Fork Account</b>
Datum	21/09/2023
Bruto Premie	€ 100.000,00
Instapkost	€ 0,00 (0,00 %)
Administratiekost	€ 50,00
Inventarispremie	€ 99.950,00

### Simulatie

**De simulatiescenario's zijn slechts simulaties en bieden geen rendementswaarborg. Patronale Life kan geen variabele interestvoeten en/of winstdeelnames garanderen in de toekomst**

	Reserve	€ Groei t.o.v. start	% Groei t.o.v. start
<b>Fork Account Bon 1 jaar: 3,00 % (Gewaarborgd voor de looptijd van het contract)</b>			
Na 1 jaar	€ 102.948,50	€ 2.948,50	2,95 %
Roerende voorheffing op einddatum	€ 899,55		
<b>Fork Account Bon 2 jaar: 3,00 % (Gewaarborgd voor de looptijd van het contract)</b>			
Na 1 jaar	€ 102.948,50	€ 2.948,50	2,95 %
Na 2 jaar	€ 106.036,96	€ 6.036,96	6,04 %
Roerende voorheffing op einddatum	€ 1.826,09		
<b>Fork Account Bon 3 jaar: 3,00 % (Gewaarborgd voor de looptijd van het contract)</b>			
Na 1 jaar	€ 102.948,50	€ 2.948,50	2,95 %
Na 2 jaar	€ 106.036,96	€ 6.036,96	6,04 %
Na 3 jaar	€ 109.218,06	€ 9.218,06	9,22 %
Roerende voorheffing op einddatum	€ 2.780,42		
<b>Fork Account Bon 5 jaar: 3,00 % (Gewaarborgd voor de looptijd van het contract)</b>			
Na 1 jaar	€ 102.948,50	€ 2.948,50	2,95 %
Na 2 jaar	€ 106.036,96	€ 6.036,96	6,04 %
Na 3 jaar	€ 109.218,06	€ 9.218,06	9,22 %
Na 4 jaar	€ 112.494,61	€ 12.494,61	12,49 %
Na 5 jaar	€ 115.869,44	€ 15.869,44	15,87 %
Roerende voorheffing op einddatum	€ 4.775,83		
<b>Fork Account Bon 7 jaar: 3,00 % (Gewaarborgd voor de looptijd van het contract)</b>			
Na 1 jaar	€ 102.948,50	€ 2.948,50	2,95 %
Na 2 jaar	€ 106.036,96	€ 6.036,96	6,04 %
Na 3 jaar	€ 109.218,06	€ 9.218,06	9,22 %
Na 4 jaar	€ 112.494,61	€ 12.494,61	12,49 %

**Patronale life**

### Samenvatting

<b>Product</b>	<b>Safe21</b>
Datum	21/09/2023
Variabele interestvoet	2,00 % (Gewaarborgd voor 8 jaar)
Bruto Premie	€ 100.000,00
Premietaks	€ 0,00 (0,00 %)
Netto Premie	€ 100.000,00
Instapkost	€ 1.000,00 (1,00 %)
Administratiekost	€ 50,00
Inventarispremie	€ 98.950,00

### Simulatie

**De simulatiescenario's zijn slechts simulaties en bieden geen rendementswaarborg. Patronale Life kan geen variabele interestvoeten en/of winstdeelnames garanderen in de toekomst**

**Scenario A:** Een scenario gebaseerd op de huidige tarieven en waar er geen winstdeelnamen wordt toegekend.  
**Scenario B:** Een scenario gebaseerd op het reële gemiddeld totaal rendement van de voorbije 8 jaar.

	Scenario A	€ Groei t.o.v. start	% Groei t.o.v. start	Scenario B	€ Groei t.o.v. start	% Groei t.o.v. start
Na 1 jaar	€ 100.929,00	€ 929,00	0,93 %	€ 100.642,05	€ 642,04	0,64 %
Na 2 jaar	€ 102.947,58	€ 2.947,58	2,95 %	€ 102.363,02	€ 2.363,02	2,36 %
Na 3 jaar	€ 105.006,53	€ 5.006,53	5,01 %	€ 104.113,43	€ 4.113,43	4,11 %
Na 4 jaar	€ 107.106,66	€ 7.106,66	7,11 %	€ 105.893,77	€ 5.893,77	5,89 %
Na 5 jaar	€ 109.248,80	€ 9.248,80	9,25 %	€ 107.704,55	€ 7.704,55	7,70 %
Na 6 jaar	€ 111.433,77	€ 11.433,77	11,43 %	€ 109.546,30	€ 9.546,30	9,55 %
Na 7 jaar	€ 113.662,45	€ 13.662,45	13,66 %	€ 111.419,54	€ 11.419,54	11,42 %
Na 8 jaar	€ 115.935,70	€ 15.935,70	15,94 %	€ 113.324,82	€ 13.324,82	13,32 %

# CONTRACTINFO

## Betrokken Partijen

Rol	Naam	Mobiel telefoonnummer	E-mailadres	Taal	
Verzekeringnemer	[Redacted]	+32 497 91 25 59	[Redacted]	Frans	<a href="#">Details</a>
Verzekerde	[Redacted]	+32 497 91 25 59	[Redacted]	Frans	<a href="#">Details</a>
Makelaar	HypoConnect	+32 2 511 60 06	[Redacted]	Nederlands	<a href="#">Details</a>
Promotor	Patronale Life NV	+32 2 511 60 06	[Redacted]	Frans	<a href="#">Details</a>

## Documenten

Zoeken:

Naam	Opmerkingen	Overeenkomstnummer	Documenttype	Datum	
Maandelijks waardestand	Contract: Secure 21 Reserve: € 63.642,35	142120200897	Waardestanden	2024-09-01	<a href="#">Downloaden</a>
Maandelijks waardestand	Contract: Secure 21 Reserve: € 63.531,91	142120200897	Waardestanden	2024-08-01	<a href="#">Downloaden</a>
Maandelijks waardestand	Contract: Secure 21 Reserve: € 63.421,71	142120200897	Waardestanden	2024-07-01	<a href="#">Downloaden</a>
Maandelijks waardestand	Contract: Secure 21 Reserve: € 63.307,19	142120200897	Waardestanden	2024-06-01	<a href="#">Downloaden</a>
Maandelijks waardestand	Contract: Secure 21 Reserve: € 63.198,99	142120200897	Waardestanden	2024-05-16	<a href="#">Downloaden</a>





## Overzicht overeenkomsten

### Overeenkomst 142120102347

#### Contractgegevens

Overeenkomstnummer	142120102347
Product	StarFix
Tak	21
Startdatum	03/03/2016
Einddatum	Levenslang
Leeftijd	8,70 jaar
Reserve	€ 112.342,43
Status	Lopend

#### Premiereserves

Premietype	Premiereferentie	Startdatum	Einddatum	Leeftijd	Vaste interestvoet	Variabele interest	Bruto premie	Netto premie / Winsttoekenning	Toegekende Interesten	Reserve	Evolutie	Afkoop*	Status
StarFix	211/0234/64634	03/03/2016	Levenslang	8.70 jaar	1,40 %	n.v.t.	€ 100.000,00	€ 98.004,22	€ 11.246,63	€ 109.250,85	^ 11,48%	?	Lopend
Winstdeelname StarFix	211/0234/64634	01/01/2017	Levenslang	7.87 jaar	1,00 %	n.v.t.	€ 0,00	€ 3.048,87	€ 42,71	€ 3.091,58	n.v.t.	?	Lopend

\*De afkoopsimulatie is slechts een minimale inschatting van de kosten bij afkoop op datum van vandaag. Indien u een gedetailleerde simulatie wenst kan u één aanvragen bij onze diensten.

#### Clausules

Type	Clause	Startdatum	Einddatum	Status
Begunstiging	Begunstiging bij leven : De Verzekeringnemer	03/03/2016	Levenslang	Actief
Begunstiging	Begunstiging bij overlijden : Bij overlijden in volgorde: de verzekeringsnemer(s), de wettelijke echtgeno(o)t(e) of de wettelijke samenwonende partner van de verzekeringsnemer(s), de kinderen en bij plaatsvervulling hun afstammelingen. Bij ontstentenis van deze de wettelijke erfgenamen van de verzekeringsnemer(s) die optreden volgens de wettelijke devolutie.	03/03/2016	Levenslang	Actief
Machtiging	De verzekeringsnemers verklaren dat bij overlijden van één van de verzekeringnemers alle rechten worden overgedragen aan de langstlevende verzekeringsnemer.	03/03/2016	Levenslang	Actief

## COMMISSIES FRNDS NETWORK

\*Dit percentage wordt bepaald op basis van de **totale omvang van de netto premies binnen de Tak 21, 23, en 26 portefeuilles**.

De vermelde commissie is onderhevig aan voorwaarden, vermeld in de commissiebarema's van Patronale Life.

### TAK 21

- Beheervergoeding portefeuille 0,40%\*
- Beheervergoeding op nieuwe zaken en verhogingen 0,50%

### TAK 26

- Beheervergoeding portefeuille
  - < 5 jaar = 0,30%
  - ≥ 5 jaar = 0,40%
- Beheervergoeding op nieuwe zaken en verhogingen
  - ≥ 5 jaar = 0,50%

## BELEGGINGSSTRATEGIE TAK 21 & TAK 26





# ENERGY SOLUTIONS GROUP

## Huidige Projecten

### KEY FIGURES

OPERATIONAL PORTFOLIO  
**666 MW**

TOTAL PORTFOLIO  
INCL. CONSTRUCTION  
**1,035 MW**

GREEN POWER FOR  
HOUSEHOLDS ANNUALLY  
**250,000**

CO2 SAVINGS  
TONS ANNUALLY  
**400,000**



### ENERGY PRODUCTION

**Operational & under construction**

MW			
	121	80	201
	42	462	504
	--	85	85
	--	95	95
<b>total</b>	<b>163</b>	<b>722</b>	<b>885 MW</b>

### BATTERY STORAGE AND EV CHARGING

**Operational & under construction**

	150#	--	150#
	150MW 600MWh	--	150MW 600MWh



# ENERGY SOLUTIONS GROUP

## Huidige Projecten

### Nieuwe Windmolens:

- Opererend portfolio van 666 MW groene energie, met plannen om tegen 2027 te groeien naar 1.600 MW.
- *Actueel:* 100 MW windenergie in gebruik vanuit de regio Mol.

### Energieopslag (Batterijen):

- Integratie van batterijopslagsystemen (BESS) in energieparken om piekbelasting te verminderen en opslag te maximaliseren.

### Laadinfrastructuur:

- Ontwikkeling van openbare laadpunten, inclusief 225 publieke superchargers tegen 2027.
- Ondersteunt elektrische mobiliteit met laadpalen voor residentieel en zakelijk gebruik.





# BANIMMO: VASTGOED

## Richting 0 Emissie Gebouwen

### Networks Gent Atmos:

- Locatie: Gent.
- Modern kantoorgebouw met een sterke focus op duurzaamheid.
- Ontworpen volgens de hoogste milieunormen (**BREEAM-gecertificeerd**).



### Farys:

- Locatie: Gent.
- Kantoorgebouw met innovatieve architectuur en energie-efficiëntie.
- Gericht op functionele en milieuvriendelijke werkplekken.



### Charleroi:

- Herontwikkelingsproject met aandacht voor de stedelijke omgeving.
- Gericht op het creëren van duurzame en hoogwaardige werk- en leefruimtes.



### The Loop Veld 12 Oost:

- Locatie: Gent.
- Combinatie van kantoorruimte, retail en andere voorzieningen.
- Focus op integrale gebiedsontwikkeling en mobiliteit.



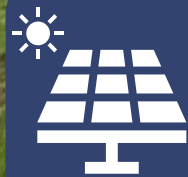
# PATRONALE FRANCE – 1842 HA



**LANDBOUW**



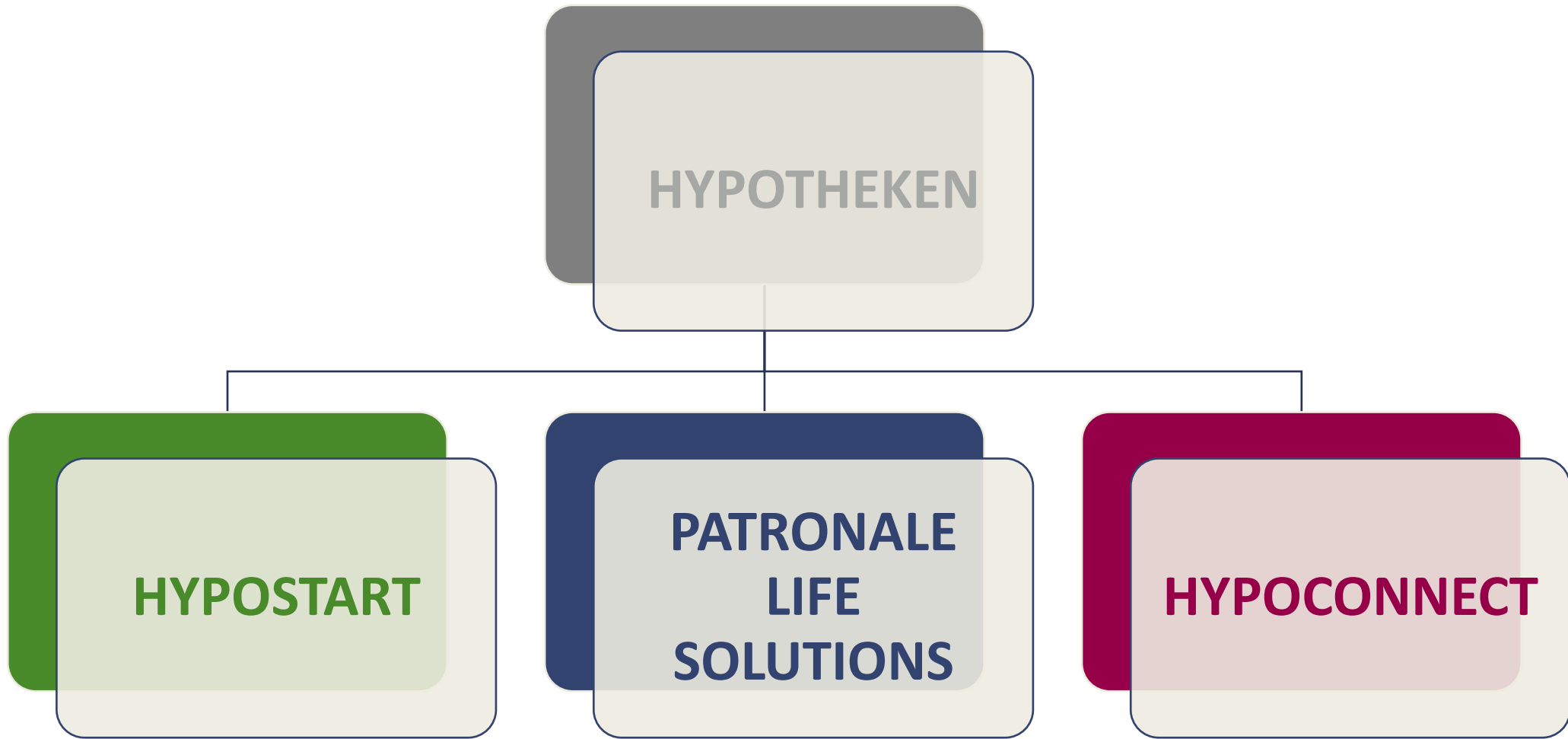
**BOSBOUW**



**ZONNE-ENERGIE**



**VRIJE-TIJDSACTIONEITEN**



# Contact

- Dienst Leven
  - [Life@patronale-life.be](mailto:Life@patronale-life.be)
  - +32 2 486 50 50
- Directeur Leven:
  - Mario Van Dyck



# Vragen?



*Olivier Auvray – Mathias Van Heddegem*



*sales@patronale-life.be*



*+32 2 486 51 40*

