

# ESSENTIËLE-INFORMATIEDOCUMENT

CAP SECURE BELGISCHE MARKT



## DOEL

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven over dit beleggingsproduct. 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 product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

## PRODUCT

Product:	CAP SECURE BELGISCHE MARKT (CAPSEC01 - CBE-01 - 16/08/2018)
Verzekeraar:	Cardif Lux Vie
Website van de Verzekeraar:	www.cardifluxvie.lu
Telefoonnummer:	(+352) 26 214 - 1
Toezichthoudende autoriteit:	Commissariat aux Assurances (CAA)
Datum van het document:	16/08/2018

Waarschuwing: U staat op het punt om een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

## WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

SOORT	<p>CAP SECURE BELGISCHE MARKT is een kapitalisatiecontract op naam dat valt onder tak 26 met vrije stortingen. Door dit contract te onderschrijven, heeft u de mogelijkheid om een kapitaal op te bouwen dat ten allen tijde beschikbaar is.</p> <p>Uw contract wordt belegd in het vehikel Fonds Général waarvan de voornaamste eigenschappen de volgende zijn: het Fonds Général is een beleggingsvehikel, ressorterend onder het Algemeen Actief van de Maatschappij en waarvan de rechten zijn uitgedrukt in euro. Het is onderworpen aan de beleggingsregels en -beperkingen voorzien door de toepasselijke instructies van het Luxemburgse Commissariat aux Assurances.</p> <p>Het Fonds Général biedt ten allen tijde een kapitaalbescherming die uitgaat van de Verzekeraar. Afhankelijk van de beleggingsdatum gebeurt de toegang tot het Fonds Général met de bijzondere voorwaarden inzake gewaarborgd minimumrendement en de periode tijdens dewelke dit minimumrendement wordt gewaarborgd.</p> <p>Die voorwaarden worden bepaald door de Maatschappij, en worden u meegegeeld op het moment van onderschrijving en bevestigd door middel van het aanhangsel bij belegging van de premie in het Fonds Général.</p> <p>Het gewaarborgd minimumrendement kan nul bedragen. Dit betekent dat u van de kapitaalgarantie op uw belegging profiteert, en dat het volledige rendement aan u zal worden uitbetaald in de vorm van winstdeelnames.</p> <p>Dit vehikel bestaat voornamelijk uit overheidsobligaties, bedrijfsobligaties, aandelen en andere diversificatie-activa. De belegging in dit vehikel geniet ten allen tijde van een kapitaalgarantie. De Verzekeraar kan een gegarandeerd rendement voorstellen over een bepaalde periode en, in voorkomend geval, een winstdeelname in functie van het rendement van het vehikel en het niveau van de beheerskosten.</p>
DOELSTELLINGEN	<p>De Verzekeraar garandeert de uitvoering van de verzekeringsprestaties in geval van afkoop tijdens de looptijd van het contract of op eindvervaldag. Op eindvervaldag of in geval van een afkoop, verbindt de Verzekeraar er zich toe de afkoopwaarde uit te betalen dewelke is samengesteld uit de gestorte netto premie(s) te vermeerderen met de eventuele toegekende winstdeelnames doch onder aftrek van de bedragen ten titel van beheerskosten en eventuele gedeeltelijke afkopen.</p>
LOOPTIJD	<p>De duur van uw contract bedraagt 30 jaar. Het wordt beëindigd ofwel op eindvervaldag ofwel bij volledige afkoop.</p>
RETAILBELEGGER OP WIE HET PRIIP WORDT GERICHT	<p>CAP SECURE BELGISCHE MARKT is bestemd voor alle natuurlijke personen die verblijven in België alsook alle rechtspersonen gevestigd in België.</p> <p>CAP SECURE BELGISCHE MARKT is bestemd voor alle inschrijvers die een langetermijnbeleggingshorizon hebben en het belegde kapitaal wensen te behouden door een minimale blootstelling te nemen aan schommelingen op de financiële markten en die geen financiële verliezen wensen te lijden.</p>
VERZEKERINGSUITKERINGEN EN KOSTEN	<p>Wij verwijzen naar het hoofdstuk "Wat zijn de risico's en wat kan mij dat opbrengen? ".</p>

## WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN?



De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

Wij hebben dit product geklasseerd in de risicoklasse 2 uit 7, wat een lage risicoklasse is.

## PRESTATIESCENARIO'S

BELEGGING 10 000 EUR				
PRESTATIESCENARIO'S		1 JAAR	5 JAREN	10 JAREN AANBEVOLEN PERIODE VAN BEZIT
STRESSSCENARIO	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 500,00 EUR	9 500,00 EUR	9 500,00 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,00%	-1,02%	-0,51%
ONGUNSTIG SCENARIO	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 500,00 EUR	9 500,00 EUR	9 500,00 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,00%	-1,02%	-0,51%
GEMATIGD SCENARIO	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 500,00 EUR	9 500,00 EUR	9 500,00 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,00%	-1,02%	-0,51%
GUNSTIG SCENARIO	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 614,00 EUR	9 886,03 EUR	10 236,92 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,86%	-0,23%	0,23%

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de aanbevolen periode van bezit, in verschillende scenario's, als u 10 000 EUR inlegt.

De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten.

De verschillende scenario's die worden voorgesteld in de Specifieke Informatiedocumenten zijn een inschatting van toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging / het product aanhoudt. Het stress-scenario toont wat u zou kunnen over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging / het product aanhoudt.

Het is moeilijk om in te schatten hoeveel u zou bekomen indien u uit het product stapt voor de aanbevolen beleggingsperiode. Er kunnen afkoopnaliteiten worden gehanteerd die gedetailleerd beschreven staan in de bijzondere bepalingen.

De vermelde cijfers omvatten alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt. De winstdeelname is enkel inbegrepen in het scenario hetwelke zich laat kenmerken door een gunstige prestatie. De overige scenario's zijn gebaseerd op een gegarandeerd rendement met uitsluiting van de winstdeelname. Het stressscenario toont aan hoeveel u kunt krijgen onder extreme marktomstandigheden doch houdt geen rekening met het geval waarbij wij u niet kunnen betalen.

## WAT GEBEURT ER ALS CARDIF LUX VIE NIET KAN UITBETALEN?

Wanneer u een kapitalisatiecontract bij een Luxemburgse Verzekeraar onderschrijft, geniet u van een bijzonder beschermingsstelsel ingeval van faillissement. Dit stelsel steunt op de afscheiding van representatieve activa van onze verplichtingen naar onderschrijvers toe. Zo geniet u voor de roerende waarden die representatief zijn voor de technische voorzieningen van een voorrecht van eerste rang op de andere schuldeisers zoals bijvoorbeeld de overheid, de schatkist of de socialezekerheidsinstellingen. Wanneer dit vermogen ontoereikend zou blijken om onze verplichtingen af te dekken, geniet u eveneens van een gewone schuldvordering op het eigen vermogen van de Verzekeraar.

Rekening houdend met dit bijzondere beschermingsstelsel, geniet u in Luxemburg niet van het compensatiestelsel van het type garantiefonds. Bovendien dient het kredietrisico te worden ingeschat in verhouding tot de kwaliteit van het aandeelhouderschap, de preventiemaatregelen, de regels voor goed beheer, de aangelegde provisies en de omvang van het eigen vermogen van de Verzekeraar. U kunt eveneens een financieel verlies lijden ingeval een emittent van een onderliggend actief van uw contract in gebreke blijft, of op de geldbeleggingen ingeval de deponerende bank in gebreke blijft.

## WAT ZIJN DE KOSTEN?

### KOSTEN IN DE LOOP VAN DE TIJD

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10 000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

BELEGGING 10 000 EUR	INDIEN U VERKOOPT NA 1 JAAR	INDIEN U VERKOOPT NA 5 JAREN	INDIEN U VERKOOPT NA 10 JAREN
TOTALE KOSTEN *	600,00 EUR	1 010,10 EUR	1 546,22 EUR
EFFECT OP RENDEMENT (RIY) PER JAAR	6,00%	2,02%	1,51%

\* De totale kosten wordt beperkt op basis van de eerste aanbepaling. Ze houden rekening met maximale instapkosten, maximale jaarlijkse contractkosten, maximale uitstapkosten en zijn exclusief of sociale belastingheffing of winstdeling. De bovenstaande berekeningen zijn gebaseerd op de aanname van een gematigd scenario.

### SAMENSTELLING KOSTEN

Onderstaande tabel geeft het volgende weer:

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit;
- de betekenis van verschillende kostencategorieën.

EENMALIGE KOSTEN	Instapkosten	Max. 5,00%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder.
	Uitstapkosten	*	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
LOPENDE KOSTEN	Portefeuilletransactiekosten	0,00%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	1,00%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.
INCIDENTELE KOSTEN	Prestatievergoedingen	0,00%	Het effect van de prestatievergoeding.
	Carried interests	0,00%	Het effect van de carried interests.

\* Additionele kosten voor terugbetaling beschreven in de specifieke bepalingen kunnen worden toegepast.

## HOE LANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN?

### AANBEVOLEN PERIODE VAN BEZIT : 10 JAAR

U beschikt over een termijn van 30 dagen vanaf de ontvangst van uw bijzondere voorwaarden om aan uw contract te verzaken.

Deze periode kan wijzigen in functie van uw persoonlijke situatie, zoals bijvoorbeeld de verandering van fiscale verblijfplaats.

U kunt te allen tijde de gehele of gedeeltelijke afkoop van uw contract vragen bij middel van een gedateerd schrijven dat gericht is aan de Verzekeraar. In zoverre dat de aanvraag volledig is en wordt aanvaard door de Verzekeraar, zal het order tot desinvestering worden gegeven op de volgende werkdag na ontvangst van de brief door de Verzekeraar.

Behoudens uitzonderlijke omstandigheden zullen de sommen worden uitbetaald door de Verzekeraar binnen een termijn van maximaal 30 dagen volgend op de desinvestering. Een afkoop tijdens de duur van het contract zou ongunstige gevolgen kunnen hebben, met name op de prestaties of op de kapitaalgarantie van uw contract. Hiertoe wordt u uitgenodigd om advies in te winnen bij uw verzekeringsmakelaar alvorens een afkoop van uw contract te doen, om de impact ervan te bepalen. De prestaties en het risiconiveau die worden voorgesteld in dit document werden immers bepaald aan de hand van een beleggingsperiode in uw contract van 10 jaar. Die laatste kunnen echter variëren wanneer u uitstapt voor het einde van deze periode.

Bovendien kunnen er kosten van toepassing zijn bij afkoop die een impact hebben op de rentabiliteit van uw contract (cf. tabel met de samenstelling van de kosten hierboven).

### HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Alle klachten met betrekking tot uw contract dienen schriftelijk worden gericht aan de maatschappelijke zetel van Cardif Lux Vie S.A., Service Réclamations, BP 691 L-2016 Luxemburg of via e-mail: (sales.support@cardifluxvie.lu) of nog door gebruik te maken van de website van Cardif Lux Vie: www.cardifluxvie.lu.

In de veronderstelling dat u meent dat u geen bevredigend antwoord heeft gekregen, kan de klacht worden ingediend nabij het Commissariat aux Assurances, 7 boulevard Joseph II, L-1840 Luxemburg, of nabij de Médiateur luxembourgeois de l'Assurance c/o, l'Association des Compagnies d'Assurances 12, rue Erasme, L-1468 Luxemburg.

De klacht kan eveneens worden ingediend bij uw toezichthouder of Verzekeringsbemiddelaar of daarmee gelijkgesteld van uw land van verblijf.

### ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

U wordt verzocht om kennis te nemen van de algemene en specifieke voorwaarden van uw contract CAP SECURE BELGISCHE MARKT alsook van elk ander document (aanhangsel, jaarlijkse informatie...) om meer informatie te verkrijgen over uw verzekeringsproduct.

U wordt eveneens verzocht om de regelmatige updates te raadplegen van dit document met essentiële beleggersinformatie, die beschikbaar zijn via het volgende e-mailadres: www.cardifluxvie.lu, in de beveiligde sectie e-Club of nabij uw makelaar.