

DOCUMENT MET SPECIFIEKE INFORMATIE

GEPERSONALISEERD INTERN FONDS - "NEUTRAAL BEHEER"



CARDIF LUX VIE
GROUPE BNP PARIBAS

DOEL

Dit document is een aanvulling op het Essentiële-Informatiedocument en bevat essentiële informatie 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.

BELEGGINGSINSTRUMENT

Beleggingsinstrument:	GEPERSONALISEERD INTERN FONDS - "NEUTRAAL BEHEER"
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:	01-03-2018

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

WAARUIT BESTAAT DIT BELEGGINGSINSTRUMENT?

DOELSTELLINGEN	Het beheer biedt een evenwichtige blootstelling tussen de aandelenmarkten en alternatieve* producten (maximaal 65% van de beheerde portefeuille) en meer zekergestelde beleggingen, zoals renteproducten en monetaire activa. De alternatieve belegging is beperkt tot enkel die instrumenten waarvan de evolutie van de waardering een negatieve of zeer lage correlatie vertoont met de evolutie van de waarderingen van de andere bestanddelen van het product. Er wordt geen enkele mogelijkheid geboden om rechtstreeks of onrechtstreeks te beleggen in privékapitaal (private equity), in risicokapitaal of in niet-beursgenoteerde aandelen. De aanbevolen beleggingshorizon bedraagt minstens 4 jaar.
RETAILBELEGGER OP WIE HET PRIIP WORDT GERICHT	Dit beleggingsinstrument is bestemd voor verzekeringnemers die op middellange termijn een gecontroleerd risico willen nemen met hun spaartegoed. Zo beogen ze een evenwichtige verdeling tussen eerder zekergestelde activa en risicovolle activa.

(*). Worden gedefinieerd als alternatieve beleggingen, alle directe of indirecte beleggingen in een ander type activa dan aandelen die worden verhandeld op een gereguleerde markt van een lidstaat van de EER of de Verenigde Staten van Amerika, Canada, Australië, Nieuw-Zeeland, Japan, Zwitserland ("beursgenoteerde aandelen"), obligaties en geldmarktproducten met een hoge kredietnotering toegekend door een belangrijk noteringsagentschap ("investment grade") of nog liquiditeiten. Als dusdanig en zonder exhaustief te willen zijn, dient als een alternatieve belegging te worden beschouwd, elke directe of indirecte belegging in onroerend goed, grondstoffen en grondstoffen, edelmetalen, private equity, niet-beursgenoteerde aandelen, hoogrenderende obligaties ("geen investment grade"), effecten uitgegeven door noodlijdende bedrijven, hedgefondsen, risicokapitaal, infrastructuur, gestructureerde producten, derivaten voor andere doeleinden dan afdekking, of meer in het algemeen beleggingen bij instellingen voor collectieve beleggingen die niet voldoen aan de Richtlijn 2009/65 /EG zoals gewijzigd van tijd tot tijd ("ICBE-Richtlijn").

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

1	2	3	4	5	6	7
←			→			
Lager risico			Hoger risico			
Uw beleggingsinstrument zou een liquiditeitsrisico kunnen vertonen in functie van de onderliggende activa waaruit het is samengesteld. Met andere relevante risico's van het product wordt geen rekening gehouden in de samenvattende risico-indicator.						

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.

We hebben dit beleggingsinstrument ondergebracht in de risicoklasse 3 op 7, wat een tussen lage en gemiddelde risicoklasse is. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein is.

De waarde van dit beleggingsinstrument is niet gewaarborgd, maar is onderworpen aan zowel op- als neerwaartse schommelingen die vooral verband houden met de evolutie van de financiële markten.

Opgelet voor het wisselkoersrisico. De sommen die u uitbetaald zal krijgen, zijn in een andere munt; uw uiteindelijke winst zal dus afhankelijk zijn van de wisselkoers tussen de twee valuta's. Dit risico is niet opgenomen in de indicator hierboven.

PRESTATIESCENARIO'S

BELEGGING 10 000 EUR				
PRESTATIESCENARIO'S		1 JAAR	2 JAREN	4 JAREN AANBEVOLEN PERIODE VAN BEZIT
STRESSSCENARIO	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	5 809,65 EUR	6 913,54 EUR	5 739,98 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-41,90%	-16,85%	-12,96%
ONGUNSTIG SCENARIO	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8 925,71 EUR	8 523,31 EUR	7 991,76 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-10,74%	-7,68%	-5,45%
GEMATIGD SCENARIO	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10 018,88 EUR	10 033,04 EUR	10 061,40 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	0,19%	0,17%	0,15%
GUNSTIG SCENARIO	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	11 225,52 EUR	11 788,73 EUR	12 644,01 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	12,26%	8,58%	6,04%

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 8 jaar en 1 dag, 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 weergegeven scenario's zijn een schatting van de 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 terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

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.

BELEGGING 10 000 EUR	INDIEN U VERKOOPT NA 1 JAAR	INDIEN U VERKOOPT NA 2 JAREN	INDIEN U VERKOOPT NA 4 JAREN
TOTALE KOSTEN	200,00 EUR	404,66 EUR	828,08 EUR
EFFECT OP RENDEMENT (RIY) PER JAAR	2,00%	2,00%	2,00%

De totale kosten betreffen enkel het beleggingsinstrument. Het essentiële-informatiedocument raadplegen teneinde rekening te houden met de kosten met betrekking tot uw product.

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	0,00%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder.
	Uitstapkosten	0,00%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
LOPENDE KOSTEN	Portefeuilletransactiekosten	0,60%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	1,40%	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.

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

U bent uitgenodigd om de FID-bijlagen, specifieke bepalingen en elk ander contractdocument te lezen voor meer informatie over uw beleggingsinstrument. U wordt ook uitgenodigd om de regelmatige updates van dit document te raadplegen met specifieke informatie verstrekt door uw tussenpersoon of beschikbaar gesteld op het volgende adres: www.cardifluxvie.lu, op het beveiligde gedeelte van de e-Club.