

# DOCUMENT MET SPECIFIEKE INFORMATIE

GEPERSONALISEERD INTERN FONDS - "DEFENSIEF 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

<b>Beleggingsinstrument:</b>	GEPERSONALISEERD INTERN FONDS - "DEFENSIEF BEHEER"
<b>Verzekeraar:</b>	Cardif Lux Vie
<b>Website van de Verzekeraar:</b>	www.cardifluxvie.com
<b>Telefoonnummer:</b>	(+352) 26 214 - 1
<b>Toezichhoudende autoriteit:</b>	Commissariat aux Assurances (CAA)
<b>Datum van het document:</b>	15/01/2022

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

## WAARUIT BESTAAT DIT BELEGGINGSINSTRUMENT?

<b>DOELSTELLINGEN</b>	Binnen het kader van dit beheer blijven renteproducten en monetaire activa grotendeels overwogen en blijft de blootstelling aan de aandelenmarkten en aan alternatieve* beleggingen binnen de perken (maximaal 30% van de beheerde portefeuille). De alternatieve belegging is beperkt tot enkel die instrumenten waarvan de totale liquiditeitshorizon minder bedraagt dan één maand en waarvan de evolutie van de waardering een negatieve of zeer lage correlatie vertoont met de evolutie van de waarderingen van de andere bestanddelen van de portefeuille. 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 2 jaar.
<b>RETAILBELEGGER OP WIE HET PRIIP WORDT GERICHT</b>	Dit beleggingsinstrument is bestemd voor verzekeringnemers die in de eerste plaats hun spaartegoed willen veilig stellen, maar daarnaast een zekere diversificatie willen inbouwen met betrekking tot risicovolle activa om zo het rendement dynamisch te maken.

(\*) 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 goederen, 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 2 op 7, wat een lage risicoklasse is. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel 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.**

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

## PRESTATIESCENARIO'S

BELEGGING 10 000 EUR			
PRESTATIESCENARIO'S		1 JAAR	2 JAREN AANBEVOLEN PERIODE VAN BEZIT
STRESSSCENARIO	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	7 187,25 EUR	8 626,40 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 28,13%	- 7,12%
ONGUNSTIG SCENARIO	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9484,35 EUR	9252,73 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,16%	-3,81%
GEMATIGD SCENARIO	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9958,13 EUR	9909,24 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-0,42%	-0,45%
GUNSTIG SCENARIO	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10430,29 EUR	10586,66 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	4,30%	2,89%

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 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 beleggingsinstrument 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 twee 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
TOTALE KOSTEN	170 EUR	341,34 EUR
EFFECT OP RENDEMENT (RIY) PER JAAR	1,70 %	1,70 %

De totale kosten betreffen enkel het beleggingsinstrument. Raadpleeg het Essentiële-Informatiedocument 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	0,40%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	1,30%	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 de website van de Maatschappij: [www.cardifluxvie.com](http://www.cardifluxvie.com), op het beveiligde gedeelte van de e-Club.