

ESSENTIËLE-INFORMATIEDOCUMENT

OPTILIFE² BELGIË



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

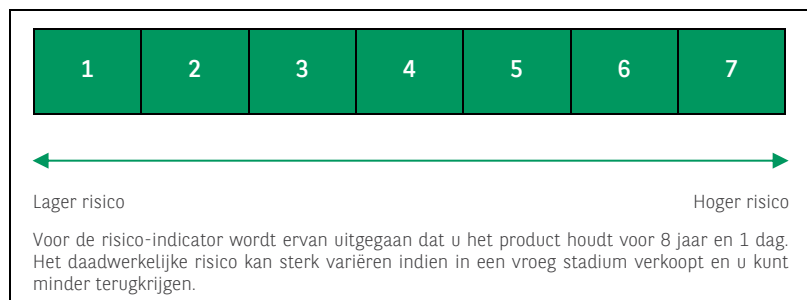
Product:	OPTILIFE ² BELGIË (OPTIL12 - 01/08/2016)
Verzekeraar:	Cardif Lux Vie
Website van de Verzekeraar:	www.cardifluxvie.lu
Telefoonnummer:	(+352) 26 214 - 1
Toezichhoudende autoriteit:	Commissariat aux Assurances (CAA)
Datum van het document:	01-01-2018

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	Optilife 2 België is een multisupport levensverzekeringsovereenkomst met vrije stortingen.
DOELSTELLINGEN	<p>Uw premie wordt belegd in één of meerdere beleggingsvehikels, waarvan de voornaamste eigenschappen de volgende zijn:</p> <ul style="list-style-type: none">- Fonds Général: dit bestaat voornamelijk uit overheidsobligaties, bedrijfsobligaties, aandelen en andere diversificatie-activa en wordt beheerd door de Verzekeraar. De belegging in dit vehikel geniet te 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.- Extern Fonds: het gaat hier voornamelijk om instellingen voor collectieve belegging opgericht buiten de Verzekeraar die niet genieten van een kapitaalgarantie, en waarvan het rendement vooral afhangt van de waarde van de onderliggende activa waaruit het bestaat.- Intern Collectief Fonds: het gaat over interne activa van de Verzekeraar. Dit vehikel kan worden toegevoegd aan meerdere contracten en specifiek beheerd worden. Het geniet doorgaans niet van een kapitaalgarantie, en het rendement hangt vooral af van de waarde van de onderliggende activa waaruit het bestaat.- Gepersonaliseerd Intern Fonds: het gaat over interne activa van de Verzekeraar. Dankzij dit vehikel kunt u genieten van een belegging die overeenstemt met een beleggingsbeleid dat wordt uitbesteed aan een financieel beheerder. Het geniet niet van een kapitaalgarantie, en het rendement hangt vooral af van de waarde van de onderliggende activa waaruit het bestaat. <p>De specifieke informatiedocumenten met betrekking tot de verschillende beleggingsvehikels waaruit het contract bestaat, kunnen worden opgevraagd bij de Verzekeraar of uw verzekeringsmakelaar.</p>
RETAILBELEGGER OP WIE HET PRIIP WORDT GERICHT	<p>Optilife² België is bestemd voor alle natuurlijk personen die verblijven in België en die een spaarkapitaal willen opbouwen of een kapitaal willen overdragen aan de begunstigden die werden aangeduid in het contract Optilife² België is bestemd voor verschillende types van verzekeringsnemers, vooral in functie van hun beleggingsprofiel.</p> <p>Optilife² België stelt u beleggingsvehikels voor waarvan de keuze onder andere gebeurt in functie van uw behoeften, uw beleggingsprofiel, het bedrag van de belegde premie en uw vermogen om verliezen te incasseren. De minimale vereiste belegging en de beleggingshorizon worden verduidelijkt in de specifieke informatiedocumenten die verband houden met de verschillende beleggingsvehikels.</p>
VERZEKERINGSUITKERINGEN EN KOSTEN	<p>De Verzekeraar garandeert de uitvoering van de verzekeringsprestaties ingeval van afkoop tijdens de duur van het contract, bij afloop van het contract en bij overlijden van de verzekerde. Voor de vehikels waarvan het kapitaal of het rendement niet is gegarandeerd, bent u enkel blootgesteld aan de schommelingsrisico's van de financiële markten, zodat ingeval van afkoop van uw contract of bij overlijden de waarde van het contract lager kan zijn dan het bedrag van de gestorte premies.</p> <p>De verzekeringsuitkeringen van uw contract zijn de volgende:</p> <ul style="list-style-type: none">- ingeval van gedeeltelijke afkoop: de Verzekeraar zal het bedrag uitbetalen dat u wenst af te kopen.- ingeval van volledige afkoop of op vervalddag van uw contract: de Verzekeraar zal de afkoopwaarde van uw contract uitbetalen.- ingeval van overlijden van de verzekerde: de Verzekeraar zal de afkoopwaarde van uw contract uitbetalen aan de aangeduide begunstigde(n). Wij verwijzen naar het hoofdstuk "Wat zijn de risico's en wat kan mij dat opbrengen?". <p>Draagwijdte van de berekeningen: de vorm en inhoud van dit document werden ontwikkeld in overeenstemming met de geldende regelgeving. Alle berekeningen zijn gebaseerd op hypothesen (leeftijd van de verzekeringsnemer, beleggingsperiode, bankkosten). De resultaten van deze berekeningen zouden echter verschillend zijn zodra de verzekeringsnemer zich in een andere situatie bevindt dan degene die als hypothese werd genomen voor de opstelling van dit document.</p>
LOOPTIJD	<p>De looptijd van uw contract kan vrij worden gekozen. Het kan een lijfrente zijn, of van bepaalde duur zijn. Om echter te kunnen genieten van het bijzondere fiscale stelsel van de levensverzekering, wordt een minimale duur van 8 jaar en 1 dag aanbevolen, met name bij een belegging in het Fonds Général.</p> <p>Indien uw contract een bepaalde duur heeft, wordt het op vervalddag stilzwijgend verlengd, jaar na jaar, behalve indien u zich daartegen verzet overeenkomstig de bepalingen zoals vastgelegd in uw algemene voorwaarden.</p>

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



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. Dit product heeft een risico op kapitaalverlies van 1 (de laagste risicoklasse) tot 7 (de hoogste risicoklasse) in functie van uw beleggingskeuzes inzake de onderliggende beleggingsvehikels en een mogelijkheid dat de Verzekeraar in gebreke blijft. U wordt verzocht om het specifieke informatiedocument van de onderliggende beleggingsvehikels te raadplegen om een beter begrip te krijgen van demogelijke risico's. Dit betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties van het product worden geschat tussen een laag en een hoog niveau. De waarde van deze beleggingsvehikels wordt niet gegarandeerd, maar is onderhevig aan opwaartse of neerwaartse schommelingen die met name afhangen van de evolutie van de financiële markten.

De specifieke informatiedocumenten met betrekking tot de verschillende beleggingsvehikels die zijn toegevoegd aan het contract, kunnen worden opgevraagd nabij de Verzekeraar of de verzekeringsmakelaar. OPTILIFE²BELGIË wordt aangeboden aan verschillende types van Verzekeringnemers. De beleggingskeuzes gebeuren voornamelijk in functie van uw behoeften, uw risicoprofiel en de belegde bedragen.

PRESTATIESCENARIO'S

De prestaties van dit product zijn afhankelijk van die van de gekozen onderliggende fondsen. Er worden prestatiesimulaties voorgesteld van deze onderliggende activa in het Specifieke Informatiedocument dat eigen is aan elk onderliggende actief, en dat kan worden geraadpleegd op onze website www.cardifluxvie.lu. 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 verschillende scenario's die worden voorgesteld in de Specifieke Informatiedocumenten zijn een inschatting van toekomstige prestaties 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. 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.

WAT GEBEURT ER ALS CARDIF LUX VIE NIET KAN UITBETALEN?

Wanneer u een levensverzekeringscontract 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 verzekeringsnemers toe. Zo geniet u voor de roerende waarden die representatief zijn voor de technische voorzieningen van een voorrecht van 1e 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.

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 4 jaren	Indien u verkoopt na 8 jaren en 1 dag
TOTALE KOSTEN (*)	Van 0,00 EUR tot 670,52 EUR	Van 0,00 EUR tot 1 699,01 EUR	Van 0,00 EUR tot 2 901,11 EUR
EFFECT OP RENDEMENT (RIY) PER JAAR	Van 0,00% tot 6,13%	Van 0,00% tot 3,94%	Van 0,00% tot 3,57%

De specifieke informatiedocumenten met betrekking tot de verschillende beleggingsvehikels die zijn toegevoegd aan het contract, kunnen worden opgevraagd bij de Verzekeraar of de verzekeringsmakelaar.

OPTILIFE 2 BELGIË wordt aangeboden aan verschillende types van beleggers. De beleggingskeuzes gebeuren voornamelijk in functie van uw behoeften, uw risicoprofiel en de belegde bedragen.

* De totale kosten worden bepaald aan de hand van één enkele initiële storting. Zij houden rekening met de maximale instapkosten, de jaarlijkse maximale kosten van het contract en houden geen rekening met sociale of fiscale voorheffingen, noch met winstdeelname.

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. 3,00%	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	Max. 1,00%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	Max. 2,20%	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

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

AANBEVOLEN PERIODE VAN BEZIT : 8 JAAR EN 1 DAG

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

De minimale aanbevolen beleggingsperiode van uw contract is meer dan 8 jaar en 1 dag.

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

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 volgendewerkdag 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 meer dan 8 jaar en 1 dag. Die laatste kunnen echter variëren wanneer u uitstapt voor het einde van deze periode.

Bovendien kunnen er kosten of uitstapvergoedingen worden toegepast in functie van het beleggingsvehikel waaruit gedesinvesteerd wordt (cf. specifieke informatie over het beleggingsvehikel). Die elementen kunnen eveneens een impact hebben op de prestaties 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 gericht te worden aan de maatschappelijke zetel van Cardif Lux Vie, Service Réclamations, 23-25 avenue de la Porte-Neuve, L-2227 Luxemburg, of via e-mail (info@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 bijzondere voorwaarden van uw contract OptiLife 2 België alsook van elk ander document (aansluitend, 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 en de specifieke informatiedocumenten met betrekking tot uw beleggingsvehikels, die beschikbaar zijn op de volgende website: www.cardifluxvie.lu, in de beveiligde sectie e-Club of nabij uw makelaar.

De verzekeringsuitkering kan aangevuld worden met een van de volgende vier optionele overlijdensdekkingen:

- De dekking ondergrens: het minimale gewaarborgde overlijdenskapitaal ingeval van overlijden van de verzekerde is gelijk aan de cumul van de netto afkooppremies op de datum van het overlijden;

- de geïndexeerde dekking ondergrens: het minimale gewaarborgde overlijdenskapitaal ingeval van overlijden van de verzekerde is gelijk aan de cumul van de netto afkooppremies op de datum van het overlijden. Dit minimale gewaarborgde kapitaal zal op 1 januari van elk jaar worden geherwaardeerd in functie van het door u gekozen percentage en werd goedgekeurd door de Verzekeraar;

- de dekking vast bedrag: het minimale overlijdenskapitaal gewaarborgd door de Verzekeraar komt overeen met het bepaalde bedrag en zal worden verduidelijkt in uw bijzondere voorwaarden. Dat bedrag is steeds hoger dan alle gestorte netto afkooppremies, zonder een maximum te overschrijden dat afhankelijk is van de leeftijd van de verzekerde op de datum waarop het contract van kracht werd;

- de dekking op een percentage van de gestorte premies: het minimale gewaarborgde overlijdenskapitaal is gelijk aan een percentage van de netto afkooppremies en kosten die van toepassing zijn op de datum van overlijden.

De verplichting van de Verzekeraar bestaat erin om het eventuele verschil terug te betalen tussen het bedrag van de toepasselijke overlijdensdekking en de afkoopwaarde van het contract op de datum van ontvangst van de overlijdensakte, en dat beperkt tot een plafond van 1.000.000 EUR.

De kost van deze dekking(en) hangt af van het kapitaal dat risico loopt en het (maandelijkse) premietarief dat van toepassing is op de dekking van het overlijdensrisico, in functie van de leeftijd van de verzekerde.