

# DOCUMENT MET SPECIFIEKE INFORMATIE

Algemeen Fonds



**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 beleggingsproduct (product) te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

## BELEGGINGSINSTRUMENT

<b>Beleggingsinstrument:</b>	Algemeen Fonds (kenmerken van het aanbod Algemeen Fonds : met kapitaalgarantie na aftrek van kosten en niet definitief verworven Winstdeelname)
<b>Verzekeraar:</b>	Cardif Lux Vie
<b>Website van de Verzekeraar:</b>	www.cardifluxvie.com
<b>Telefoonnummer:</b>	(+352) 26 214 - 1
<b>Toezichthoudende autoriteit:</b>	Commissariat aux Assurances (CAA)
<b>Datum waarop het SID is opgesteld :</b>	18/10/2023

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


## WAARUIT BESTAAT DIT BELEGGINGSINSTRUMENT (PRODUCT)?

<b>SOORT</b>	Het Fonds Général is een beleggingsinstrument (product) dat behoort tot het algemeen actief van de onderneming en waarvan de rechten zijn uitgedrukt in euro.
<b>LOOPTIJD</b>	Dit product heeft geen vervaldatum.
<b>DOELSTELLINGEN</b>	Dit vehikel (product) bestaat voornamelijk uit overheidsobligaties, bedrijfsobligaties, aandelen en andere diversificatie-activa. De belegging in dit vehikel (product) 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 (product) en het niveau van de beheerskosten. Indien de beheers- en/of administratiekosten voor een gegeven jaar hoger zijn dan de winstdeelname, behoudt de Maatschappij zich het recht voor deze kosten volledig in mindering te brengen op de winstdeelname(s), wat gevolgen kan hebben voor de winstdeelname(s) die eventueel eerder is (zijn) toegekend. Bijgevolg mag (mogen) de toegekende winstdeelname(s) die eenmaal aan de verzekeringnemer is (zijn) meegedeeld, door deze laatste niet als definitief verworven worden beschouwd en wordt (worden) deze niet geconsolideerd in het Contract. De minimaal gewaarborgde rentevoet kan nul zijn. Dit betekent dat u geniet van de kapitaalwaarborg op uw belegging en dat het volledige rendement u, in voorkomend geval, overgemaakt zal worden onder de vorm van winstdeelnames. Deze voorwaarden worden bepaald door de onderneming, worden u meegedeeld op het moment van de inschrijving en worden bevestigd in het beleggingsavenant van de premie in het Fonds Général.
<b>RETAILBELEGERSDOELGROEP</b>	Dit instrument (product) is voorbehouden voor verzekeringnemers/onderschrijvers die hun geld in alle veiligheid willen beleggen waarbij ze op elk moment een kapitaalwaarborg willen genieten.

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

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

← Laag risico → Hoog risico



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het beleggingsinstrument (product) houdt voor 1 jaar.

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

Wij hebben dit beleggingsinstrument (product) geklasseerd in de risicoklasse 1 uit 7, wat de laagste risicoklasse is. Dat betekent dat de evoluties van de financiële markten geen invloed zouden mogen hebben op het bedrag van uw beleggingen.

Met andere woorden, de potentiële verliezen als gevolg van de toekomstige resultaten van het product zijn zeer laag en als de situatie op de markten zou verslechteren, is het zeer onwaarschijnlijk dat ons vermogen om u uit te keren zou worden aangetast.

U hebt recht op volledige teruggave van uw kapitaal. Afhankelijk van de voorwaarden van het contract waarin dit fonds wordt aangeboden, kan uw kapitaal elk jaar worden verminderd met de administratieve beheerskosten van het contract, wat kan leiden tot een vermindering van de afkoopwaarde. Eventuele extra rendementen zijn afhankelijk van de toekomstige rendementen van de markten die de onderliggende activa van het fonds vertegenwoordigen, en zijn niet gegarandeerd.

Als we niet in staat zijn om u de verschuldigde bedragen uit te keren, kunt u uw volledige belegging verliezen. U kunt echter profiteren van een consumentenbeschermingsregeling (zie hoofdstuk "Wat gebeurt er als we niet in staat zijn om uit te betalen?" in het Essentiële-informatiedocument van het levensverzekerings- of kapitalisatiecontract). De indicator hierboven houdt geen rekening met deze bescherming.

## PRESTATIESCENARIO'S

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het beleggingsinstrument (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 u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld. De weergegeven scenario's zijn illustraties op basis van prestaties in het verleden en bepaalde aannamen. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden. Er kunnen instapkosten verbonden aan het Fonds Général - zoals gedetailleerd beschreven in de Specifieke Beschikkingen van het Fonds Général / Kenmerken van de investering - worden aangerekend.

AANBEVOLEN PERIODE VAN BEZIT 1 JAAR VOORBEELD BELEGGING 10 000 EUR		
PRESTATIESCENARIO'S	ALS U UITSTAPT NA 1 JAAR AANBEVOLEN PERIODE VAN BEZIT	
MINIMAAL		10 000 EUR
STRESS	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10 000 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	0,00%
ONGUNSTIG	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10 000 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	0,00%
GEMATIGD	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10 000 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	0,00%
GUNSTIG	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10 180 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	1,80%

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 stress-scenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen uitkeren. In geval van een vervroegde uittrekking, zulks voor de aanbevolen periode, zal aanleiding geven tot de hantering van afkooppenaliteiten zoals die beschreven staan in de bijzondere voorwaarden. Voormelde penaliteiten hebben geen invloed op het geïnvesteerde kapitaal hetwelke op elk moment voor 100% gewaarborgd is.

## WAT ZIJN DE KOSTEN?

De persoon die u adviseert over dit beleggingsinstrument (product) of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

## KOSTEN IN DE LOOP VAN DE TIJD

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het beleggingsinstrument (product) aanhoudt en hoe goed het beleggingsinstrument (product) presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere periodes van bezit gaan we ervan uit dat het beleggingsinstrument (product) presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- 10 000 EUR wordt belegd.

Wanneer het beleggingsinstrument (product) wordt gebruikt in een levensverzekerings- of kapitalisatiecontract, omvatten de gerapporteerde kosten niet de kosten in verband met die contracten.

BELEGGING 10 000 EUR	ALS U UITSTAPT NA 1 JAAR
TOTALE KOSTEN	100 EUR
EFFECT VAN DE KOSTEN PER JAAR *	1,0%

(\* Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 1,0% vóór de kosten en 0,0% na de kosten.

Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het beleggingsinstrument (product) om de diensten te dekken die hij u verleent.

## SAMENSTELLING KOSTEN

Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 1 jaar

Kostensoort	Beschrijving	Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 1 jaar
EENMALIGE KOSTEN BIJ IN- OF UITSTAP	Instapkosten	% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt. Er kunnen instapkosten verbonden aan het Fonds Général - zoals gedetailleerd beschreven in de Specifieke Beschikkingen van het Fonds Général / Kenmerken van de investering - worden aangerekend. 0,00%
	Uitstapkosten	% van uw belegging voordat deze aan u wordt uitbetaald. Er kunnen afkooppenaliteiten worden gehanteerd die gedetailleerd beschreven staan in de Bijzondere Bepalingen van uw instrument. 0,00%
LOPENDE KOSTEN DIE ELK JAAR IN REKENING WORDEN GEBRACHT	Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar. Van 0,50% tot 1,00%
	Transactiekosten	% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het beleggingsinstrument (product) kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen. 0,00%
INCIDENTELE KOSTEN DIE ONDER BEPAALDE VOORWAARDEN IN REKENING WORDEN GEBRACHT	Prestatievergoedingen en carried interest	Er is geen prestatievergoeding voor dit beleggingsinstrument (product). 0,00%

## ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

U bent uitgenodigd om de specifieke bepalingen en elk ander contractdocument te lezen voor meer informatie over uw belegginginstrument. 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.com](http://www.cardifluxvie.com), op het beveligde gedeelte van de e-Club.

Informatie over de prestaties van het product in de afgelopen 10 jaar is op verzoek verkrijgbaar bij uw adviseur of rechtstreeks bij de Maatschappij.