

# ESSENTIËLE-INFORMATIEDOCUMENT

LIBERTY 2 INVEST BELGIË



**CARDIF LUX VIE**  
GROUPE BNP PARIBAS

## 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

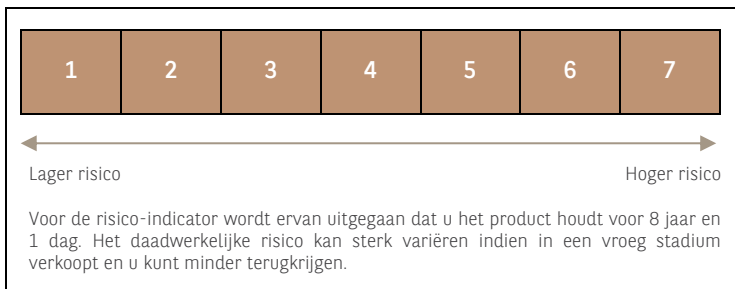
|                             |   |
|-----------------------------|---|
| Product:                    | LIBERTY 2 INVEST BELGIË (L2INV15 - VBE-01 - 30-06-2022) |
| Verzekeraar:                | Cardif Lux Vie  |
| Website van de Verzekeraar: | www.cardifluxvie.com                                    |
| Telefoonnummer:             | (+352) 26 214 - 1                                       |
| Toezichhoudende autoriteit: | Commissariat aux Assurances (CAA)                       |
| Datum van het document:     | 30/06/2022  |

**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?

|  |  |
|--|--|
| <b>SOORT</b>   | LIBERTY 2 INVEST BELGIË is een multisupport levensverzekeringscontract met vrije stortingen.   |
| <b>DOELSTELLINGEN</b>                                | Uw premie wordt volgens keuze belegd in één of meerdere beleggingsvehikels, waarvan de voornaamste eigenschappen de volgende zijn:<br>- Fonds Général: dit bestaat voornamelijk uit overheidsobligaties, bedrijfsobligaties, aandelen en andere diversificatie-activa. 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.<br>De Winstdeelname(s) die aan de Verzekeringnemer werd(en) toegekend en meegedeeld, kan (kunnen) niet als definitief verworven worden beschouwd want zij maken het voorwerp uit van de inhouding van beheersvergoedingen, dewelke met terugwerkende kracht, op de voorgaande jaren kunnen worden verhaald.<br>- Extern Fonds: het gaat hier voornamelijk om instellingen voor collectieve belegging die niet genieten van een kapitaalgarantie en waarvan het rendement vooral afhangt van de waarde van de onderliggende activa waaruit het bestaat.<br>- 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.<br>- 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.<br>De specifieke informatiedocumenten met betrekking tot de verschillende beleggingsvehikels waaruit het contract bestaat, kunnen worden opgevraagd bij de Verzekeraar of uw verzekeringsmakelaar. |
| <b>RETAILBELEGGER OP WIE HET PRIIP WORDT GERICHT</b> | LIBERTY 2 INVEST BELGIË is bestemd voor alle natuurlijke personen die verblijven in België en die een spaarkapitaal willen opbouwen of een kapitaal willen overdragen aan de begunstigde die werden aangeduid in het contract.<br>Het contract is gericht op verschillende types van verzekeringsnemers, met name in functie van hun beleggingsprofiel en de omvang van de belegde premie.<br>LIBERTY 2 INVEST 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. U kunt bijkomende informatie terugvinden in de specifieke informatiedocumenten die verbonden zijn aan de verschillende mogelijke beleggingsvehikels van het contract.   |
| <b>VERZEKERINGSUITKERINGEN EN KOSTEN</b>             | De Verzekeraar garandeert de uitvoering van de verzekeringsprestaties ingeval van afkoop tijdens de duur van het contract of bij overlijden van de verzekerde. De beleggingsvehikels toegevoegd aan uw contract bieden in principe geen kapitaal- en/of rendementsgarantie, met uitzondering van het Fonds Général, en, in voorkomend geval, bepaalde Interne Collectieve Fondsen. 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.<br>De verzekeringsprestaties van uw contract zijn de volgende:<br>- ingeval van gedeeltelijke afkoop: de Verzekeraar zal het bedrag van uw contract uitbetalen dat u wenst af te kopen;<br>- ingeval van volledige afkoop: de Verzekeraar zal de afkoopwaarde van uw contract uitbetalen;<br>- ingeval van overlijden van de verzekerde: de Verzekeraar zal de afkoopwaarde van uw contract uitbetalen aan de aangeduide begunstigde(n).<br>Wij verwijzen naar het hoofdstuk "Wat zijn de risico's en wat kan mij dat opbrengen?" voor meer details over de verzekeringsuitkeringen van uw contract.<br>Wij verwijzen naar het hoofdstuk "Andere relevante informatie" voor meer informatie aangaande de bijkomende waarborgen van uw contract.  |
| <b>LOOPTIJD</b>                                      | Uw contract loopt levenslang. Het contract wordt beëindigd ingeval van het overlijden van de verzekerde, wat de ontbinding van het contract met zich meebrengt, ofwel bij volledige afkoop.  |

## 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 de 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 de mogelijke risico's. Dat 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. Met andere relevante risico's van het product wordt geen rekening gehouden in de synthetische risico-indicator.

De specifieke informatiedocumenten met betrekking tot de verschillende beleggingsvehikels die zijn toegevoegd aan het contract, kunnen worden opgevraagd nabij de Verzekeraar of de verzekeringsmakelaar. LIBERTY 2 INVEST BELGIË wordt aangeboden aan verschillende types van beleggers. 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](http://www.cardifluxvie.lu), in de beveiligde sectie e-Club of nabij uw makelaar.

De weergegeven scenario's in de Specifieke Informatiedocumenten 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 belgging 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.

De cijfers vermeld in het hoofdstuk "Wat gaat deze belegging mij kosten?" 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 1ste 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 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. 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 4 jaren  | Indien u verkoopt na 8 jaren en 1 dag |
|------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|
| TOTALE KOSTEN (*)                  | Van 0,00 EUR tot 820,25 EUR | Van 0,00 EUR tot 2 951,65 EUR | Van 0,00 EUR tot 6 550,45 EUR         |
| EFFECT OP RENDEMENT (RIY) PER JAAR | Van 0,00% tot 5,88%         | Van 0,00% tot 4,33%           | Van 0,00% tot 4,07%                   |

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

\* 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. 2,00% | 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. 2,60% | 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 AANHOUDEN EN KAN IK MIJN GELD EERDER TERUGTREKKEN

### 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 om aan uw contract te verzaken.

De minimale aanbevolen beleggingsperiode van uw contract is 8 jaar en 1 dag om te kunnen genieten van het regime dat van toepassing is op de levensverzekering. 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 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 8 jaar en 1 dag. 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 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?

Elke klacht betreffende de Maatschappij of haar personeel dient gericht te worden aan de maatschappelijke zetel van Cardif Lux Vie, Sales Support Dienst, 23-25 avenue de la Porte-Neuve, LU-2227 Luxembourg of nog middels een elektronisch schrijven (info@cardifluxvie.lu of sales.support.belgique@cardifluxvie.lu) of nog via het formulier hetwelke beschikbaar is gesteld op de site [www.cardifluxvie.com](http://www.cardifluxvie.com).

De Maatschappij verbindt er zich toe om binnen de 30 kalenderdagen te rekenen vanaf zijn ontvangst om te antwoorden. Indien u om welke reden dan ook meent dat u geen bevredigend antwoord hebt gekregen, kunt u uw klachten richten aan de Klachtendienst van de Maatschappij, Cardif Lux Vie - Klachtendienst, 23-25 avenue de la Porte-Neuve, LU-2227 Luxembourg. De Maatschappij bevestigt de goede ontvangst van de klacht binnen een termijn van maximaal 8 kalenderdagen te rekenen vanaf zijn ontvangst en verbindt er zich toe om deze zo snel mogelijk te beantwoorden doch niet later dan 30 kalenderdagen te rekenen vanaf zijn ontvangst.

Indien er géén finaal antwoord gegeven kan worden binnen de 30 kalenderdagen, zal de Maatschappij u informeren omtrent de redenen voor deze vertraging en een indicatieve tijdsperiode.

Na alle mogelijkheden te hebben aangewend nabij de Maatschappij en in de veronderstelling dat u geen bevredigend antwoord hebt gekregen, kunt u uw klacht te richten aan de Bemiddelaar voor Verzekeringen (Association des Compagnies d'Assurances, 12 rue Erasme, LU-1468 Luxembourg, mediateur@aca.lu), of aan het Commissariat aux Assurances (7 boulevard Joseph II, LU-1840 Luxembourg, [www.commassu.lu](http://www.commassu.lu), [reclamation@caa.lu](mailto:reclamation@caa.lu)) of nog aan de Ombudsman van Verzekeringen in het land van uw verblijf (de Meeûssquare 35, BE-1000 Brussel, tel. +32 2 547 58 71, fax +32 2 547 59 75, [info@ombudsman.as](mailto:info@ombudsman.as), [www.ombudsman.as](http://www.ombudsman.as)).

### ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

De verzekeringsuitkering kan aangevuld worden met een van de volgende drie optionele overlijdenswaarborgen:

- de dekking ondergrens: het overlijdenskapitaal is gelijk aan de som van de gestorte premies tot de dag van het overlijden verminderd met de som van de vooraf gedane afkopen en met het bedrag van de premietaks;

- de dekking vast bedrag: het overlijdenskapitaal vastgelegd door de verzekeringsnemer is gelijk aan een bedrag dat hoger ligt dan de belegde som, zonder een vastgelegd maximum te overschrijden, in functie van de leeftijd van de Verzekerde op de datum waarop het contract van kracht wordt, en automatisch verminderd met het bedrag van de uitgevoerde afkopen en van het bedrag van de premietaks;

- de dekking op een percentage van de gestorte premies: dekking op een percentage van de gestorte premies (het overlijdenskapitaal is gelijk aan een percentage van de effectief gestorte premies tot op de overlijdensdatum, na aftrek van de gedane afkopen en van het bedrag van de premietaks).

De verplichting van de Verzekeraar bestaat erin om het eventuele verschil terug te betalen tussen het bedrag van de toepasselijke dekking 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) is afhankelijk van de gekozen dekking, van de netto afkoopwaarde van het contract en de leeftijd van de verzekerde.

Alle berekeningen zijn gebaseerd op hypothesen (leeftijd van de verzekeringsnemer, beleggingsperiode, gestorte premie(s),...). 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.

U wordt verzocht om kennis te nemen van uw verzekeringsvoorstel, de algemene en bijzondere voorwaarden van uw contract LIBERTY 2 INVEST BELGIË alsook van elk ander contractueel 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 via de beveiligde website e-Club die beschikbaar is op de website van de Maatschappij: [www.cardifluxvie.com](http://www.cardifluxvie.com) of nabij uw makelaar.