

# ESSENTIËLE-INFORMATIEDOCUMENT

CAP SECURE BELGIË



**CARDIF LUX VIE**  
GRUPE 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:	CAP SECURE BELGIË (CAPSEC1 - CBE-01 - 31/10/2022)
Verzekeraar:	Cardif Lux Vie
Website van de Verzekeraar:	www.cardifluxvie.com
Telefoonnummer:	(+352) 26 214 - 1
Toezichhoudende autoriteit:	Commissariat aux Assurances (CAA)
Datum waarop het EID is opgesteld :	18/10/2023

**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>	CAP SECURE BELGIË is een kapitalisatiecontract op naam dat valt onder tak 26 met vrije stortingen. Door dit contract te onderschrijven, heeft u de mogelijkheid om een kapitaal op te bouwen dat ten allen tijde beschikbaar is.
<b>LOOPTIJD</b>	De duur van uw contract bedraagt 30 jaar. Het wordt beëindigd ofwel op eindvervaldag ofwel bij volledige afkoop.
<b>DOELSTELLINGEN</b>	Uw contract wordt belegd in het vehikel Fonds Général waarvan de voornaamste eigenschappen de volgende zijn: het Fonds Général is een beleggingsvehikel, ressorterend onder het Algemeen Actief van de Maatschappij en waarvan de rechten zijn uitgedrukt in euro. Het is onderworpen aan de beleggingsregels en -beperkingen voorzien door de toepasselijke instructies van het Luxemburgse Commissariat aux Assurances. Het Fonds Général biedt ten allen tijde een kapitaalbescherming die uitgaat van de Verzekeraar. Afhankelijk van de beleggingsdatum gebeurt de toegang tot het Fonds Général met de bijzondere voorwaarden inzake gewaarborgd minimumrendement en de periode tijdens dewelke dit minimumrendement wordt gewaarborgd. Die voorwaarden worden bepaald door de Maatschappij, en worden u meegedeeld op het moment van onderschrijving en bevestigd door middel van het aanhangsel bij belegging van de premie in het Fonds Général. Het gewaarborgd minimumrendement kan nul bedragen. Dit betekent dat u van de kapitaalgarantie op uw belegging profiteert, en dat het volledige rendement aan u zal worden uitbetaald in de vorm van winstdeelnames. 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. Dit vehikel bestaat voornamelijk uit overheidsobligaties, bedrijfsobligaties, aandelen en andere diversificatie-activa. De belegging in dit vehikel geniet ten 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.
<b>RETAILBELEGGERSDOELGROEP</b>	CAP SECURE BELGIË is bestemd voor alle natuurlijke personen die verblijven in België alsook alle rechtspersonen gevestigd in België. CAP SECURE BELGIË is bestemd voor alle inschrijvers die een langetermijnbeleggingshorizon hebben en het belegde kapitaal wensen te behouden door een minimale blootstelling te nemen aan schommelingen op de financiële markten en die geen financiële verliezen wensen te lijden.
<b>VERZEKERINGSUITKERINGEN EN KOSTEN</b>	De Verzekeraar garandeert de uitvoering van de verzekeringsprestaties ingeval van afkoop tijdens de duur van het contract of op de vervaldatum van het Contract. De verzekeringsprestaties van uw contract zijn de volgende: - ingeval van gedeeltelijke afkoop: de Verzekeraar zal het bedrag van uw contract uitbetalen dat u wenst af te kopen; - ingeval van volledige afkoop of op de vervaldatum van het Contract: de Verzekeraar zal de afkoopwaarde van uw contract uitbetalen. 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.

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



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.

Wij hebben dit 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.

## PRESTATIESCENARIO'S

De weergegeven bedragen zijn inclusief 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 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.

AANBEVOLEN PERIODE VAN BEZIT 10 JAREN VOORBEELD BELEGGING 10 000 EUR				
PRESTATIESCENARIO'S		ALS U UITSTAPT NA 1 JAAR	ALS U UITSTAPT NA 5 JAREN	ALS U UITSTAPT NA 10 JAREN AANBEVOLEN PERIODE VAN BEZIT
MINIMAAL				9 800 EUR
STRESS	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 800 EUR	9 800 EUR	9 800 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,00%	-0,40%	-0,20%
ONGUNSTIG	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 800 EUR	9 800 EUR	9 800 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,00%	-0,40%	-0,20%
GEMATIGD	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 800 EUR	9 800 EUR	9 800 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,00%	-0,40%	-0,20%
GUNSTIG	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 950 EUR	10 330 EUR	10 820 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-0,50%	0,65%	0,79%

## WAT GEBEURT ER ALS CARDIF LUX VIE NIET KAN UITBETALEN?

Wanneer u een kapitalisatiecontract 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 onderschrijvers toe. Zo geniet u voor de roerende waarden die representatief zijn voor de technische voorzieningen van een voorrecht van eerste 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 de deponerende bank in gebreke blijft.

## WAT ZIJN DE KOSTEN?

De persoon die u adviseert over dit 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 product aanhoudt en hoe goed het 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 perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- 10 000 EUR wordt belegd.

BELEGGING 10 000 EUR	ALS U UITSTAPT NA 1 JAAR	ALS U UITSTAPT NA 5 JAREN	ALS U UITSTAPT NA 10 JAREN
TOTALE KOSTEN	320 EUR	782 EUR	1 329 EUR
EFFECT VAN DE KOSTEN PER JAAR *	3,2%	1,6%	1,4%

\* Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen.

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

De totale kosten wordt beperkt op basis van de eerste aanbepaling. Ze houden rekening met maximale instapkosten, maximale jaarlijkse contractkosten, maximale uitstapkosten en zijn exclusief of sociale belastingheffing of winstdeling.

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.	Max. 2,00%
	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 1,20%
	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 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 product.	0,00%

## HOE LANG MOET IK HET AANHOUDEN EN KAN IK MIJN GELD EERDER TERUGTREKKEN

### AANBEVOLEN PERIODE VAN BEZIT : 10 JAAR

U beschikt over een termijn van 30 dagen vanaf de ontvangst van uw bijzondere voorwaarden om aan uw contract te verzaken. Deze periode kan wijzigen in functie van uw persoonlijke situatie, zoals bijvoorbeeld de verandering van fiscale verblijfplaats. 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 10 jaar. 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 (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, Client Services Dienst, 23-25 avenue de la Porte-Neuve, LU-2227 Luxembourg of nog middels een elektronisch schrijven ([group\\_assurance\\_lu\\_cswm\\_international@cardifluxvie.lu](mailto:group_assurance_lu_cswm_international@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 tijdsduur.

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](mailto:mediateur@aca.lu)), of aan het Commissariat aux Assurances (11, rue Robert Stumper, L-2557 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 Meeûsquare 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

U wordt verzocht om kennis te nemen van de algemene en specifieke voorwaarden van uw contract CAP SECURE BELGIË alsook van elk ander document (aanhangsel, 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, die beschikbaar zijn op de website van de Maatschappij: [www.cardifluxvie.com](http://www.cardifluxvie.com), in de beveiligde website e-Club of nabij uw makelaar. Informatie over de prestaties van het product in de afgelopen 10 jaar is op verzoek verkrijgbaar bij uw adviseur of rechtstreeks bij de Maatschappij.