

# ESSENTIËLE-INFORMATIEDOCUMENT

DUCALIS



**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

<b>Product:</b>	Levensverzekeringsproduct in rekeneenheden Ducalis Beleggingsprofiel: Classic - Europe tilt - Equities
<b>Verzekeraar:</b>	Cardif Lux Vie
<b>Product code:</b>	CLA-EU-06
<b>Website van de Verzekeraar:</b>	www.cardifluxvie.com
<b>Telefoonnummer:</b>	(+352) 26 214 - 1
<b>Toezichhoudende autoriteit:</b>	Commissariat aux Assurances Luxembourg
<b>Datum van het document:</b>	15/12/2021

**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>	Het product is een levensverzekeringscontract in rekeneenheden met één of meerdere beleggingsmogelijkheden. De waarde is gelinkt aan de rekeneenheden van één of meerdere weerhouden externe fondsen en/of specifieke interne fondsen. Dit product ressorteert onder de TAK 23.
<b>DOELSTELLINGEN</b>	Het contract beoogt aan de belegger de mogelijkheid te bieden om zich een kapitaal samen te stellen dat elk moment beschikbaar is, mits de betaling van unieke premies. De maatschappij investeert de betaalde premies overeenkomstig de door de investeerder gekozen beleggingsinstrumenten dewelke beschikbaar zijn voor dit contract: (i) Externe Fondsen: dit zijn instellingen voor collectieve beleggingen zonder kapitaalsgarantie en waarvan het rendement afhangt van de prestaties van de onderliggende activa waarin ze zijn belegd; (ii) Gepersonaliseerd Intern Fonds: het betreft hier rekeneenheden die door de verzekeringsmaatschappij worden gecreëerd en waarbij het beheer wordt toegewezen aan een externe financiële beheerder overeenkomstig het bepaalde risicoprofiel. Het contract geniet niet van een kapitaalsgaranti en zijn prestaties zijn gekoppeld aan deze van de onderliggende activa waaruit hij is samengesteld. De beleggingen zijn onderworpen aan de beperkingen vermeld in de Algemene Voorwaarden en aan de limieten opgelegd door de Commissariat aux Assurances.  Dit verzekeringsproduct in rekeneenheden legt weinig nadruk op het korte-termijn reële behoud van de activa en een grote nadruk op de reële groei op middellange termijn. Geringe korte-termijn schommelingen in de waarde van de activa zijn aanvaardbaar. Het Classic Mandate Equities risicoprofiel laat de Asset Manager toe te investeren in alle activa categorieën en in alle regio's en markten waar de Asset Manager mogelijkheden ziet. De Asset Manager zal prioritair beleggen in aandelen (40% tot 100%) en Alternatives (0% tot 30%), aangevuld met beleggingen in liquiditeiten. De beleggingsoriëntatie zal voornamelijk Europees gericht zijn voor de Bonds en liquiditeiten en wereldwijd / globaal voor de aandelen en Alternatives.
<b>LOOPTIJD</b>	Het contract kan een vervaldag vermelden of afgesloten worden voor de levensduur van de verzekerde.
<b>RETAILBELEGGER OP WIE HET PRIJPRIJ WORDT GERICHT</b>	Het product is geschikt voor een belegger die in staat is een bedrag van minimum 125,000 EUR te beleggen in een product gelinkt aan een specifiek intern fonds en/of 50,000 EUR in een product gelinkt aan externe fondsen. Hij richt zich tot diverse categorieën van beleggers afhankelijk van hun risicoprofiel en de premie dewelke wordt geïnvesteerd. Afhankelijk van het risicoprofiel, het bedrag van de geïnvesteerde premies, de risicobereidheid en de toekomstige noden, zal de investeerder kunnen kiezen tussen beleggingsinstrumenten die het best bij hem passen.
<b>VERZEKERINGSUITKERINGEN EN KOSTEN</b>	De belegger ontvangt de waarde van het contract als hij/zij nog in leven is op de einddatum van het contract. Bij overlijden van de verzekerde vóór de einddatum van het contract zal de waarde van het contract op de datum dat de maatschappij in kennis werd gesteld van het overlijden, na afhouding van de prorata beheerskosten en de andere bankkosten, aan de aangeduide begunstigde in het contract worden uitbetaald zoals beschreven in de Algemene Voorwaarden. Indien de verzekeringsnemer een bijkomende overlijdensdekking voorzien heeft en deze nog in voege is op het moment van het overlijden van de verzekerde, zal de bijkomende prestatie conform de algemene voorwaarden worden uitbetaald.

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

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

Lager risico → Hoger risico

Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat U het product houdt gedurende 10 jaar. Het daadwerkelijk risico kan sterk variëren indien U in een vroeg stadium verkoopt en U zou minder kunnen terugkrijgen. De onderliggende fondsen kunnen illiquide activa bevatten zoals alternatieve fondsen, onroerend goed fondsen en / of niet beursgenoteerde activa. Deze activa houden bijkomende risico's in die niet in aanmerking genomen worden in de bovenstaande indicator als deze geen substantieel deel uitmaken van de onderliggende fondsen. Deze risico's houden in dat het onmogelijk kan zijn deze activa te verkopen of deze op het gewenste moment te kunnen verkopen en / of met aanzienlijke verliezen. U zult niet in staat zijn Uw product gemakkelijk te verkopen of deze op het gewenste moment te kunnen verkopen met aanzienlijke verliezen. U zult niet in staat zijn Uw product gemakkelijk te verkopen of U kunt zich genoodzaakt zien het te verkopen voor een prijs die een aanzienlijk effect heeft op hoeveel u terugkrijgt.

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 4 uit 7, wat een gemiddelde risicoklasse is. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot, en dat de kans dat wij U niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein is.

## PRESTATIESCENARIO'S

BELEGGING 10 000 EUR				
PRESTATIESCENARIO'S		1 JAAR	5 JAREN	10 JAREN AANBEVOLEN PERIODE VAN BEZIT
STRESSSCENARIO	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	7 149,76 EUR	2 796,07 EUR	196,34 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-28,50%	-22,50%	-32,50%
ONGUNSTIG SCENARIO	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8 875,69 EUR	9 285,22 EUR	11 793,36 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-11,24%	-1,47%	1,66%
GEMATIGD SCENARIO	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10 726,54 EUR	14 750,67 EUR	23 586,48 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	7,27%	8,08%	8,96%
GUNSTIG SCENARIO	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	12 926,30 EUR	23 145,28 EUR	45 414,24 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	29,26%	18,27%	16,34%
SCENARIO BIJ DOOD		1 JAAR	5 JAREN	10 JAREN AANBEVOLEN PERIODE VAN BEZIT
VERZEKERDE GEBEURTENIS	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	10 726,54 EUR	14 750,67 EUR	23 586,48 EUR

De vorm en de inhoud van de bovenstaande tabel werden ontwikkeld conform de toepasbare reglementatie. Het geheel van de berekeningen is gebaseerd op hypothesen (leeftijd van de verzekerde, duurtijd, strategieën en beheerskosten van de beheerder gekozen door de verzekeringsmaatschappij, bankkosten, enz.). De werkelijke resultaten kunnen echter verschillend zijn wanneer de verzekeringsnemer zich in een andere situatie bevindt dan deze die als hypothese gediend heeft voor het opstellen van dit document, meer bepaald met een discretionaire vermogensbeheerder die niet dezelfde is als deze die door de verzekeringsmaatschappij weerhouden werd bij het opstellen van dit document. Deze resultaten en hypothesen zijn slechts een mogelijk voorbeeld onder vele andere. Zij houden geenszins een eventuele bescherming tegenover de toekomstige prestaties van de financiële markten in, noch impliceren ze één of andere garantie vanwege de verzekeringsmaatschappij.

Deze tabel laat zien hoeveel U zou kunnen terugkrijgen in de aanbevolen periode van bezit in verschillende scenario's, als u 10.000,00 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 of het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat U zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden en houdt geen rekening met de situatie waarin wij U niet zouden kunnen betalen.

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk exclusief 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?

Uw belegging is blootgesteld aan het in gebreke blijven van de verzekeringsmaatschappij en, voor de liquiditeiten, aan het in gebreke blijven van de deponerende bank waar de onderliggende activa van Uw verzekeringscontract zijn ondergebracht. Deze verliezen worden niet gedekt door een vergoedingssysteem. Niettemin biedt de Luxemburgse regelgeving een beveiligingssysteem voor de beleggers met volgende karakteristieken. De activa gelinkt aan een levensverzekeringscontract worden gedeponerd bij een deponerende bank erkend door het Commissariat aux Assurances. Het geheel van de gedeponerde representatieve activa vormt een afgescheiden patrimonium dat apart beheerd wordt buiten de eigen activa van de verzekeraar. Bij in gebreke blijven van deze laatste, zijn alle beleggers collectief geprivilegieerd schuldeiser in eerste rang op dit afgezonderde patrimonium, wat hen toelaat prioritair de schulden gelinkt aan hun verzekeringscontract te recupereren.

## 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 5 JAREN	INDIEN U VERKOOPT NA 10 JAREN
TOTALE KOSTEN	465,00 EUR	1 485,00 EUR	2 760,00 EUR
EFFECT OP RENDEMENT (RIY) PER JAAR	4,65%	2,97%	2,76%

## 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	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	0,10%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
LOPENDE KOSTEN	Portefeuilletransactiekosten	0,00%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	2,55%	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 : 10 JAAR

De bovenvermelde periode werd bepaald rekening houdend met een eventuele minimumduurtijd opgelegd door de lokale wetgeving om van fiscale voordelen te kunnen genieten. Het is steeds mogelijk het contract eerder af te kopen, maar deze afkoop kan bijkomende kosten genereren en/of het verlies van fiscale voordelen verbonden aan de verzekeringsproducten met minimale duurtijd veroorzaken. De kosten veroorzaakt door vervroegde afkopen zijn de volgende: (i) gedurende de opzegperiode van 30 (dertig) kalenderdagen te rekenen vanaf de datum dat het contract werd gesloten: geen bijkomende kosten anders dan deze ten laste van de maatschappij (met inbegrip van de reeds opgenomen bedragen om het overlijdenskapitaal te waarborgen) zoals beschreven in de Algemene Voorwaarden; (ii) tijdens de eerste 4 (vier) jaren na het afsluiten van het contract: kosten ten belope van één per duizend van de afkoopwaarde (totale of gedeeltelijke afkoop) per maand nog te lopen tot aan het einde van deze periode van 4 (vier) jaren; (iii) na deze periode van 4 (vier) jaren: geen kosten.

### 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](mailto:info@cardifluxvie.lu) of [sales.support.belgique@cardifluxvie.lu](mailto: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](mailto: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

U kan bijkomende reglementaire inlichtingen per email aanvragen. U kan ze op papier of per digitale vorm ontvangen. Alle documenten die verschijnen op de website zijn beschikbaar conform de Luxemburgse regelgeving. De Algemene Voorwaarden van het product zoals beschreven in dit Essentiële-informatiedocument zijn beschikbaar op aanvraag van de kandidaatbelegger.

Zonder dringende noodzaak tot herziening ad hoc, wordt dit Essentiële-informatiedocument alle 12 maanden geactualiseerd.