

Document d'Informations Clés

CrystalFolio (Belgique – Branche 23) – KID Générique

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

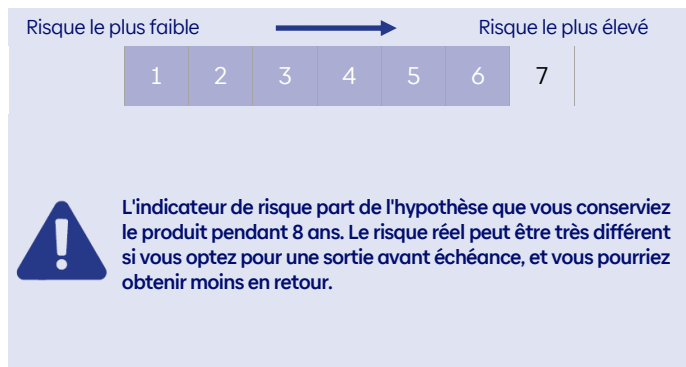
Produit	CrystalFolio (Belgique - Branche 23)
Compagnie d'assurance	Baloise Vie Luxembourg S.A.
Site web	www.baloise-life.com
Téléphone	+352 290 190 1
Régulateur	Commissariat aux Assurances (Luxembourg)
Document valide à partir de	01/01/2025

Attention : Vous êtes sur le point d'acheter un produit qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.

En quoi consiste ce produit ?

Type	CrystalFolio (Belgique) est un contrat d'assurance-vie (branche 23) en unités de compte émis par Baloise Vie Luxembourg SA. Ce produit est soumis au règlement (UE) n° 1286/2014 sur les documents d'informations clés relatifs aux produits d'investissement packagés de détail et fondés sur l'assurance (PRIIPs).
Objectifs	<p>Ce produit vous offre la possibilité d'investir dans une gamme de fonds d'investissement (Fonds Externes, Internes Collectifs ou Dédiés) ne bénéficiant d'aucune garantie de capital.</p> <p>Fonds Externe : organismes de placements collectifs établi en dehors de l'assureur.</p> <p>Fonds Internes Dédiés : fonds d'investissement interne à la compagnie d'assurance géré conformément à une politique d'investissement déléguée à un gestionnaire financier et servant en principe de support à un seul contrat.</p> <p>Le rendement des fonds susmentionnés dépend essentiellement de la valeur des actifs qui les composent.</p> <p>Les informations concernant les options d'investissement peuvent être demandées sur simple requête auprès de votre intermédiaire, auprès de notre compagnie ou directement accessibles sur notre site www.baloise-life.com/kid.</p> <p>En fonction des investissements sous-jacents, le produit peut promouvoir, entre autres, des caractéristiques environnementales et/ou sociales, à condition que les entreprises dans lesquelles les investissements sont réalisés suivent des pratiques de bonne gouvernance. En plus des documents d'information clés, des informations supplémentaires sur la durabilité sont fournies au Souscripteur/Preneur d'assurance, en fonction des investissements sous-jacents, y compris les informations requises sur les indices de référence qui peuvent être utilisés. Le principe de précaution "ne pas causer de préjudice important à l'objectif environnemental ou social s'applique uniquement aux actifs sous-jacents qui constituent un "investissement durable" au sens du règlement UE 2019/2088.</p> <p>Le contrat est libellé en EUR. D'autres devises peuvent être admises sous réserve d'acceptation de la compagnie.</p>
Investisseurs de détail visés	<p>L'investisseur ciblé par ce produit est une personne physique ou morale établie en Belgique, souhaitant investir sur le moyen ou long terme dans un contrat d'assurance vie.</p> <p>Le profil de risque de l'investisseur peut passer de défensif à offensif, selon ses connaissances théoriques et son expérience financière antérieure en matière de PRIIPs, sa volonté d'assumer des pertes, ses objectifs et ses besoins, ainsi que sa connaissance des marchés financiers et des objectifs des clients finaux potentiels. Les risques et l'horizon d'investissement sont mentionnés dans les documents d'information spécifiques des différents produits d'investissement.</p>
Garantie	<p>En cas de rachat partiel ou de rachat total, la compagnie procédera au paiement d'une prestation correspondant au montant de la valeur de rachat déduction faite des taxes éventuellement dues.</p> <p>En cas de vie au terme du contrat, la compagnie procédera au versement de la valeur de rachat du contrat déduction faite des taxes éventuellement dues.</p> <p>En cas de décès de l'assuré avant le terme du contrat, la compagnie procédera au versement de la prestation au bénéficiaire désigné. La valeur de ce capital décès est établie à la première date de valorisation suivant la réception des documents requis.</p> <p>Garanties obligatoires et optionnelles : les chiffres présentés prennent en compte les garanties que le produit inclut obligatoirement. Les garanties optionnelles ne sont pas prises en compte.</p> <p>En cas de souscription d'une couverture de décès complémentaire, la prestation en cas de décès sera augmentée d'un capital décès dont le montant varie suivant l'option choisie. Cette valeur peut être majorée en fonction d'une des 3 options complémentaires choisie: Option 1 "Capital Résiduel" : Somme des primes brutes payées, proportionnellement diminuée des rachats partiels bruts effectués. Option 2 "Pourcentage du Capital Résiduel" : Pourcentage du Capital Résiduel compris entre 101% et 200%. Option 3 "Pourcentage de la valeur de rachat du contrat" : Pourcentage de la prestation de base (valeur de rachat du contrat) compris entre 101% et 130%.</p> <p>Chaque fin de mois nous déterminons la différence entre le capital décès complémentaire garanti et la valeur du Contrat ; cette différence est appelée capital sous risque. Nous prélevons une prime, dite prime de risque, pour assurer cette différence.</p> <p>Le capital versé au-delà de la valeur de rachat du contrat ne pourra toutefois pas excéder la somme de 2.000.000 euros sur une même tête assurée, indépendamment du nombre de contrats conclus sur cette tête assurée. La garantie décès complémentaire prend fin au plus tard à l'âge de 85 ans.</p> <p>Le contrat est conclu soit pour une durée indéterminée soit à durée fixe. Le contrat prend fin en cas de rachat total, en cas de décès de (des) l'assuré(s) ou en cas de renonciation au contrat. La compagnie n'a pas le droit de résilier le contrat unilatéralement.</p> <p>Vous trouverez de plus amples informations sur les risques et les coûts dans les sections "Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter?" - et dans la section "Que va me coûter cet investissement ?".</p>

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?



Indicateur synthétique de risque :

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres produits. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés financiers ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans les classes 1 (la classe de risque la plus basse) à 6 (la deuxième classe de risque la plus élevée) sur une échelle de 1 à 7. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre très faible à élevé, et la probabilité que nous ne puissions pas vous payer en raison d'un marché détérioré est très faible à élevé en fonction de vos choix d'investissement, des supports d'investissement sous-jacents et d'une possibilité de défaut de la compagnie d'assurance. Vous êtes invité à consulter les documents d'informations clés sur les options d'investissement.

Attention à un éventuel risque de change. Selon la devise du contrat ou des actifs sous-jacents, les sommes qui vous seront versées pourront l'être dans une autre devise. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci dessus.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Scénarios de performance

Les performances de ce produit dépendent des performances des fonds sous-jacents sélectionnés. Des simulations de performances sont présentées dans le Document d'Information Spécifique propre à chaque sous-jacent et disponibles sur notre site internet www.baloise-life.com/kid.

Les différents scénarios présentés dans les Documents d'Informations Spécifiques sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit. Vous pouvez comparer les scénarios des Documents d'Informations Spécifiques avec les scénarios d'autres produits. Il est difficile d'estimer combien vous obtiendrez si vous sortez du produit avant la période de détention recommandée. Il est possible que vous ne puissiez pas sortir du produit avant échéance, ou que vous subissiez des pertes ou des frais importants dans un tel cas.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Que se passe-t-il si Baloise Vie Luxembourg S.A. n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

En cas de défaillance de l'assureur, vous ne bénéficiez pas d'un système d'indemnisation de type fonds de garantie et vous pouvez subir une perte financière.

L'assureur peut être soumis au risque de défaillance d'une entité autre que lui-même comme par exemple une banque dépositaire ou un émetteur d'actifs. Ces risques, susceptibles d'empêcher l'assureur d'honorer ses engagements, sont supportés par le preneur d'assurance.

Les preneurs d'assurance ont la qualité de créanciers privilégiés de premier rang qui permet de récupérer en priorité les créances relatives à l'exécution de leurs contrats d'assurance en cas de défaillance de la compagnie d'assurance.

Les actifs liés aux contrats d'assurance-vie sont ségrégués des actifs propres de l'assureur et déposés auprès d'une banque dépositaire préalablement approuvée par l'autorité de contrôle. Tous les actifs de la compagnie d'assurance hormis les dépôts monétaires sont détenus hors du bilan de la banque dépositaire.

Que va me coûter cet investissement ?

Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé:

- qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0%). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.

- 10 000 EUR sont investis.

Les coûts minimum et maximum présentés ci-dessous comprennent les coûts cumulés du produit d'assurance et les coûts liés aux options d'investissement.

Investissement : 10 000 EUR	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 8 ans
Coûts totaux	De 66 EUR à 1 004 EUR	De 419 EUR à 14 420 EUR
Incidence des coûts annuels *	De 0,7 % à 10,0 %	De 0,7 % à 5,3 %

* Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention.

Il se peut que nous partagions les coûts avec la personne qui vous vend le produit afin de couvrir les services qu'elle vous fournit. Cette personne vous informera du montant.

Composition des coûts

			L'incidence des coûts annuels si vous sortez après 8 ans
Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	Max. 5,00 % du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez, il se pourrait que vous payiez moins.	De 0,00 % à 0,79 %
	Coûts de sortie	% de votre investissement avant qu'il ne vous soit payé	De 0,00 % à 0,00 %
Coûts récurrents	Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation *	% de la valeur de votre investissement par an	De 0,67 % à 3,69 %
	Coûts de transaction	% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons	De 0,00 % à 1,43 %
Coûts accessoires	Commissions liées aux résultats et commission d'intéressement	L'incidence des commissions liées aux résultats.	De 0,00 % à 1,33 %

* Des frais administratifs forfaitaires annuels relatifs au suivi administratif et à la vérification de la conformité du contrat d'assurance sont prélevés. Ils sont de 150 EUR à 500 EUR en fonction de la valeur du Contrat au 31 décembre de l'année précédente. Ces frais sont susceptibles d'être adaptés annuellement en fonction de l'indice des prix à la consommation harmonisé luxembourgeois (IPCH) publié par l'institut national de la statistique et des études économiques (STATEC).

Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Période de détention recommandée : 8 ans

Ce produit n'a pas de période de détention minimale (ou maximale) requise mais est conçu pour un investissement à moyen et long terme tout en pouvant désinvestir facilement. A la vue des supports d'investissement possibles, qui fluctuent en fonction des variations des marchés financiers, une conservation de votre produit pendant une durée d'au moins 8 ans est recommandée.

Vous pouvez renoncer au produit à compter de la date de signature de la proposition d'assurance et au plus tard 30 jours après avoir été informé de la prise d'effet de votre produit. Vous pouvez à tout moment racheter totalement ou partiellement votre produit. La demande de rachat doit nous parvenir par écrit. La valeur de rachat est calculée à la première date de valorisation des différents investissements suivant la réception de la demande.

Par ailleurs, vous devez tenir compte de votre situation fiscale et personnelle en cas de rachat. Des frais peuvent être appliqués en fonction du support d'investissement désinvesti voir le (Document d'Information Spécifique) et peuvent influencer la performance du produit.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Toute réclamation peut être adressée par courrier au siège social de Baloise Vie Luxembourg SA, à l'attention du Service AML Litigations, 8 rue du Château d'Eau, L-3364 Leudelange ou par courrier électronique : qualite@baloise.lu ou en utilisant notre site internet : www.baloise-life.com.

A défaut de réponse satisfaisante dans un délai de nonante (90) jours, vous pourrez vous adresser au Commissariat aux Assurances (organe prudentiel de contrôle, habilité à traiter les demandes de résolution extrajudiciaire de réclamations), selon les modalités figurant sur le site du Commissariat aux Assurances (<http://www.caa.lu/fr/consommateurs/resolution-extrajudiciaire-des-litiges>).

Par ailleurs, vous pouvez également recourir à l'Ombudsman des assurances, par courrier à l'adresse suivante : Square de Meeûs 35, B-1000 Bruxelles, par téléphone au +32 (2) 547 58 71 ou par courrier électronique : info@ombudsman.as et disposez du droit d'intenter une action devant les Tribunaux compétents.

Autres informations pertinentes

Ce contrat d'assurance comprend différentes options d'investissements "Document d'Information Spécifique". Celles-ci peuvent être demandées auprès de votre intermédiaire, auprès de notre compagnie, ou directement accessibles sur notre site www.baloise-life.com/kid.

Vous pouvez obtenir une version imprimée ou digitale de ce document.