

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 potentielles y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

Life Invest Protect Fix des AP est une assurance-vie avec un taux d'intérêt garanti (Branche 21). Il s'agit d'un produit de Belins SA (numéro d'agrément 0037, siège : place Charles Rogier 11, 1210 Bruxelles, tel : 02 286 76 11 ou www.lap.be). Autorité de contrôle: FSMA, l'Autorité des services et marchés financiers, B-1000 Bruxelles, rue du Congrès 12-14. Ce document est établi le 05/06/2020.

En quoi consiste ce produit ?

Type Life Invest Protect Fix des AP est, une assurance-vie de la Branche 21 à prime flexible avec taux d'intérêt garantis, soumise au droit belge. Ce contrat fait partie intégrante du produit Life Invest Control des AP qui est une combinaison de deux contrats d'assurance-vie : Branche 21, Life Invest Protect Fix des AP et Branche 23, Life Invest Dynamic Plus des AP.

Objectifs

Taux d'intérêt garanti:

- Taux annuel en vigueur à la date d'établissement du document: 0,12%.
- Le taux d'application au versement est garanti par prime versée nette jusqu'au 31/12 de la 8ème année civile après l'année du paiement. Ensuite le taux d'intérêt garanti et la nouvelle période de garantie sont fixés en fonction des conditions du marché.
- Le taux d'intérêt n'est pas garanti pour les versements futurs. Chaque prime suivante fait l'objet du taux d'intérêt en vigueur au moment du paiement.
- Les versements produisent des intérêts à partir du jour de la réception de la prime par la Compagnie.

Participation bénéficiaire:

- La compagnie d'assurances peut octroyer une participation aux bénéfices. Cette participation n'est pas garantie. Elle dépend des résultats de la compagnie. La participation aux bénéfices est ajoutée à la réserve acquise.
- Elle peut changer chaque année. Les conditions peuvent être modifiées par l'entreprise d'assurances en cours de contrat.
- La participation bénéficiaire est calculée sur base de la réserve acquise au 31/12 de l'année civile précédente. Elle est attribuée aux contrats en vigueur le 31/12 de l'année civile considérée et acquise au 01/01 suivant.
- Le montant de la participation bénéficiaire attribué au contrat Life Invest Protect Fix des AP dépend du rapport entre la valeur de la police ou des primes dans les contrats Life Invest Protect Fix (Branche 21) et Life Invest Dynamic Plus (Branche 23).

Life Invest Protect Fix des AP est conclu pour une durée indéterminée avec un minimum 8 ans et 1 mois. Il prend fin en cas de rachat total ou de décès de l'assuré. Le contrat ne peut pas être résilié unilatéralement par Belins SA.

Investisseurs de détail auquel le PRIIP est destiné

Ce produit est destiné aux investisseurs, personnes physiques résidants en Belgique, qui ont une connaissance des produits de la Branche 21. Ces investisseurs cherchent à investir dans un produit à taux d'intérêt garanti et qui ont un horizon d'investissement de minimum 8 ans et 1 mois.

Assurance: prestations et coûts

Garantie principale (vie et décès) : valeur du contrat et intérêts capitalisés garantis.
Garantie complémentaire facultative en cas de décès pendant les 8 premières années de la police: 130% des primes versées.
Pour plus d'informations sur les prestations d'assurance, veuillez consulter «Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?» qui illustre uniquement le remboursement des réserves (valeur du contrat).

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

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

Risque le plus faible Risque le plus élevé

L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pendant 8 ans et 1 mois. Le risque inhérent au produit peut être plus élevé que celui présenté dans l'indicateur si le produit n'est pas détenu pendant toute la période de détention recommandée.



L'indicateur synthétique de risque (« SRI ») 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 ou d'une impossibilité de la part de Belins SA de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 2 sur 7, qui est une classe de risque basse. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau faible et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que la capacité de Belins SA à vous payer en soit affectée.

Dans le volet de la branche 21, des taxes et des frais s'appliquent aux primes que vous investissez. Ces taxes et ces frais peuvent avoir pour conséquence que vous ne recevez pas la totalité de la prime investie au moment du rachat ou à la date d'expiration de la police.

Ce produit comporte certains risques inhérents aux produits de la Branche 21 tels que le risque de crédit (en cas de faillite de Belins SA) et le risque de liquidité. Toute référence à la sécurité de ce produit s'entend sous réserve de ces risques.

Vous avez droit à la restitution d'au moins 100% de votre capital (après déduction des frais et taxes). Pour plus d'information sur les frais de sortie, voir la section « Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer mon argent de manière anticipée? ». Quant à d'éventuels remboursements au-delà de ce pourcentage et à d'éventuels rendements supplémentaires, ils dépendent des performances futures des marchés et restent aléatoires.

Toutefois, vous bénéficiez peut-être d'un système de protection des consommateurs (voir la section «Que se passe-t-il si nous ne sommes pas en mesure d'effectuer les versements?»). L'indicateur présenté ci-dessus ne tient pas compte de cette protection.

Investissement de 10 000 EUR - Prime brute de 10.200 EUR (taxe d'assurance de 2% comprise)

Scénarios de performance		1 an	4ans	8 ans et 1 mois (période de détention recommandée)
Scénarios en cas de vie				
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 9.360	€ 9.653	€ 9.653
	Rendement annuel moyen	-6,40%	-0,87%	-0,43%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 9.360	€ 9.653	€ 9.653
	Rendement annuel moyen	-6,40%	-0,87%	-0,43%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 9.360	€ 9.653	€ 9.653
	Rendement annuel moyen	-6,40%	-0,87%	-0,43%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 9.437	€ 9.972	€ 10.310
	Rendement annuel moyen	-5,63%	-0,07%	0,38%
Scénario en cas de décès				
Événement assuré	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts	€ 9.750	€ 9.750	€ 9.750

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 8 ans et 1 mois, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10.000 EUR (montant hors taxe). Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé. 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. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des conditions de marché extrêmes et il ne tient pas compte du cas où Belins SA ne pourrait pas vous payer. Il est difficile d'estimer combien vous obtiendrez si vous sortez du produit avant la période de détention recommandée. Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, ainsi que 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 recevez.

Que se passe-t-il si Belins SA n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

En cas de faillite de la compagnie d'assurance agréée en Belgique, les versements effectués par le preneur (moins les retraits éventuels réalisés par ce dernier) augmentés des participations bénéficiaires éventuelles et des intérêts déjà acquis tombent sous le mécanisme belge de protection à concurrence de 100.000 EUR par personne et par compagnie d'assurance. Ce produit est garanti par le Fonds de garantie pour les services financiers. Pour plus d'information sur le Fonds de garantie, veuillez consulter le site www.fondsdegarantie.belgium.be.

Les contrats d'assurance-vie forment un patrimoine spécifique géré séparément des autres actifs de l'assureur. En cas de faillite de l'assureur, ce patrimoine est réservé prioritairement à l'exécution des engagements envers les preneurs d'assurances et/ou bénéficiaires.

Que va me coûter cet investissement ?

Coûts au fil du temps

Les montants indiqués ci-dessous correspondent aux coûts cumulés du produit, pour trois périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10.000 EUR (hors taxe). Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Dans ce cas, cette personne vous en informera et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps. La réduction du rendement montre l'incidence des coûts totaux sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels et récurrents.

Les AP est une marque et un nom commercial de Belins SA, RPM Bruxelles TVA BE 0405.764.064. Entreprise d'assurances agréée sous le n° de code 0037 pour exercer les branches d'activités Vie. Adresse: place Charles Rogier 11, 1210 Bruxelles.

Investissement de 10 000 EUR	Si vous rachetez après 1 an	Si vous rachetez après 4 ans	Si vous rachetez après 8 ans et 1 mois
Coûts totaux	€ 662	€ 398	€ 447
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	6,62%	1,00%	0,55%

Composition des coûts

Le tableau ci-dessous indique:

- l'impact annuel des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période de détention recommandée
- la signification des différentes catégories de coûts

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an

Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	0,31%	L'impact des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez ; il se pourrait que vous payiez moins. Ceci inclut les coûts de distribution de votre produit.
	Coûts de sortie	0,12%	L'impact des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transactions de portefeuille	0,00%	L'impact des coûts lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	0,12%	L'impact des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.

Vous trouverez une illustration du rendement dans la rubrique "Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter?" dans le tableau des scénarios de performance. L'impact de éventuelle participation bénéficiaire est repris dans le scénario favorable.

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

Période de détention recommandée: 8 ans et 1 mois, compte tenu de la législation fiscale. Vu le niveau des coûts et des taxes et le taux d'intérêt relativement bas, le risque est grand que, même si le produit est conservé durant une plus longue période, le preneur d'assurance récupère moins que ce qu'il a versé dans ce produit. En cas de désinvestissement avant la fin de la période de détention recommandée, cela peut avoir un impact sur la performance du produit. Pour un investissement jusqu'à la période de détention recommandée : voir la section "Que va me coûter cet investissement?".

Des rachats partiels et totales sont possibles à tout moment. Lors un rachat pendant les 8 premières années du contrat, les frais de sortie suivants s'appliquent: 5% de la valeur de la police pendant la première année, 4% pendant la 2ème année, 3% pendant la 3ème année, 2% pendant la 4ème année et 1% pour toutes les années suivantes. Pendant les 8 premières années de la police, l'assureur peut retenir une indemnité de sortie conjoncturelle de la valeur de la police comme expliqué dans les conditions générales et conformément à la réglementation en vigueur au moment du rachat.

Après les 8 premières années du contrat : la somme des frais de rachat suivants, limitée au maximum légal d'application au moment du rachat : 1% de la réserve acquise et des frais financiers de sortie comme expliqué dans les conditions générales.

Les frais de sortie et une indemnité de sortie conjoncturelle ne sont pas prélevés dans les cas suivants : lors du décès de l'assuré ; lors d'une annulation dans les 30 jours ; à la fin de chaque période de garantie, aucun frais de sortie n'est prélevé pendant 1 mois après l'entrée en vigueur du nouveau taux d'intérêt, ceci à condition que le rachat partiel reste limité à la réserve acquise qui reçoit un nouveau taux d'intérêt. En plus, 1 fois tous les 12 mois, si le rachat partiel reste limité à 10% de la réserve acquise à ce moment là, avec un maximum de 25.000 EUR. Pour un deuxième rachat partiel dans les 12 mois ou pour les rachats partiels suivants dans les 12 mois, les frais de sortie prélevés sur le montant total du rachat partiel.

Pour toute information complémentaire sur les indemnités et modalités de sortie, nous conseillons au souscripteur de consulter les conditions générales de Life Invest Protect Fix des AP, disponibles sur le site web www.lap.be ou dans les agences des AP.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Chaque jour, nous nous efforçons de vous offrir le meilleur service et sommes particulièrement sensibles aux attentes de nos clients. Si vous n'êtes pas entièrement satisfait(e), surtout faites-le nous savoir. En cas de plainte, nous vous conseillons tout d'abord de contacter votre conseiller DVV ou à défaut le gestionnaire de votre dossier. Ils prendront le temps de vous écouter et de chercher une solution avec vous. Faute de solution, ou si vous ne souhaitez pas signaler votre plainte à votre conseiller ou au gestionnaire de votre dossier, vous pouvez vous adresser au service plaintes de DVV, Place Charles Rogier 11 à 1210 Bruxelles, ou par e-mail à plaintes@dvv.be. Vous n'êtes pas satisfait(e) de la solution proposée? L'Ombudsman des Assurances est à votre disposition: Ombudsman des Assurances, Square de Meeûs 35 à 1000 Bruxelles, ou par e-mail à info@ombudsman.as. Plus d'infos: www.ombudsman.as.

Dans tous les cas, vous conservez le droit d'entamer une procédure en justice auprès des tribunaux belges compétents.

Autres informations pertinentes

Conformément à la loi, les documents «Information précontractuelle complémentaire», le règlement de gestion et les conditions générales sont disponibles gratuitement dans votre agence des AP ou sur le site internet www.lap.be. Pour toute information complémentaire relative à ce produit, veuillez consulter ces documents.

Les AP est une marque et un nom commercial de Belins SA, RPM Bruxelles TVA BE 0405.764.064. Entreprise d'assurances agréée sous le n° de code 0037 pour exercer les branches d'activités Vie. Adresse: place Charles Rogier 11, 1210 Bruxelles.

Information précontractuelle complémentaire

Life Invest Protect Fix des AP

Objet du document	Le présent document précise et complète les informations du volet 21 du document d'informations clés relatif au produit Life Invest Protect Fix des AP. Il ne s'agit pas d'un document commercial. Ce document contient des informations légales obligatoires destinées à vous aider à comprendre les caractéristiques du produit.
Frais	Frais d'entrée: Max. 2,50% sur chaque versement. Frais administratifs uniques d'établissement de la police : 5,00 EUR. Frais de gestion directement imputés au contrat: 0,01% mensuellement sur la réserve acquise. Indemnité de rachat/de reprise: L'assureur peut retenir durant les 8 premières années de la police, une indemnité conjoncturelle de la réserve rachetée, comme expliqué dans les conditions générales et conformément à la réglementation en vigueur au moment du rachat.
Prime	Les versements sont libres et facultatifs. Versement initial : 2.500 EUR ou 25,00 EUR/mois pour des primes versées au moyen d'un ordre permanent. Possibilités des primes supplémentaires.
Fiscalité	Le traitement fiscal dépend de vos circonstances individuelles et peut être sujet aux changements futurs. <ul style="list-style-type: none">- Pas d'avantage fiscal sur les primes brutes versées.- Taxe de 2 % sur les primes brutes versées (personnes physiques).- Le précompte mobilier (à partir de 2017, celui-ci s'élève à 30%) est dû en cas de paiement ou d'attribution en cas de vie au cours des 8 premières années (le minimum imposable ne pouvant être inférieur à la capitalisation d'intérêts, au taux de 4,75% l'an, calculé sur le montant total des primes versées). Sauf si le contrat comporte dès l'origine une garantie décès d'au moins 130 % du total des primes versées et que le preneur/souscripteur, l'assuré et le bénéficiaire en cas de vie sont la même personne.- Tout impôt ou taxe présent ou futur applicable au contrat ou dû à l'occasion de son exécution est à charge du souscripteur ou du (des) bénéficiaire(s).- En ce qui concerne les droits de succession ou impôt de succession, les dispositions fiscales belges tant législatives que réglementaires sont applicables.- Les indications ci-dessus sont données à titre purement indicatif, sous réserve d'éventuels changements et/ou d'interprétation de la législation et de la réglementation fiscales belges. Pour toute information complémentaire, nous vous conseillons de consulter votre agence.
Rachat/reprise	Rachat/reprise partiel(le) A tout moment, sur base du formulaire daté et signé rempli dans l'agence. Chaque rachat s'effectuera par tranche d'au moins 250,00 EUR net. La valeur de rachat de la police se calcule le premier jour ouvrable qui suit la date à laquelle la Compagnie a enregistré le formulaire daté et signé. Le calcul de la valeur de rachat s'effectue en diminuant la valeur de la police par les frais de sortie. Formule Active : Fréquence à votre convenance (mensuelle, trimestrielle, semestrielle ou annuelle) Rachats partiels de min.125 EUR Limités par année à 10% du montant total des primes versées avec un maximum de 25.000 EUR La valeur de la police à la date d'effet de la formule doit s'élever à min. 6.200 EUR Le lancement est gratuit. Chaque demande, modification ou cessation suivante: 5 EUR Le paiement se fait sur un compte bancaire. La Compagnie rembourse en premier lieu la valeur de la police qui résulte de la prime la plus ancienne. Rachat/reprise total(e) A tout moment, sur base du formulaire daté et signé rempli dans l'agence. La valeur de rachat de la police se calcule le premier jour ouvrable qui suit la date à laquelle la Compagnie a enregistré le formulaire daté et signé. Le calcul de la valeur de rachat s'effectue en diminuant la valeur de la police par les frais de sortie. Le paiement se fait sur un compte bancaire.
Information	Un récapitulatif annuel au moins 1 fois par an reprenant la situation de sa police mentionnant les primes versées et les intérêts de l'année considérée, y compris la participation bénéficiaire éventuelle et le total de la réserve acquise au 31 décembre de l'année considérée. Accusé de réception en cas de versement de min. 501 EUR. Pour plus d'information, veuillez consulter le document d'informations clés et les conditions générales disponibles dans votre agence les AP ou sur www.lap.be . Il est important que les épargnants potentiels prennent connaissance de ces documents avant de signer un contrat. Ce type de contrat est soumis au droit belge.