

ProFolio - Branche 23

Fonds Externes / Fonds Internes Collectifs

Dossier de souscription - **Partie 2**

DS-PROFOLIO-2-BEFR-06-19



ProFolio - Branche 23

Fonds Externes / Fonds Internes Collectifs Sommaire

Partie 2

- Conditions Générales
- Conditions Spécifiques Fonds Externes
- Conditions Spécifiques Fonds Internes Collectifs
- Lexique

ProFolio - Branche 23

Conditions Générales

Dans la présente documentation, sauf indication contraire, les termes «Preneur», «Bénéficiaire», «Bénéficiaire effectif» et «Assuré» (entre autres) peuvent être utilisés au singulier et au pluriel. En principe, le singulier est toujours utilisé dans un but de clarté et de facilité de compréhension.

De cette même manière, le masculin est retenu mais doit comprendre les deux sexes (homme et femme).

Baloise Vie Luxembourg S.A. (également désigné par «la Compagnie») est une compagnie d'assurances dont le siège social est sis au 23, rue du puits Romain L-8070 Bertrange (Grand-Duché de Luxembourg).

Notre Compagnie est une société anonyme de droit luxembourgeois inscrite au Registre de Commerce et des Sociétés de Luxembourg sous le numéro B 54 686 agréée par le Commissariat aux Assurances dont les bureaux sont établis à L-1840 Luxembourg, 7, boulevard Joseph II.

Les informations concernant notre situation financière et notre solvabilité sont publiées conformément à la loi luxembourgeoise du 7 décembre 2015 sur le secteur des assurances. Celles-ci sont accessibles sur simple demande auprès de la Compagnie ou sur notre site internet www.baloise-international.lu sous la rubrique « Téléchargement ».

Nous intervenons sur le territoire belge sous le régime de la Libre Prestation de Service (Directive 2009/138/CE (Solvabilité II) du Parlement européen et du Conseil du 25 novembre 2009 concernant l'assurance directe sur la vie). A ce titre, Baloise Vie Luxembourg S.A. est également soumise à certaines dispositions de la loi belge relative aux assurances.

SECTION 1: LE CONTRAT

1. Caractéristiques du contrat ProFolio

ProFolio est un «produit d'investissement fondé sur l'assurance» visé par les présentes Conditions Générales et relève d'une assurance-vie **BRANCHE 23** sans garantie de rendement (liée à des fonds d'investissements) tel que visée à l'annexe II de la Directive 2009/138/CE sur l'accès aux activités de l'assurance et de la réassurance et leur exercice (solvabilité II).

Ce Contrat est adossé à un ou plusieurs fonds et prévoit le versement d'un capital en cas de vie ou en cas de décès de l'Assuré mentionné dans les Conditions Particulières.

Le Contrat comporte un risque de perte en capital partiel ou total en fonction des choix et des supports d'investissement et d'une possibilité de défaut de la Compagnie. Le Contrat ne permet pas au Preneur de participer aux bénéfices réalisés par la Compagnie.

Les Conditions Générales, les Conditions Spécifiques des différents fonds et Conditions Particulières constituent l'ensemble du contrat d'assurance-vie.

2. Informations précontractuelles

La Distribution de produits d'investissement fondés sur de l'assurance induit un conseil et des mises en gardes. Le preneur doit recevoir toutes les informations sur les produits, et les stratégies d'investissement proposées, des orientations et des mises en garde appropriées sur les risques inhérents aux dits produits ou à certaines stratégies d'investissement proposées.

A ce titre, il est demandé de compléter un test d'adéquation («*suitability test*») qui doit être rempli de manière exhaustive claire et honnête. Celui-ci est à compléter par le distributeur selon les réponses du Preneur préalablement à la souscription du Contrat. Il permet de recommander des produits d'investissement adéquats, et plus particulièrement, ceux adaptés à la tolérance au risque et à la capacité à subir des pertes du Preneur.

Une évaluation périodique (au minimum une fois par an) de l'adé-

quation du produit avec le profil du Preneur, en fonction des événements intervenant sur son Contrat, est réalisée.

Dans le cadre de la mise en œuvre du Règlement (UE) n.°1286/2014 du Parlement Européen et du Conseil du 26 Novembre 2014 sur les documents d'informations clés relatifs aux produits d'investissement packagés de détail et fondés sur l'assurance, la Compagnie a mis à la disposition du Preneur les documents suivants:

- Profils Gestionnaire d'actif pour les Fonds Internes Dédiés;
- Document d'Information Clé ou «KID Générique»;
- Document d'Information Spécifique pour les fonds UCITS (Organisme de Placement Collectif en Valeurs Mobilières - également dénommé KIID jusqu'au 31.12.2021);
- Certains Documents d'Information Spécifique pour les Fonds Internes Collectifs, pour les Fonds Internes Dédiés avec profil d'investissement Baloise Vie Luxembourg S.A.;

Ces documents ont été mis à disposition du Preneur lors du rendez-vous avec l'intermédiaire ou avec la Compagnie en version papier (sauf instruction contraire), et/ou sur le site internet public www.baloise-international.lu/kid, et/ou sur demande auprès de la Compagnie.

Pour tout fonds externe, fonds interne collectif ou dédié investi, le Preneur est en droit, avant la conclusion du contrat ou au moment de l'investissement dans le fonds sélectionné, de demander et de recevoir, sans frais, les informations mentionnées ci-dessus.

Par ailleurs, le Preneur peut demander, gratuitement une fois par an, de recevoir une version actualisée de ces informations, ainsi qu'un état annuel de l'évolution de son contrat. Il peut notamment exiger des informations sur la dernière performance annuelle des fonds qui composent le contrat.

3. Prestations liées au Contrat

Le montant des prestations d'assurance dépend de la valeur de rachat du Contrat à la date de la prestation.

Prestation en cas de vie: En cas de vie de l'Assuré à la date d'expiration du Contrat, la Compagnie verse sa valeur de rachat qui est calculée à la date de valorisation suivant son terme.

Prestation en cas de décès: En cas de décès de l'Assuré avant le terme ou en cas de durée indéterminée, la Compagnie procède au versement du capital prévu en cas de décès, tel qu'il est mentionné dans les Conditions Particulières. La valeur de ce capital décès est établie à la première date de valorisation suivant la réception de l'acte de décès.

Prestation en cas de rachat anticipé: Le Preneur peut à tout moment racheter totalement ou partiellement son Contrat en faisant parvenir sa demande écrite à la Compagnie. La valeur de rachat est calculée à la première date de valorisation suivant la réception de l'ordre écrit de rachat.

Toutes les prestations d'assurance sont en principe versées en Euro dans les trente (30) jours qui suivent la date de valorisation du Contrat, par virement sur le compte du Preneur.

Sous réserve du respect des dispositions législatives et réglementaires, le Preneur peut également demander un paiement en titres.

4. Entrée en vigueur et durée du Contrat

Le contrat est réputé conclu dès lors que le Preneur a été informé de son acceptation et que la prime a été versée sur le compte de la Compagnie. Le contrat entre en vigueur à minuit le jour indiqué sur les Conditions Particulières («date d'effet»).

Le Contrat est soit conclu pour une durée indéterminée, soit pour une échéance fixe exprimée en années pleines, qui commence à courir à compter de la date d'effet du Contrat précisée dans les Conditions Particulières.

En cas d'échéance fixe, le Contrat prend fin au terme mentionné dans les Conditions Particulières ou au décès de l'Assuré s'il intervient avant le terme fixé. Cette disposition s'applique pour autant que la valeur de rachat du Contrat ne se réduise pas à zéro à son terme.

5. Modalités de conclusion du Contrat

Le Contrat est conclu de bonne foi sur base des réponses exhaustives et exactes du Preneur lors de la souscription ou de toute autre modification. Tout changement doit être communiqué à la Compagnie (**par exemple en cas de déménagement du Preneur**) dans les plus brefs délais. En cas de dommage résultant du manquement de communication de la part du Preneur, la Compagnie ne peut en être tenue responsable.

En effet, entre autre et de manière non limitative, les dommages peuvent être d'ordres fiscaux et/ou administratifs, pour le Preneur et pour la Compagnie qui se trouverait en défaut par rapport à ses propres obligations.

L'Assuré en cas de décès, s'il est différent du Preneur, est également tenu aux mêmes obligations.

Lorsque l'omission ou l'inexactitude intentionnelle induit la Compagnie en erreur sur les éléments d'appréciation du risque, le contrat est nul. Les primes échues jusqu'au moment où la Compagnie a eu connaissance de l'omission ou de l'inexactitude restent acquises.

Lorsque l'omission ou l'inexactitude dans la déclaration n'est pas intentionnelle, la Compagnie propose, dans un délai d'un (1) mois à compter du jour où elle en a eu connaissance, la modification du contrat avec effet au jour où elle a eu connaissance de cette omission ou inexactitude.

La Compagnie ne peut invoquer une omission ou une inexactitude non intentionnelle des données lorsque celles-ci concernent une maladie ou affection qui, au moment de la souscription du contrat, ne s'était manifestée d'aucune façon.

A défaut pour le Preneur d'accepter la proposition de modification dans un délai d'un (1) mois à compter de sa réception, la Compagnie peut résilier le contrat dans les quinze (15) jours.

Si l'omission ou la déclaration inexacte est non-intentionnelle, le contrat devient incontestable après un an d'existence.

Dans le cas où la Compagnie apporte la preuve qu'elle n'aurait en aucun cas assuré le risque sans cette omission ou inexactitude, elle peut résilier le contrat dans un délai d'un (1) mois à compter du jour où elle a eu connaissance de l'omission ou de l'inexactitude. La Compagnie pourra aussi faire parvenir au Preneur une contre-proposition.

Si l'omission ou la déclaration inexacte non intentionnelle ne peut être reprochée au Preneur ou qu'il démontre qu'elle n'a pas eu d'influence sur la survenance du sinistre ou la portée de la prestation, la Compagnie fournira, en cas de décès de l'Assuré avant la modification du contrat ou que la résiliation ait pris effet, la prestation prévue contractuellement.

Si l'omission ou la déclaration inexacte non intentionnelle peut être reprochée au Preneur, et si le terme du contrat intervient avant sa modification ou sa résiliation, la Compagnie fournira une prestation selon le rapport entre la prime payée et la prime que le Preneur aurait dû payer s'il n'avait pas fait d'omission ou de déclaration inexacte.

Toutefois, si la Compagnie apporte la preuve qu'elle n'aurait en aucun cas assuré le risque dont la nature réelle est révélée par le sinistre, sa prestation est limitée au remboursement de la totalité des primes payées, maximum.

6. Spécificités liées à la co-souscription

Lorsque deux Preneurs souscrivent ensemble un contrat, en principe, ils sont réputés Preneur en indivision. A la souscription chaque Preneur apporte sa part au contrat, à défaut le versement de la prime par l'un peut être considéré comme une donation à l'autre pouvant entraîner des conséquences fiscales.

Les droits du contrat sont exclusivement de la propriété des Preneurs et ne peuvent être exercés entièrement ni par l'un, ni par l'autre, sauf convention contraire notifiée à la Compagnie préalablement au décès d'un des Preneurs.

7. Désignation et modification des Bénéficiaires du Contrat

Le Preneur peut désigner, dans la Proposition d'Assurance ou par écrit adressé à la Compagnie, un ou plusieurs Bénéficiaires destinés à recevoir les prestations prévues par le Contrat en cas de vie ou de décès.

En principe, la désignation du Bénéficiaire peut être révoquée à tout moment par le Preneur avant le terme du Contrat.

La révocation entre en vigueur à la date de réception par la Compagnie de la demande écrite. La désignation d'un autre Bénéficiaire ne signifie pas automatiquement l'annulation de la nomination antérieure d'un autre Bénéficiaire.

Dans l'hypothèse où un Bénéficiaire vient à accepter le bénéfice, le Preneur ne peut plus sans l'autorisation du Bénéficiaire acceptant:

- i) modifier la clause bénéficiaire;
- ii) procéder à un rachat,

- iii) procéder à un arbitrage,
- iv) mettre en gage le Contrat,
- v) céder les droits attachés à son Contrat.

Tant que le Preneur est en vie, l'acceptation du bénéfice se fait par avenant au Contrat portant sa signature, la signature du Bénéficiaire et celle de la Compagnie.

En présence de plusieurs Bénéficiaires à la date d'échéance des prestations, le capital prévu en cas de décès ou au terme du Contrat leur sera versé à parts égales, sauf instructions contraires transmises par écrit.

8. Renonciation au contrat

Le Preneur peut renoncer au Contrat à compter de la date de signature de la Proposition d'Assurance mais au plus tard trente (30) jours dès qu'il a été informé de son acceptation ou qu'il a reçu les Conditions Particulières, sous réserve de la réception de la prime sur le compte bancaire de la Compagnie.

Par ailleurs, le Preneur peut résilier les contrats souscrits en couverture ou en reconstitution d'un crédit qu'il a sollicité dans les trente (30) jours à compter du moment où il a connaissance que le crédit sollicité n'est pas accordé.

Dans les hypothèses susmentionnées, le Preneur doit retourner la Proposition d'Assurance à la Compagnie par lettre recommandée avec accusé de réception.

Le renon, signé par le Preneur, peut être rédigé en ces termes:

J'ai le regret de devoir vous informer de mon intention de résilier le contrat ProFolio N°....., pour lequel j'ai versé une prime de Euros le Je vous prie de bien vouloir rembourser ce montant dans un délai de jours sur le compte N° ouvert auprès de la banque:, suivi des nom, adresse et signature.

La résiliation prend effet le lendemain de son dépôt.

9. Délai de prescription

Toute action dérivant du contrat est prescrite par trois (3) ans à compter du jour de l'évènement qui donne naissance à l'action. Si celui à qui appartient l'action prouve qu'il n'a eu connaissance de cet évènement qu'à une date ultérieure, le délai ne commence à courir qu'à cette date avec toutefois un maximum de cinq (5) ans, excepté en cas de fraude.

La prescription est portée à trente (30) ans lorsqu'il s'agit d'une action relative à la réserve formée, à la date de résiliation ou de l'arrivée du terme, par les primes payées, déduction faite des sommes consommées.

10. Communications liées au Contrat

10.1. Communications de la Compagnie

Au début de chaque année civile, nous adressons gratuitement au Preneur un extrait mentionnant les informations légalement requises, et notamment:

- le montant de la valeur de rachat de votre Contrat,
- le montant des capitaux garantis,
- les primes du Contrat payées au cours de l'année précédente,
- le taux moyen de rendement des actifs détenus en représentation des engagements au titre des Contrats de même catégorie, la

dénomination des Fonds d'investissements liés à votre Contrat, leur valeur d'unité, et leur rendement depuis le jour où le Contrat est lié à ceux-ci, sans que le rendement puisse être calculé à une date antérieure à celle du 1er janvier de l'année civile antérieure.

Toute correspondance à l'intention du Preneur est envoyée conformément aux instructions précisées dans la Proposition d'assurance ou à la dernière adresse notifiée par écrit à la Compagnie. Le Preneur a le droit de préciser une adresse postale différente de celle de son domicile. **Il doit informer la Compagnie immédiatement de tout changement de nom ou d'adresse postale.** Il pourrait sinon en subir le préjudice, dans la mesure où la Compagnie adresse la correspondance à la dernière adresse connue. Cette disposition s'applique également si le Preneur est une personne morale. Si le Preneur devait déménager aux États-Unis d'Amérique, il est à noter que la Compagnie ne pourra pas lui y adresser de courrier. Il faudra alors fournir à la Compagnie une adresse en dehors des États-Unis d'Amérique à laquelle elle pourra continuer à lui adresser la correspondance.

10.2. Communication à la Compagnie

Toute notification concernant le contrat doit parvenir par courrier à l'adresse du siège social.

Les notifications qui sont adressées ne prennent effet qu'à compter de leur réception par la Compagnie. Les Intermédiaires ne sont pas autorisés à en prendre réception.

11. Conflits d'intérêts

La Compagnie a mis en place des moyens administratifs et organisationnels efficaces en vue de prendre toute mesure raisonnable destinée à empêcher que des conflits d'intérêts ne portent préjudice à ses clients.

Les intermédiaires intervenant éventuellement dans le cadre du présent Contrat sont également tenus de mettre en œuvre toute mesure appropriée pour prévenir et gérer lesdits conflits. Lorsque les mesures susmentionnées ne suffisent pas à garantir, avec un degré de certitude raisonnable, que le risque de porter atteinte aux intérêts du Preneur est entièrement évité, alors ce dernier doit être clairement informé, en temps utiles et avant la souscription du Contrat, de la nature générale et des sources du/des dit(s) conflit(s) d'intérêt(s).

Cette information est fournie au Preneur, le cas échéant, sur support durable et est suffisamment détaillée pour lui permettre d'effectuer sa souscription en toute connaissance de cause.

Les personnels participant de la distribution d'assurances au sein de Baloise Vie Luxembourg S.A. sont des salariés de cette dernière. La politique de gestion des conflits d'intérêts est disponible sur le site Internet de la Compagnie (<https://www.baloise-international.lu/belgium/fr/conflits-interets>.) ou peut lui être demandée directement. A défaut, la politique en matière de conflits d'intérêts a été distribuée au Preneur préalablement à la souscription du contrat.

12. Exploitation des données du Preneur

Remarque préalable

En tant qu'assureur, la Compagnie traite les données personnelles du Preneur. Les données personnelles sont des données portant sur le statut personnel, par exemple l'âge, l'adresse, la date de naissance du Preneur. Elles sont nécessaires pour traiter le Contrat. Les informations recueillies le sont en conformité avec la réglementation applicable en matière de données personnelles, notamment le Règlement (UE) 2016/679 du Parlement Européen et

du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des Données personnelles et à la libre circulation de ces données. Si cela est nécessaire (et uniquement dans ce but), la Compagnie peut partager ces données avec, entre autres, des réassureurs, des membres du Baloise Group, l'intermédiaire du Preneur et d'autres parties avec qui la Compagnie ou le Preneur ont un accord (experts, avocats, médecins-conseil).

La Compagnie ne traite les données médicales que si le Preneur donne explicitement son autorisation.

Pour plus d'informations

Ceci n'est qu'un résumé de la politique de la Compagnie en matière de vie privée. Si le Preneur souhaite connaître précisément ses droits et ses obligations, il peut consulter la politique en matière de vie privée complète sur le site web (<http://www.baloise-international.lu>). Le Preneur peut ainsi toujours avoir accès à la politique la plus actuelle. La Compagnie peut aussi remettre au Preneur une version papier sur simple demande de la part du Preneur.

Contact

Pour toutes questions sur la vie privée, le Preneur peut s'adresser au Data Protection Officer de la Compagnie:

Data Protection Officer
23, Rue du Puits Romain
L-8070 Bertrange
E-mail: dataprotection@baloise.lu

Déclaration d'acceptation:

La souscription d'une assurance comporte une déclaration d'acceptation établie d'après les lois belge et luxembourgeoise précitées. Si la déclaration d'acceptation est partiellement ou totalement refusée lors de la souscription, le Contrat ne peut être conclu. Dans ces circonstances la Compagnie peut malgré tout procéder à un traitement et une exploitation des données tels que décrits dans la remarque préalable et ce dans les limites autorisées par la législation.

Conservation des données auprès de votre compagnie d'assurance

La Compagnie conserve les données qui sont nécessaires à l'exécution du Contrat. Il s'agit en premier lieu des informations figurant dans la Proposition d'assurance. La Compagnie collecte par la suite les données techniques du Contrat du Preneur, comme le numéro client, le montant de l'assurance, la durée, la prime, les références bancaires, et si nécessaire, les données d'un tiers, par exemple, un courtier, un expert ou un médecin. Lors du décès, la Compagnie conserve les données relatives à la prestation.

Transmission des données aux réassureurs

Dans certains cas, la Compagnie cède une partie des risques à des réassureurs nationaux et étrangers. Ces réassureurs ont également besoin des informations techniques que la Compagnie leur communique, comme le numéro du contrat d'assurance, la prime, la nature de la couverture et du risque, et dans des cas spécifiques, votre identité. Dans certains cas, les réassureurs font appel à d'autres réassureurs, auxquels ils remettent également les données nécessaires. Ce transfert de données concernant le Preneur est réalisé en conformité avec les dispositions légales et réglementaires applicables relatives à la protection des données à caractère personnel.

Assistance assurée par un intermédiaire d'assurances

Afin de pouvoir correctement remplir ses obligations, la Compagnie transmet à l'intermédiaire les informations relatives à la souscription du Preneur, au Contrat ou aux prestations, qui sont nécessaires pour vous assister et vous conseiller, comme par exemple, le numéro du Contrat, les primes, la nature de la couverture contractée et le montant des prestations.

Les intermédiaires de la Compagnie traitent et exploitent ces données à caractère personnel dans le cadre de la mission d'assistance et de conseil à la clientèle. Ils seront également informés par la Compagnie de toutes modifications des données. Tout intermédiaire est tenu d'observer les obligations en matière de respect du secret des données (par exemple secret professionnel et secret en matière d'information).

Informations et précisions complémentaires sur les droits du Preneur

En complément des paragraphes précédents, la Compagnie informe le Preneur que ses données peuvent être utilisées dans le cadre de la réalisation, par la Compagnie, des diligences lui incombant dans le cadre de la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme.

D'après la loi sur la protection des données, le Preneur dispose, outre du droit de suppression, d'un droit d'accès, ainsi que d'un droit de rectification aux informations qui le concernent. Le Preneur peut également pour des motifs légitimes s'opposer au traitement des données le concernant. Pour toute autre information ou exercice des droits du Preneur, la Compagnie prie le Preneur de bien vouloir s'adresser au Service juridique de la société Baloise Vie Luxembourg S.A., Tél.: +352 290 190 - 1, qui est chargé de la protection des données auprès de la Compagnie. Par ailleurs, le Preneur peut également adresser d'éventuelles réclamations à la Commission Nationale de Protection des Données (CNPD), située L-4100 Esch-sur-Alzette, Tél.: +352 2610 60 -1.

13. Gouvernance Produits

La Compagnie conçoit des produits d'investissement fondés sur l'assurance en conformité avec les dispositions légales et réglementaires luxembourgeoises, et le cas échéant dans le respect des lois du pays de distribution. Ces produits sont examinés régulièrement, sur le fondement d'une politique Interne à la Compagnie de Gouvernance des Produits en tenant compte des éléments qui pourraient influencer sur l'adéquation entre le produit et le marché cible défini.

14. Echange automatique d'information/FATCA et CRS

Les données du Preneur peuvent être utilisées par la Compagnie, aux fins de se conformer à ses obligations en matière de lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme.

En tant qu'institution financière, la Compagnie est également soumise aux dispositions visant à l'échange automatique d'informations de la loi du 18 décembre 2015 relative à la norme commune de déclaration, concernant l'échange automatique de renseignements relatifs aux comptes financiers en matière fiscale, portant transposition de la Directive Européenne 2014/107/UE du 9 décembre 2014 (CRS) ainsi qu'aux dispositions de la loi «FATCA» (*Foreign Account Tax Compliance Act*) du 24 juillet 2015.

Dans ce cadre, le Preneur (personne physique ou Entité) doit immédiatement signaler à la Compagnie

- tout changement de résidence fiscale (et celle de toute personne contrôlant l'Entité);

- tout changement lui (ainsi que toute personne contrôlant l'Entité) faisant acquérir ou perdre le statut de «*US Person*» au sens de la loi «*FATCA*».

L'entière coopération du Preneur dans ce cadre est nécessaire au maintien du Contrat.

Lorsque la qualité d'*US Person* ou la résidence fiscale étrangère est établie, la Compagnie est légalement tenue de reporter à l'Administration des Contributions Directes (ainsi qu'à l'autorité compétente d'une juridiction soumise à déclaration) certaines informations concernant le Contrat (et potentiellement d'autres contrats conclus avec la Compagnie).

Les Données Personnelles recueillies dans le cadre des lois *CRS* ou «*FATCA*» seront traitées et transférées conformément à la réglementation applicable en matière de données personnelles, notamment le Règlement (UE) 2016/679 du Parlement Européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données personnelles et à la libre circulation de ces données, ainsi que la loi du 1er août 2018, portant organisation de la Commission nationale pour la protection des données et mise en œuvre du règlement (UE) 2016/679 (RGPD).

Les Données Personnelles sont susceptibles d'être communiquées à l'Administration des Contributions Directes ainsi qu'aux autorités compétentes américaines («*FATCA*») ou des Etats étrangers participants (*CRS*). Dans le cadre de l'échange automatique d'information dans le domaine fiscal, la Compagnie est tenue de transmettre les informations suivantes aux autorités fiscales: L'identification complète du client ainsi que la valeur du Contrat ainsi que sa devise, les montants et types des rachats effectués.

L'Administration des Contributions Directes et la Compagnie sont considérées comme responsables du traitement de ces données conformément au RGPD, chacune pour le traitement qui lui incombe.

Le Preneur peut exercer ses droits d'accès, de rectification, d'effacement, de limitation du traitement ou d'opposition, directement auprès de l'Administration des Contributions Directes.

Les autres modalités relatives à l'exploitation des Données Personnelles dans le cadre du Contrat et aux droits des personnes concernées sont décrites aux présentes Conditions Générales.

15. Impôts

Les impôts, taxes et droits qui sont actuellement imputés et/ ou seront ultérieurement imputés sur les primes ou les prestations assurées, doivent être réglés par le Preneur ou par les Bénéficiaires auprès des autorités compétentes.

Par ailleurs, la Compagnie est tenue de communiquer aux autorités judiciaires et fiscales compétentes tous renseignements qu'elle lui demanderait, et ce dans les limites fixées par les lois applicables à la Compagnie.

16. Législations applicables au Contrat

Le Contrat relève de la législation luxembourgeoise pour ce qui concerne les normes prudentielles et techniques auxquelles sont soumis les assureurs luxembourgeois.

Si le Preneur est résident au sein de l'Union Européenne à la date de conclusion du Contrat, ce dernier est assujéti au droit du pays

où se trouve sa résidence habituelle, sauf si le Preneur choisit - et que la Compagnie accepte - de désigner comme loi applicable celle du pays de l'Union Européenne dont il est ressortissant.

17. Juridiction compétente

En cas de litige découlant de l'interprétation ou de l'exécution du présent Contrat, le demandeur, Preneur, Assuré ou Bénéficiaire, peut saisir soit le tribunal compétent du ressort de son domicile soit le tribunal compétent du siège de la Compagnie.

18. Réclamations

Le Preneur peut adresser toute plainte au sujet du contrat à la Compagnie par:

* Courrier à l'attention du «Service AML Litigations»; ou

* Courriel à l'adresse suivante: qualite@baloise.lu

A défaut d'un retour dans les nonante (90) jours ou en cas de réponse insatisfaisante, une réclamation peut être adressée devant:

* Le Commissariat aux Assurances, selon les modalités figurant sur le site de ce dernier;

* Le Médiateur en Assurances (ACA – C/o Médiateur en Assurances – B.P. 448 – L -2014 Luxembourg; mediateur@aca.lu) en remplissant le formulaire téléchargeable sur : <https://www.aca.lu/fr/mediateur-assurance>;

* L'organe de règlement extrajudiciaire des réclamations compétent en Belgique:

- OMBUDSMAN DES ASSURANCES
square de Meeûs 35, 1000 Bruxelles
Téléphone: +32 (2) 547 58 71
info@ombudsman.as

ou devant l'autorité belge chargée du contrôle des Assureurs

- Autorité des Services et Marchés Financiers (FSMA)
Rue du Congrès 12-14 B-1000 Bruxelles
Téléphone +32 (0)2 220 52 11
www.fsma.be

Par ailleurs, le Preneur a également le droit d'intenter une action devant les Tribunaux compétents.

19. Modification des termes du Contrat par la Compagnie

La Compagnie se réserve le droit de modifier les conditions du Contrat, dès lors qu'il se justifie par des changements juridiques, réglementaires ou fiscaux (par exemple, à la suite de changements légaux, à une nouvelle jurisprudence ou à une modification des procédures de gestion). Un tel changement ne se produit que sous condition qu'il soit acceptable pour le Preneur et qu'il l'autorise aux termes d'un Avenant au Contrat.

SECTION 2: L'INVESTISSEMENT

20. Fonds proposés

Le Contrat est lié à des fonds d'investissements sur lesquels la Compagnie ne s'engage que sur le nombre d'unités de comptes rattachées au Contrat et pas sur leur valeur. Cette dernière reflète la valeur des actifs sous-jacents et est sujette à des fluctuations à la hausse ou à la baisse (possibilité de perte totale du capital investi) dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.

La Compagnie ne garantit donc aucun rendement minimal ou tout autre rendement pour le Contrat.

Le Preneur a la possibilité de faire son choix parmi différentes catégories de placements:

Fonds externes:

Le preneur choisit un ou plusieurs Fonds parmi une sélection d'investissements dans la limite de quinze (15) Fonds par Contrat, d'une valeur ne pouvant être inférieure à 5.000 Euros par Fonds.

Fonds internes collectifs:

Ensemble d'actifs cantonnés de la Compagnie, ne comportant pas de garantie de rendement, et ouvert à une multitude d'investisseurs. Le Fonds est géré par la Compagnie ou par un gestionnaire d'actifs mandaté à cet effet.

Fonds internes dédiés:

A partir d'un investissement minimal de 250.000 Euros dans le Contrat, il est possible d'investir dans un Fonds personnalisé, créé à l'intention du Preneur et adapté à ses besoins.

Les actifs de ce fonds dédié sont déposés sur un compte ouvert auprès d'une Banque dépositaire choisie à la souscription du contrat.

Lorsque le choix de la Banque dépositaire porte sur une Banque établie hors de l'Espace Economique Européen, tout risque lié à la négligence, fraude, défaillance, etc., du dépositaire est à charge du Preneur ainsi que celui lié à une mesure de blocage ou d'exécution ayant pour objet les actifs du contrat et intervenant dans le cadre de dispositions légales ou d'injonctions judiciaires ou administratives. La Compagnie ne pourra pas être tenue responsable d'aucun dommage afférent à ces situations

Le fonds interne dédié peut être géré soit par la Compagnie, soit par un gestionnaire mandaté à cet effet. Un contrat dédié peut comprendre plus d'un fonds dédié, à condition que l'investissement dans chaque fonds dédié atteigne au moins 125.000 Euros.

20.1. Clôture de fonds externes

La Compagnie est en droit de modifier sa gamme de fonds disponibles ou de fermer un fonds à la souscription tout en préservant au maximum les intérêts du Preneur. Ainsi il se pourrait qu'un fonds ne soit plus disponible pour des investissements ultérieurs.

Dans le cas où un fonds ne peut plus être proposé, est supprimé ou dissout, la Compagnie proposera un arbitrage sans frais vers un autre Fonds, de même nature, offrant une stratégie d'investissement similaire.

Pour plus d'informations, notamment concernant la procédure à suivre en cas de clôture d'un fonds externe, le Preneur peut consulter les Conditions Spécifiques de chaque Fonds.

20.2. Modification notable de la politique d'investissement d'un fonds interne collectif

Est visée par le présent paragraphe, toute modification ayant pour effet que la nouvelle politique d'investissement n'est plus compatible avec la précédente.

En cas de modification notable de la politique d'investissement, d'annulation ou de dissolution d'un fonds collectif interne, le Preneur dispose, conformément à l'article 5.1.4 de la circulaire 15/3 de la CAA, d'un délai de soixante (60) jours à compter de la réception de la lettre recommandée adressée par la Compagnie pour:

- Arbitrer sans frais vers un autre fonds dont la politique d'investissement et le niveau de frais sont similaires à ceux des fonds clôturés ou modifiés;
- Arbitrer sans frais vers des liquidités ou un support d'investissement sans risque;
- résilier son Contrat sans aucune pénalité, à moins que la valeur des unités des fonds clôturés ou modifiés est inférieure à 20% de la valeur totale du Contrat; dans ce dernier cas, la possibilité de rachat sans frais est limitée aux unités des fonds en question.

20.3. Arbitrage

Le Preneur peut à tout moment demander par écrit un arbitrage d'un ou plusieurs fonds vers un ou plusieurs autres fonds. Le désinvestissement des unités ainsi que le réinvestissement de la contre-valeur correspondante sont effectués conformément aux Conditions Spécifiques des différents fonds.

21. Primes

La prime unique ou la première prime est payable, conformément aux dispositions indiquées dans la Proposition d'assurance, à la date à laquelle la Compagnie accepte la demande de Souscription. Après l'entrée en vigueur du contrat, le Preneur peut demander à verser d'autres primes uniques dans le même contrat d'assurance. Il convient d'adresser une demande écrite à la Compagnie.

Le Preneur détermine librement la répartition de sa prime sur les différents fonds.

21.1. Montants

Le montant de la prime minimale s'élève, par contrat, à 30.000 Euros pour les fonds externes et fonds internes collectifs. Néanmoins le montant investi dans un contrat lié à un ou plusieurs fonds interne dédié doit atteindre 250.000 Euros minimum (chaque fonds dédié doit atteindre un minimum de 125.000 euros)

Le Preneur peut par la suite procéder à des versements libres, avec un minimum de 5.000 Euros.

21.2. Devises

L'émission d'unités par un fonds qui est coté dans une autre devise que l'Euro implique une conversion de devises qui fait encourir un risque de change. Les variations des cours de change peuvent se traduire par une hausse ou une baisse des valeurs liquidatives de ces fonds.

Chaque règlement doit être effectué dans la devise contractuelle qui est l'Euro. Néanmoins d'autres devises peuvent être acceptées par la Compagnie.

La première prime est versée, conformément aux dispositions indiquées dans la proposition d'assurance, à la date à laquelle la Compagnie accepte la souscription.

22. Rachats

Le rachat partiel peut être demandé à tout moment par demande écrite du Preneur mentionnant les modalités du rachat. Pour les Fonds Dédiés, les limites contractuelles doivent être maintenues. En effet, si le rachat devait induire une valeur de Fonds inférieure à celle exigée par la Compagnie, cette dernière se réserve le droit, unilatéralement, de réinvestir les sommes dans des Fonds Externes.

Le rachat total entraîne le désinvestissement de l'ensemble des unités attribuées au contrat excepté en cas de demande de transfert en titres, en se conformant à cet égard aux Conditions Spécifiques des différents fonds. Le contrat prend alors fin.

Un rachat doit avoir une valeur minimale de 5.000 Euros.

La demande de rachat doit être signée et comporter les documents suivants:

- Le formulaire de rachat dûment complété
- une copie de la carte d'identité du Preneur

22.1. Prestation de rachat

Les rachats sont versés par virement ou par transfert en titres, dans les trente (30) jours suivant la date de valorisation du contrat. Cependant, pour les fonds internes dédiés investissant dans des actifs à liquidité réduite la Compagnie se réserve le droit d'en transférer la propriété au Preneur.

22.2. Suspension du rachat

Si des circonstances exceptionnelles l'exigent, et pour sauvegarder les intérêts du Preneur, la Compagnie pourrait suspendre temporairement toute ou partie des opérations de rachat. Le cas échéant, le Preneur en sera immédiatement informé.

SECTION 3: LES FRAIS

23. Frais liés au Contrat

23.1. Frais d'entrée

Les frais d'entrée, tels que détaillés dans les Conditions Particulières, sont prélevés sur chaque prime brute versée au taux maximum de 5%. Dans le cas où la prime versée n'atteint pas le minimum prévu dans les présentes Conditions Générales, un coût forfaitaire de 175,00 Euros sera prélevé.

23.2. Frais de gestion

Comme prévu aux Conditions Particulières, des frais annuels de gestion (calculés trimestriellement) sont prélevés par retrait d'Unités pendant toute la durée du Contrat comme suit:

- Cinq (5) premières années: maximum 1,2 % des primes versées;
- Au-delà: révision discrétionnaire par la Compagnie possible pour couvrir les frais réels occasionnés (par voie d'Avenant).

Lorsqu'une opération de rachat ou d'arbitrage donne lieu à la liquidation totale d'un fonds, les frais de gestion sont calculés et prélevés au moment de la vente des Unités du Fonds concerné et ce, au prorata du trimestre écoulé.

23.3. Frais d'arbitrage

Les frais d'arbitrage sont établis de la manière suivante:

- Un arbitrage par année civile gratuit;
- En cas d'indisponibilité / suppression / dissolution d'un Fonds externe ou d'un FIC: arbitrage vers un Fonds similaire gratuit;
- Arbitrage supplémentaire: 0,5% de la valeur en Euros des Unités désinvesties (plafonné à 250,00 Euros);
- Arbitrage entraînant la création d'un FID: frais forfaitaires de 750,00 Euros.

Le paiement des frais d'arbitrage s'effectue par retrait proportionnel des Unités des Fonds concernés.

23.4. Frais de modification de répartition des primes investies

Le Preneur peut effectuer une modification gratuite de la répartition de ses primes par année civile. Toute modification additionnelle sera soumise au paiement de frais représentant 0,5% du montant de la modification demandée (plafonné à 250,00 Euros), par retrait proportionnel des Unités attribuées au Preneur.

23.5. Frais de rachat

Les frais de rachat sont établis de la manière suivante:

- Un rachat par année civile gratuit;
- Rachat supplémentaire: 0,5% de la valeur en Euros des Unités désinvesties (plafonné à 250,00 Euros);
- Remarque: en cas de rachat d'Unités de FID investissant dans des actifs à liquidité réduite des frais supplémentaires (calculés au cas par cas) seront appliqués. Ces frais seront communiqués au Preneur préalablement au rachat.
Les frais de rachat sont prélevés sur le montant racheté à verser au client.

Le montant du rachat ne peut être inférieur à 5.000 euros.

En cas d'impossibilité de liquider pareils actifs, la Compagnie peut procéder à un paiement en titres pour la décharger de toute obligation à cet égard. Toute éventuelle conséquence fiscale est supportée par le Preneur, et la Compagnie ne peut en être tenue pour responsable.

En cas de rachat total d'un contrat comprenant une couverture décès optionnelle, la prime de risque prélevée pour le trimestre ne sera pas remboursée.

La valeur de rachat du contrat est égale à la somme des valeurs de chacun de ses fonds, qui est égale au nombre d'unités de chaque fonds multiplié par la valeur de ces unités au moment du rachat.

24. Changement de Banque Dépositaire et/ou de gestionnaire

La modification de la Banque Dépositaire et/ou du gestionnaire dans le cadre d'un FID entraîne les frais suivants:

- Banque Dépositaire: 750,00 Euros;
- Gestionnaire: 250,00 Euros.

25. Autres frais

La Compagnie se réserve le droit de facturer toute demande non visée ci-dessus de la part du Preneur (établissement d'une copie des Conditions Particulières ou d'une attestation, exécution de modifications contractuelles, de mises en gage ou de saisies, etc).

26. Rétrocessions («Inducements») et frais de fonctionnement des fonds («proper fees»)

Outre les frais mentionnés ci-dessus le Preneur est informé que les frais annuels suivants peuvent avoir vocation à s'appliquer:

- Commission de conseil au broker (pourcentage de la VNI de chaque Fonds concerné);

- Frais de garde à la Banque Dépositaire (pourcentage de la VNI de chaque Fonds concerné);
- Frais de gestion financière au gestionnaire de Fonds (pourcentage de la VNI de chaque Fonds concerné);
- Frais d'administration des Fonds internes à la Compagnie (pourcentage de la VNI de chaque Fonds interne);
- Tout frais dus en vertu des Conditions Générales des Banques Dépositaires.

Ces frais, inhérents à l'investissement dans les Fonds, n'altèrent ni la qualité du service rendu par la Compagnie dans le cadre du Contrat, ni son obligation d'agir de manière honnête, impartiale et professionnelle au mieux de l'intérêt du Preneur. Il est renvoyé aux Conditions Particulières pour le surplus.

27. Communication au Preneur

Les frais font l'objet d'une communication globale au moins annuelle au Preneur.

SECTION 4: LA PRESTATION EN CAS DE DECES

En cas de décès de l'Assuré avant l'échéance prévue au Contrat, la Compagnie verse au Bénéficiaire un montant au moins égal à la prestation de base ou la garantie décès optionnelle choisie, le cas échéant, par le Preneur, si celle-ci est supérieure.

En cas de contrat conclu sur la tête de deux Assurés, la Compagnie verse la prestation au décès du premier Assuré, sauf instruction contraire au sein des Conditions Particulières.

28. Prestation de base

La prestation décès de base est la valeur de rachat du contrat.

29. Garanties décès optionnelles

Le Preneur peut alternativement choisir un capital décès parmi les 3 options suivantes:

- **Garantie 1: Capital Résiduel**
Somme des primes brutes payées, proportionnellement diminuée des rachats partiels bruts effectués.
- **Garantie 2: Pourcentage du Capital Résiduel**
Pourcentage du Capital Résiduel compris entre 101% et 200%.
- **Garantie 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%.

Dans le cadre d'une garantie décès optionnelle, la prestation versée au-delà de la prestation de base ne pourra excéder 2.000.000 d'Euros par Assuré (et non par Contrat).

L'ensemble de ces garanties prend fin:

- aux 85 ans de l'Assuré;
- en cas de renonciation au Contrat;
- en cas de rachat total du Contrat.

30. Souscription et modification d'une garantie décès optionnelle

30.1. Souscription

Toute garantie décès optionnelle doit être acceptée par la Compagnie. La souscription d'une telle garantie peut nécessiter l'accomplissement de différentes formalités médicales précisées dans ce cas par la Compagnie.

La Compagnie peut toutefois refuser par écrit la couverture du risque complémentaire.

Les frais des examens médicaux relatifs à la garantie décès optionnelle sont à charge de la Compagnie. Néanmoins, si le Preneur décide d'y renoncer ou de renoncer au contrat, il lui incombe de supporter les frais encourus.

30.2. Demande de modification

Augmentation de la garantie décès optionnelle:

Le Preneur peut à tout moment en faire la demande à la Compagnie, qui doit donner son accord. Par ailleurs, la Compagnie peut exiger des formalités médicales dont les frais sont intégralement assumés par le Preneur.

Réduction de la garantie décès optionnelle:

Le Preneur peut à tout moment en faire la demande écrite sans changer d'option. Cette modification entre en vigueur le jour ouvrable suivant la date de réception de la demande.

31. Capital sous Risque et Prime de Risque

Le capital sous risque est déterminé par le calcul de la différence, effectué chaque trimestre, entre le capital décès garanti et la valeur du contrat. Chaque trimestre, la Compagnie détermine le Capital sous Risque suivant le tarif en vigueur, communicable sur de-

mande, et procède au prélèvement de la Prime de Risque y relative (par retrait d'Unités proportionnellement aux Fonds choisis).

En cas de rachat total ou de décès en cours de trimestre, les primes de risque prélevées par anticipation restent acquises à la Compagnie.

Si la valeur de rachat du Contrat devient inférieure à la Prime de Risque applicable, la Compagnie informe le Preneur (par lettre recommandée) dans les quinze (15) jours pour qu'il puisse (i) verser une nouvelle prime (et ainsi augmenter la valeur du Contrat) ou (ii) résilier la garantie décès optionnelle.

A défaut de retour du Preneur dans les trente (30) jours suivant la date d'envoi de la lettre recommandée, la Compagnie annule la garantie décès optionnelle.

32. Risques exclus

Est toujours exclu, le décès résultant d':

- Un suicide de l'Assuré, s'il intervient dans l'année suivant la date d'entrée en vigueur, de remise en vigueur ou d'extension de la prestation d'assurance;
- Un délit intentionnel du Preneur ou du Bénéficiaire ou à leur instigation;
- Une condamnation judiciaire, un acte criminel ou un délit intentionnel de l'Assuré en sa qualité d'auteur ou de coauteur du délit;
- Une catastrophe nucléaire, incluant tout acte de terrorisme nucléaire;
- Une participation de l'Assuré à des émeutes ou troubles civils en général, à moins qu'il ne soit membre des forces mandatées pour assurer le respect de l'ordre ou qu'il soit intervenu pour défendre directement sa personne ou ses biens.

Est exclu, sauf convention contraire, le décès résultant d':

- Un acte de guerre, un événement similaire ou une guerre civile. Dans le cas où l'Assuré y a participé activement, aucune convention contraire n'est valable;
- Un décès, au cours d'un séjour à l'étranger, survenant à la suite d'un acte de guerre, à condition que:
 - un conflit imprévisible se déclare pendant le séjour de l'Assuré;
 - l'Assuré se rend dans un pays où il y a un conflit armé, pour autant que la couverture soit stipulée clairement dans les Conditions Particulières (moyennant une éventuelle surprime);
- Un accident d'avion:
 - Dès lors que l'avion est utilisé à des fins de compétitions, de représentations, d'essais de vitesse, de vols d'endurance, de vols d'entraînement, de records ou de tentatives de records ou de vols d'essai;
 - Dès lors que l'avion est un prototype ou un avion militaire, qui n'est pas destiné à des fins de transport;

- Un saut en parachute, à moins qu'il ne s'agisse d'un cas de force majeure;
- Une utilisation de planeurs ou d'avions ULM;
- Un saut à l'élastique dans le vide (Bungee Jumping).

33. Versement de la prestation en cas de décès

L'acte de décès doit être notifié à la Compagnie dans les plus brefs délais. Dès sa réception, l'ensemble des unités fera l'objet d'un désinvestissement conformément aux Conditions Spécifiques des différents fonds. Si il n'y a pas de garantie décès optionnelle ou si la cause du décès est un risque exclu, la prestation prévue en cas de décès est limitée.

La Compagnie procèdera au versement de la prestation dans les trente (30) jours suivant la réception de l'ensemble de la documentation suivante:

- Annexe *CRS/FATCA* complétée et signée par le Bénéficiaire.
- Copie recto verso de la carte d'identité du Bénéficiaire.
- Acte de notoriété si le Bénéficiaire n'est pas nommément désigné.
- Certificat médical attestant la cause du décès de l'Assuré sous enveloppe séparée si garantie décès optionnelle.

La Compagnie se réserve expressément le droit d'exiger d'autres justificatifs qui pourraient être nécessaires et de procéder elle-même aux contrôles jugés utiles.

La prestation est versée, en principe, en liquide par virement. Cependant, pour les fonds dédiés investissant dans des actifs à liquidité réduite, la Compagnie se réserve le droit de verser la prestation en transférant au Bénéficiaire la propriété de ces actifs. Dans ce cas, certains de ces investissements peuvent demander un délai de liquidation dépassant le délai d'un (1) mois susmentionné.

Jusqu'au paiement total de la prestation, certains frais spécifiques mentionnés dans les Conditions Particulières continuent de s'appliquer:

- frais d'administration annuels
- honoraires de l'expert évaluateur des actifs illiquides
- frais de désinvestissement des Actifs.

34. Bénéficiaire de la prestation décès

La Compagnie paie la prestation au Bénéficiaire désigné. A défaut, celle-ci est versée au Preneur ou à sa succession.

www.baloise-international.lu

| Baloise Vie Luxembourg S.A. | 23, rue du Puits Romain | L-8070 Bertrange |
| Tél. +352 290 190-1 | Fax: +352 290 190 462 | www.baloise-international.lu |

Conditions Spécifiques Fonds Externes

ProFolio - Branche 23

1. Limites d'investissement réglementaires luxembourgeoises pour les fonds externes

Le tableau suivant montre les limites d'investissement prévues par la circulaire 15/3 du 24 mars 2015 du Commissariat Aux Assurances.

| A. OPCVM | Limites globales |
|---|------------------|
| 1. OPCVM conformes à la directive modifiée 2009/65/CE | sans limite |
| 2. OPCVM d'un pays de l'EEE non conformes à la directive modifiée | 25% |
| 3. OPCVM d'un territoire dépendant d'un pays de l'EEE | 2,5% |
| 4. OPCVM d'un pays de la zone A hors EEE | 25% |
| 5. OPCVM d'un pays hors zone A | 2,5% |

| B. FONDS ALTERNATIFS | Limites globales |
|--|------------------|
| 1. Fonds de fonds alternatifs de type ouvert à garanties renforcées | 25% |
| 2. Fonds de fonds alternatifs de type ouvert sans garanties renforcées | 2,5% |

| C. AUTRES ACTIFS | Limites globales |
|---|------------------|
| 1. Fonds immobilier de type ouvert d'un pays de la zone A | 2,5% |

2. Fonds externes proposés

Le Preneur détermine lui-même sa stratégie d'investissement. A cet effet, la Compagnie met à sa disposition une large sélection de fonds. Le Preneur aura ainsi la possibilité de sélectionner des fonds parmi différentes catégories: Fonds monétaires ou obligataires, fonds d'actions, fonds de fonds, fonds diversifiés (fonds sectoriels, fonds profilés, ...).

Le Preneur, après analyse des Documents d'Informations Spécifiques relatifs aux fonds proposés, fait son choix en privilégiant le rendement ou la sécurité en fonction de son profil d'investisseur et de ses objectifs d'investissement. Le risque financier que le Preneur supporte en souscrivant le Contrat dépend directement du degré de risque associé aux fonds d'investissement liés à son Contrat.

La liste des fonds actuellement disponibles peut être obtenue sur simple demande auprès de la Compagnie. Celle-ci conserve la possibilité de supprimer des fonds de cette liste ou d'en rajouter de nouveaux.

3. Investissement et désinvestissement dans le fonds

L'investissement initial s'opère à la première date de valorisation suivant la date d'effet du Contrat.

Les Unités seront calculées et attribuées au Contrat sur base du prix de l'Unité à cette date et conformément aux règles définies par

les présentes Conditions Spécifiques, les Conditions Générales et les Conditions Particulières.

Le désinvestissement des Unités s'opère aux prix établis à la première date de valorisation suivant la réception d'une demande de rachat ou d'arbitrage complète, conformément aux Conditions Générales.

En cas d'arbitrage, l'investissement dans le nouveau Fonds s'effectue à la date de valorisation qui suit le désinvestissement des Unités aux prix établis à cette date.

Les Unités ne sont pas cessibles à des tiers. Les actifs de chaque Fonds restent la propriété de la Compagnie.

4. Modalités d'évaluation du Fonds

La valeur d'un fonds dépend des actifs sous-jacents qui le composent. L'évaluation d'un fonds est basée sur les règles suivantes:

Actifs admis à une cote officielle ou négociée sur un marché réglementé en fonctionnement régulier, reconnu et ouvert au public: dernier cours connu le jour d'évaluation

Autres actifs: valeur probable de réalisation estimée avec prudence et bonne foi.

5. Calcul du prix d'une Unité

La valeur liquidative ou "prix" d'une Unité est déterminé en divisant la valeur du fonds par le nombre d'unités en circulation à la date de valorisation.

Les prix sont calculés chaque date de valorisation.

6. Cas de suspension temporaire des opérations

La Compagnie est autorisée à suspendre avec effet immédiat le calcul du prix des Unités, ainsi que les investissements, désinvestissement et l'annulation des Unités dans les cas suivants (pendant toute la durée de la cause de suspension):

- fermeture exceptionnelle d'un marché monétaire ou boursier majeur pour le Fonds ou période de restriction importante ou de suspension des échanges sur ce marché
- situation d'urgence ou relevant d'un cas de force majeure empêchant toute opération sur les actifs du Fonds sans risque d'un grave préjudice pour les investisseurs
- lorsque des restrictions de change ou de mouvement de capitaux empêchent de réaliser toute opération d'achat ou vente d'actifs, rachat d'Unités à des conditions normales.

La suspension du calcul des prix, de l'investissement et du désinvestissement des Unités ainsi que des arbitrages entre fonds sera immédiatement portée à la connaissance du Preneur (publication officielle ou tout autre moyen de communication adéquat).

Les transactions seront prises en considération la première date de valorisation faisant suite à la cessation de la suspension. Si l'ensemble des demandes en suspens ne pouvait être traité lors d'une même date de valorisation, priorité sera donnée aux demandes les plus anciennes.

Conditions Spécifiques Fonds Internes Collectifs

ProFolio - Branche 23

1. Introduction

Le fonds est un Fonds interne collectif d'assurance libellé en Unités, sans aucune garantie de rendement ni de préservation de capital par la Compagnie comme défini dans l'article 5 de la Lettre Circulaire 15/3 du Commissariat aux Assurances.

Un fonds interne peut être un fonds de fonds ou un fonds simple. Ces fonds sont gérés par des gestionnaires mandatés à cet effet (Gestionnaires financiers) et selon des profils de risque clairement exposés.

Sauf mention contraire, le Fonds est un Fonds interne de type N, accessible à l'ensemble de la clientèle de la Compagnie à durée indéterminée.

Néanmoins, la Compagnie se réserve le droit de clôturer un fonds interne si l'ensemble des primes collectées à investir dans le Fonds n'est pas suffisant pour garantir sa gestion efficace et rentable. Le Preneur peut dans ce cas réinvestir ses avoirs dans un autre fonds de son choix, dans un fonds de liquidités (option par défaut) ou racheter son Contrat sans frais.

2. Règles et limites d'investissement

Un Fonds interne peut investir, du moins partiellement, dans les actifs autorisés à l'article 11 du règlement grand-ducal du 14 décembre 1994 pris en exécution de la loi modifiée du 6 décembre 1991 sur le secteur des assurances, remplacée par la loi du 07 décembre 2015 (texte coordonné du 1er juin 2016) et précisant les modalités d'agrément et d'exercice des entreprises d'assurances directes et de la circulaire 15/3 du 24 mars 2015 du Commissariat aux Assurances.

Les fonds internes de type N peuvent de manière générale procéder à des investissements dans les actifs et limites générales et limites par Emetteur reprises à l'annexe 1 de la Circulaire 15/3.

La stratégie d'investissement peut cependant prévoir des restrictions supplémentaires quant aux actifs éligibles ou aux règles de dispersion et de diversification.

Les limites d'investissement ensemble avec les objectifs financiers (typologie d'actifs, secteurs géographiques ou économiques éventuellement privilégiés, objectif de distribution ou de capitalisation recherché, etc) forment la politique d'investissement du Fonds interne.

La politique d'investissement propre au Fonds choisi est détaillée dans le Document d'Informations Spécifiques (DIS).

3. Gestion du Fonds interne et dépôt de ses actifs

Le Fonds interne est géré par un Gestionnaire financier, conformément à la politique d'investissement décrite au DIS. Les actifs du Fonds sont déposés sur un compte ouvert à cet effet auprès de la Banque dépositaire.

La Compagnie donne au Gestionnaire financier et à la Banque dépositaire tous pouvoirs nécessaires pour effectuer les transactions se rattachant à la gestion des actifs du Fonds, conformément à sa

politique d'investissement et aux dispositions légales et réglementaires luxembourgeoises.

La Compagnie peut intervenir dans la gestion financière du fonds si des lacunes sont constatées. De même, en cas de manquement grave, la Compagnie peut changer de gestionnaire et/ou de banque dépositaire.

4. Investissement et désinvestissement dans le Fonds

L'investissement initial s'opère à la première date de valorisation suivant la date d'effet du Contrat. Il sera effectué à la valeur nette d'inventaire (prix d'émission de 100%).

Les Unités seront calculées et attribuées au Contrat sur la base du prix de l'Unité à cette date, conformément aux règles définies par les présentes Conditions Spécifiques, les Conditions Générales et les Conditions Particulières.

Le désinvestissement des Unités s'opère à la valeur nette d'inventaire du lendemain de la réception par la Compagnie d'une demande de rachat ou d'arbitrage complète.

En cas d'arbitrage, l'investissement dans le nouveau fonds s'effectue à la date de valorisation qui suit le désinvestissement des Unités au prix en vigueur à cette date.

Les Unités de fonds interne ne sont pas cessibles à des tiers. Les actifs de chaque fonds restent la propriété de la Compagnie.

5. Modalités d'évaluation de la valeur d'un Fonds interne collectif

La valeur du Fonds dépend de la valeur respective des actifs sous-jacents augmentée des liquidités non investies, des intérêts courus (non échus) et diminuée des frais, taxes et autres charges liées à la gestion courante du Fonds (voir Conditions Générales).

L'évaluation est basée sur les règles suivantes:

Actifs admis à une cote officielle ou négociés sur tout autre marché réglementé: dernier cours connu au jour d'évaluation;

Liquidités disponibles ou en dépôt (y compris les intérêts accumulés et échus): valeur nominale ou valeur effective si celle-ci est inférieure;

Autres actifs: valeur probable de réalisation estimée avec prudence et bonne foi.

Si dans des conditions exceptionnelles la Compagnie est dans l'impossibilité d'évaluer le Fonds comme précité, elle pourrait alors utiliser d'autres méthodes généralement admises et vérifiables pour effectuer une valorisation adéquate du Fonds.

Chaque fonds est divisé en Unités et est individualisé dans la comptabilité de la Compagnie. De nouvelles Unités d'un fonds ne sont émises que si des actifs y sont ajoutés. Sauf prélèvement de frais, taxes et autres charges ou réinvestissement, aucun actif n'est

prélevé d'un fonds sans désinvestissement simultané du nombre d'Unités correspondantes.

6. Calcul du prix d'une Unité

La valeur liquidative ou "prix" d'une Unité est déterminé à chaque date de valorisation en divisant la valeur du Fonds par le nombre d'Unités en circulation à cette date.

7. Cas de suspension temporaire des opérations

La Compagnie est autorisée à suspendre avec effet immédiat le calcul du prix des Unités, ainsi que les investissements, désinvestissement et l'annulation des Unités dans les cas suivants (pendant toute la durée de la cause de suspension):

- fermeture exceptionnelle d'un marché monétaire ou boursier majeur pour le Fonds ou période de restriction importante ou de suspension des échanges sur ce marché ;
- situation d'urgence ou relevant d'un cas de force majeure empêchant toute opération sur les actifs du Fonds sans risque d'un grave préjudice pour les investisseurs; tel sera le cas, notamment, si les actifs sous-jacents du Fonds deviennent illiquides pour quelque raison que ce soit et/ou qu'il n'est pas possible d'obtenir une VNI à jour des sous-jacents dans lesquels le Fonds investit;

- lorsque des restrictions de change ou de mouvement de capitaux empêchent de réaliser toute opération d'achat ou vente d'actifs ou de rachat d'Unités à des conditions normales;

- En cas de retrait du fonds supérieur à 80 % de sa valeur ou à 1.250.000 euros.

Toute suspension de la valorisation des Unités sera immédiatement portée à votre connaissance par la presse ou tout autre moyen de communication adéquat.

Les demandes de transaction en suspens seront prises en considération à la première date de valorisation faisant suite à la cessation de la suspension. Si l'ensemble de ces demandes ne pouvait être traité lors d'une même date de valorisation, priorité sera donnée aux plus anciennes.

Avertissement:

Toute opération de désinvestissement destinée à couvrir les frais de la banque dépositaire, les frais de gestion du Fonds ainsi que les rachats anticipés et décès, ont un impact direct sur l'évolution de la valeur du Fonds.

La Compagnie ne garantit en aucun cas ni la préservation du capital investi dans le fonds interne ni son rendement. La Compagnie n'assume aucune responsabilité si l'objectif de rendement du fonds n'est pas atteint. Cet objectif sera notamment altéré par les opérations de désinvestissement précitées.

Lexique

Définitions:

Les termes ci-dessous sont employés dans les Documents Contractuels avec leur première lettre en capital, avec le sens suivant:

Assuré

La ou les personnes sur la tête de laquelle/desquelles le Contrat est conclu. L'Assuré peut également être le Preneur.

Avenant

Une convention écrite qui est l'accessoire du contrat principal dont l'effet est de modifier les conditions ou les modalités des engagements qui figurent sur la convention initiale.

Bénéficiaire

La ou les personnes en faveur de laquelle/desquelles sont stipulées les prestations d'assurance en cas de décès ou en cas de vie de l'Assuré. À défaut de désignation d'un Bénéficiaire valablement désigné, le Bénéficiaire est le Preneur ou sa succession.

Commissariat Aux Assurances (CAA)

Organe officiel luxembourgeois de surveillance du secteur des assurances

Compagnie/Nous

Baloise Vie Luxembourg S.A., dont le siège social est situé au 23, rue du Puits Romain, L-8070 Bertrange (Grand-Duché de Luxembourg).

Conditions Générales

Document qui décrit le fonctionnement général du Contrat et les droits et obligations du Preneur, de l'Assuré, du Bénéficiaire et Baloise Vie Luxembourg S.A.

Conditions Spécifiques

Documents propres à chaque Fonds et décrivant les caractéristiques des différents Fonds. Elles viennent compléter les Conditions Générales et font partie intégrante du Contrat.

Conditions Particulières

Document précisant les données spécifiques et personnelles du Contrat souscrit par le Preneur (noms du Preneur et de l'Assuré), montant de la prime versée, Fonds dans lesquels sont investies les primes, date d'effet et, le cas échéant, terme du Contrat, clause désignant le Bénéficiaire, etc.) et les éventuelles clauses particulières convenues entre le Preneur et Baloise Vie Luxembourg S.A. Elles viennent compléter les Conditions Générales et font partie intégrante du Contrat.

Contrat

Le contrat ProFolio Branche 23, qui est un contrat individuel d'assurance-vie adossé à un ou plusieurs Fonds, pour lequel le risque de placement est supporté exclusivement par le Preneur.

Capital de risque

Différence entre le capital-décès optionnel et la valeur de rachat du Contrat déterminée chaque trimestre par la Compagnie. Si ce montant est positif, une Prime de risque doit être versée.

Date d'Effet

Date à laquelle le Contrat et ses garanties entrent en vigueur.

Documents Contractuels

Ensemble de la documentation contractuelle relative au Contrat, composé des Conditions Générales, des Conditions Particulières, des Conditions Spécifiques, des annexes à ces documents et de tout Avenant éventuel au Contrat.

Fonds

Le ou les fonds d'investissements servant de supports financiers au Contrat. Ces fonds sont des Fonds externes ou des Fonds internes.

Fonds externe/FE

Organisme de placement collectif (OPC) soumis à une procédure d'agrément et de surveillance prudentielle continue de la part d'une autorité de surveillance étatique.

Fonds interne

Ensemble d'actifs cantonné qui fait l'objet d'une individualisation comptable au sein du patrimoine de Baloise Vie Luxembourg S.A., comportant ou non une garantie de rendement. Un Fonds interne peut être un Fonds interne collectif ou un Fonds interne dédié.

Fonds interne collectif/FIC

Fonds interne ouvert à une multitude de Preneurs, servant de support à plusieurs contrats d'assurance-vie ou de capitalisation.

Fonds interne dédié/FID

Fonds interne ne comportant pas de garantie de rendement, géré par un gestionnaire unique et servant en principe de support à un seul Contrat.

Preneur/Vous

La ou les personnes qui concluent un Contrat. Le Preneur peut également être le Bénéficiaire. Le Preneur peut également être l'Assuré.

Prime de risque

Prime pour assurer le Capital de risque. Celle-ci est payée trimestriellement par retrait d'unités au prorata des Fonds de votre Contrat.

Suitability Test

Test à compléter par le Distributeur préalablement à la souscription du Contrat. Celui-ci permet de recommander des produits d'investissement adaptés aux besoins du Preneur et à sa tolérance au risque et sa capacité à subir des pertes.

Unité de compte

Représente une part de chacun des Fonds. Les unités représentent des fractions d'un fonds et ne sont pas négociables au sein des fonds internes collectifs et dédiés.

VNI/Prix d'unité

Le prix d'une unité est déterminé en divisant la valeur du fonds concerné à la date de valorisation correspondante par le nombre d'unités en circulation à cette date.

www.baloise-international.lu

| [Baloise Vie Luxembourg S.A.](#) | 23, rue du Puits Romain | L-8070 Bertrange |
| Tél. +352 290 190-1 | Fax: +352 290 190 462 | www.baloise-international.lu |