

# DOCUMENTO INFORMATIVO SPECIFICO

FONDO INTERNO DEDICATO - GESTIONE « PROFILO 3 »



## SCOPO

Il presente documento integra il documento contenente le Informazioni Chiave e contiene informazioni rilevanti in relazione a questo prodotto (supporto di investimento). Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo supporto di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altri supporti di investimento.

## SUPPORTO DI INVESTIMENTO

Supporto di investimento:	FONDO INTERNO DEDICATO - GESTIONE « PROFILO 3 »
Assicuratore:	Cardif Lux Vie
Sito web dell'Assicuratore:	www.cardifluxvie.com
Numero di telefono:	(+352) 26 214 - 1
Autorità di controllo:	Commissariat aux Assurances (CAA)
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni specifico :	15/12/2023

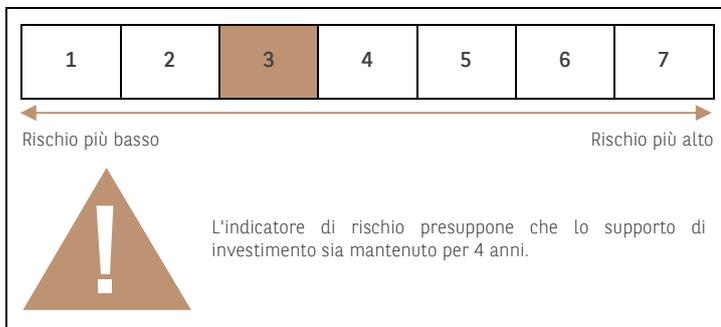
Attenzione: State per acquistare un supporto di investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

## COS'È QUESTO SUPPORTO DI INVESTIMENTO?

OBIETTIVI	La gestione propone un'esposizione equilibrata tra i mercati azionari o i prodotti alternativi e investimenti più sicuri come prodotti di tasso e attivi monetari. Gli investimenti alternativi* saranno eventualmente utilizzati tenendo conto della natura equilibrata del portafoglio. Per questa strategia è possibile prevedere un orizzonte d'investimento a medio-lungo termine. L'orizzonte di investimento raccomandato è di almeno 4 anni.
INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO	Questa strategia è destinata agli investitori che desiderano investire i loro risparmi assumendosi un rischio controllato a medio termine. In questo modo, possono contare su una distribuzione equilibrata tra attivi abbastanza sicuri e attivi rischiosi.

(\*) Si considera come investimento alternativo ogni tipo di investimento diretto o indiretto in un attivo diverso dalle azioni negoziate su un mercato regolamentato di un Paese membro dello SEE o di USA, Canada, Australia, Nuova Zelanda, Giappone, Svizzera ("azioni quotate"), dalle obbligazioni e prodotti monetari che beneficiano di un rating elevato da parte di una delle principali agenzie di rating (investment grade) o dalla tesoreria. Inoltre, in maniera non esaustiva, tutti gli investimenti diretti o indiretti in immobili, materie prime e merci, metalli preziosi, capitali privati, azioni non quotate, obbligazioni ad alto rendimento ("non investment grade"), titoli di società in difficoltà, hedge funds, capital risk, infrastrutture, prodotti strutturati, derivati finalizzati ad altro che la copertura, o più in generale investimenti in organismi di investimento collettivo non conformi alla Direttiva Modificata 2009/65/CE ("Direttiva OICVM") sono inoltre da considerarsi come investimenti alternativi.

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?



L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo supporto di investimento rispetto ad altri strumenti. Esso esprime la probabilità che il supporto di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo supporto di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso.

Il valore di questo supporto di investimento non è garantito ma può aumentare o diminuire in particolare a seconda dell'andamento dei mercati finanziari.

Questo supporto di investimento non prevede alcuna protezione dalle fluttuazioni del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se non siamo in grado di effettuare i versamenti dovuti, può perdere il suo intero investimento.

## SCENARI DI PERFORMANCE

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del supporto di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO 4 ANNI ESEMPIO DI INVESTIMENTO 10 000 EUR			
SCENARI		IN CASO DE USCITA DOPO 1 ANNO	IN CASO DE USCITA DOPO 4 ANNI PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO
MINIMO	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
STRESS	Ciò che potrebbe ottenere dopo aver dedotto i costi	7 840 EUR	8 200 EUR
	Rendimento annuo medio	-21,64%	-4,84%
SFAVOREVOLE	Ciò che potrebbe ottenere dopo aver dedotto i costi	7 840 EUR	8 200 EUR
	Rendimento annuo medio	-21,64%	-4,84%
MODERATO	Ciò che potrebbe ottenere dopo aver dedotto i costi	10 060 EUR	10 520 EUR
	Rendimento annuo medio	0,59%	1,27%
FAVOREVOLE	Ciò che potrebbe ottenere dopo aver dedotto i costi	14 150 EUR	12 370 EUR
	Rendimento annuo medio	41,53%	5,46%

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Scenario Sfavorevole : Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 18/03/2016 e 18/03/2020.

Scenario Moderato : Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 01/01/2014 e 01/01/2018.

Scenario Favorevole : Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 11/02/2016 e 11/02/2020.

## QUALI SONO I COSTI?

La persona che fornisce consulenza sul supporto di investimento o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

## ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del supporto di investimento e dall'andamento del supporto di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il supporto di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato.

- 10 000 EUR di investimento.

INVESTIMENTO 10 000 EUR	IN CASO DE USCITA DOPO 1 ANNO	IN CASO DE USCITA DOPO 4 ANNI
COSTI TOTALI	184 EUR	740 EUR
IMPATTO SUL RENDIMENTO(RIY) PER ANNO *	1,8 %	1,7 %

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,0% prima dei costi e al 1,3% al netto dei costi.

## COMPOSIZIONE DEI COSTI

### INCIDENZA ANNUALE DEI COSTI IN CASO DI USCITA DOPO 4 ANNI

COSTI UNA TANTUM DI INGRESSO O DI USCITA	Costi di ingresso	% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento.	0,00 %
	Costi di uscita	% del vostro investimento prima che vi venga pagato.	0,00 %
COSTI CORRENTI REGISTRATI OGNI ANNO	Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,40 %
	Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il supporto di investimento. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,60 %
ONERI ACCESSORI SOSTENUTI IN DETERMINATE CONDIZIONI	Commissioni di performance e carried interest	Per questo supporto di investimento non si applicano le commissioni di performance.	0,00 %

## ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La invitiamo a leggere attentamente gli allegati FID, le disposizioni specifiche e qualsiasi altro documento contrattuale per ulteriori informazioni sul suo supporto di investimento. La invitiamo inoltre a consultare gli aggiornamenti periodici di questo documento che può trovare presso il suo intermediario o nell'area riservata e-Club disponibile al seguente indirizzo: [www.cardifluxvie.com](http://www.cardifluxvie.com).