

DOCUMENTO DE INFORMAÇÃO ESPECÍFICA

FUNDO INTERNO DEDICADO - GESTÃO « EQUILIBRADA »



CARDIF LUX VIE
GROUPE BNP PARIBAS

FINALIDADE

Este documento complementa o Documento de Informação Fundamental e contém informações fundamentais sobre o suporte de investimento. Não constitui um elemento de promoção comercial. A informação nele contida é exigida por lei para o ajudar a entender a natureza, os riscos, os custos, e os ganhos, e perdas potenciais do suporte de investimento, e para o ajudar a compará-lo com outros suportes de investimento.

SUPORTE DE INVESTIMENTO

| | |
|------------------------------------|---|
| Suporte de investimento: | FUNDO INTERNO DEDICADO - GESTÃO « EQUILIBRADA » |
| Companhia de Seguros: | Cardif Lux Vie |
| Sítio Web da Companhia de Seguros: | www.cardifluxvie.lu |
| Número de telefone: | (+352) 26 214 - 1 |
| Autoridade de Supervisão: | Commissariat aux Assurances (CAA) |
| Data do documento: | 31/08/2019 |

Advertência: Está prestes a adquirir um suporte de investimento que não é simples e cuja compreensão poderá ser difícil.

EM QUE CONSISTE ESTE SUPORTE DE INVESTIMENTO?

| | |
|---|--|
| OBJETIVOS | A gestão oferece uma exposição equilibrada entre os mercados de ações e produtos alternativos (até 65% da carteira gerida) e investimentos mais seguros, como produtos de rendimento fixo e ativos monetários. O investimento alternativo* está limitado a instrumentos cuja evolução da avaliação esteja correlacionada negativamente ou muito ligeiramente com a evolução das avaliações dos outros componentes da carteira. Não é oferecida qualquer oportunidade de investimento direto ou indireto em capital privado (private equity), capital de risco ou ações não cotadas. O horizonte temporal mínimo recomendado de investimento é de 4 anos. |
| TIPO DE INVESTIDOR NÃO PROFISSIONAL AO QUAL SE DESTINA | Este suporte de investimento destina-se aos tomadores do Seguro/subscritores que pretendam assumir um risco controlado a médio prazo com a sua poupança. Aditem uma distribuição equilibrada entre os ativos mais seguros e ativos de risco. |

(*) Um investimento alternativo é qualquer investimento direto ou indireto em ativos que não sejam ações negociadas num mercado regulamentado de um país membro do EEE ou dos Estados Unidos da América, Canadá, Austrália, Nova Zelândia, Japão, Suíça ("ações cotadas"), obrigações e produtos do mercado monetário com uma notação elevada de uma importante agência de notação ("investment grade") e da tesouraria. Assim, de forma não exaustiva, qualquer investimento direto ou indireto em imóveis, matérias-primas e mercadorias, metais preciosos, capital privado, ações não cotadas, valores mobiliários de uma sociedade em dificuldade, hedge funds, capital de risco, infra-estruturas, produtos estruturados, produtos derivados para fins que não sejam de cobertura ou, mais geralmente, investimentos em organismo de investimento colectivo que não obedeçam aos requisitos da Directiva 2009/65/CE ("Directiva OICVM") deve ser considerado como investimento alternativo.

QUAIS SÃO OS RISCOS E QUAL PODERÁ SER O MEU RETORNO?

| | | | | | | |
|---|---|---|--------------------|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| ← | | | → | | | |
| Risco mais baixo | | | Risco mais elevado | | | |
| O seu suporte de investimento poderá apresentar um risco de liquidez em função dos ativos subjacentes que o compõem. Não estão incluídos no indicador sumário de risco outros riscos relevantes do produto. | | | | | | |

O indicador sumário de risco constitui uma orientação sobre o nível de risco deste suporte de investimento quando comparado com outros suportes de investimento. Mostra a probabilidade deste suporte de investimento sofrer perdas financeiras no futuro, em virtude de flutuações dos mercados ou da nossa incapacidade para pagar a sua retribuição.

Classificámos este produto na classe de risco 3 numa escala de 1 a 7, que corresponde a uma média-baixa categoria de risco. Este indicador avalia os possíveis perdas resultantes de um desempenho futuro com um nível médio-baixo e é improvável que condições de mercado desfavoráveis tenham um impacto na nossa capacidade para pagar a sua retribuição.

O valor deste suporte de investimento não é garantido e está sujeito a variações positivas ou negativas que dependem, em particular, da evolução dos mercados financeiros.

Atenção ao risco cambial. Os valores a pagar serão numa moeda diferente; o seu lucro final irá, pois, depender da taxa de câmbio entre as duas moedas. Este risco não está incluído no indicador acima.

CENÁRIOS DE DESEMPENHO

| INVESTIMENTO 10 000 EUR | | | | |
|-------------------------|--|---------------|---------------|---|
| CENÁRIOS DE DESEMPENHO | | 1 ANO | 2 ANOS | 4 ANOS PERÍODO DE DETENÇÃO RECOMENDADO |
| CENÁRIO DE STRESS | Valor que poderá receber após dedução dos custos | 5 930,00 EUR | 7 000,56 EUR | 5 846,45 EUR |
| | Retorno médio anual | -40,70% | -16,33% | -12,56% |
| CENÁRIO DESFAVORÁVEL | Valor que poderá receber após dedução dos custos | 8 845,59 EUR | 8 355,81 EUR | 7 661,09 EUR |
| | Retorno médio anual | -11,54% | -8,59% | -6,44% |
| CENÁRIO MODERADO | Valor que poderá receber após dedução dos custos | 9 898,24 EUR | 9 792,94 EUR | 9 585,70 EUR |
| | Retorno médio anual | -1,02% | -1,04% | -1,05% |
| CENÁRIO FAVORÁVEL | Valor que poderá receber após dedução dos custos | 11 056,48 EUR | 11 456,86 EUR | 11 972,50 EUR |
| | Retorno médio anual | 10,56% | 7,04% | 4,60% |

Este quadro mostra o montante que pode receber ao longo do período de detenção recomendado, em diferentes cenários, pressupondo que investe 10 000 EUR. Os diferentes cenários apresentados ilustram qual poderá ser o desempenho do seu investimento. Pode compará-los com os cenários de outros suportes de investimento. Os cenários apresentados são uma estimativa do desempenho futuro com base na experiência do passado sobre a forma como varia o valor deste investimento. Não são um indicador exato. O valor que recebe poderá variar em função do comportamento do mercado e do tempo durante o qual detém o investimento ou o suporte de investimento. O cenário de stress mostra o que poderá receber numa situação extrema dos mercados, e não inclui a situação em que não estamos em condições de lhe pagar.

QUAIS SÃO OS CUSTOS?

CUSTOS AO LONGO DO TEMPO

A redução do rendimento mostra o impacto que o total dos custos pagos terá sobre o retorno do investimento que poderá obter. O total dos custos inclui os custos pontuais, os custos recorrentes e os custos acessórios.

Os montantes aqui apresentados são os custos acumulados do próprio suporte de investimento, para três períodos de detenção diferentes. Os valores apresentados pressupõem que investe 10 000 EUR. Os valores apresentados são estimativas, podendo alterar-se no futuro.

A pessoa que lhe vende este suporte de investimento ou lhe presta aconselhamento sobre o mesmo pode cobrar-lhe outros custos. Nesse caso, essa pessoa fornecer-lhe-á informações sobre os referidos custos e mostrar-lhe-á o impacto que a totalidade dos custos terá sobre o investimento ao longo do tempo.

| INVESTIMENTO 10 000 EUR | EM CASO DE RESGATE APÓS 1 ANO | EM CASO DE RESGATE APÓS 2 ANOS | EM CASO DE RESGATE APÓS 4 ANOS |
|--------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| TOTAL DOS CUSTOS | 200,00 EUR | 399,84 EUR | 798,83 EUR |
| IMPACTO NO RETORNO ANUAL (RIY) | 2,00% | 2,00% | 2,00% |

O total dos custos refere-se apenas ao suporte de investimento. Consulte o documento de informação fundamental para conhecer os custos associados ao seu produto.

COMPOSIÇÃO DOS CUSTOS

O quadro a seguir indica:

- o impacto anual dos diferentes tipos de custos no retorno do investimento que poderá obter no final do período de detenção recomendado;
- o significado das diferentes categorias de custos.

| | | | |
|--------------------|---------------------------------|-------|---|
| CUSTOS PONTUAIS | Custos de entrada | 0,00% | O impacto dos custos a pagar quando inicia o seu investimento. Este é o valor máximo a pagar, poderá pagar menos. |
| | Custos de saída | 0,00% | O impacto dos custos de saída do seu investimento quando este se vence. |
| CUSTOS RECORRENTES | Custos de transação da carteira | 0,60% | O impacto dos custos de comprarmos e vendermos investimentos subjacentes ao produto. |
| | Outros custos correntes | 1,40% | O impacto dos custos em que incorremos anualmente pela gestão dos seus investimentos. |
| CUSTOS ACESSÓRIOS | Comissões de desempenho | 0,00% | O impacto da comissão de desempenho. |
| | Juros transitados | 0,00% | O impacto dos juros transitados.. |

OUTRAS INFORMAÇÕES RELEVANTES

Para obter mais informações sobre o seu suporte de investimento consulte as Condições Específicas assim como todo outro documento contractual (aditamento, informação anual....). A actualização periódica dos documentos de informações específicas pode ser consultada no nosso sítio Web www.cardifluxvie.lu, através do sítio de internet seguro "e-Club", ou do seu mediador de seguros.