

# DOCUMENT D'INFORMATIONS SPÉCIFIQUES

FONDS INTERNE DÉDIÉ - GESTION « PROFIL 3 »



## OBJECTIF

Le présent document vient en complément du Document d'Informations Clés et contient des informations essentielles sur le support 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 support d'investissement et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres supports d'investissement.

## SUPPORT D'INVESTISSEMENT

Support d'investissement :	FONDS INTERNE DÉDIÉ - GESTION « PROFIL 3 »
Assureur :	Cardif Lux Vie
Site web de l'Assureur :	www.cardifluxvie.com
Numéro de téléphone :	(+352) 26 214 - 1
Autorité de contrôle :	Commissariat aux Assurances (CAA)
Date du document :	15/01/2021

**Avertissement :** Vous êtes sur le point d'acheter un support d'investissement qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.

## EN QUOI CONSISTE CE SUPPORT D'INVESTISSEMENT ?

OBJECTIFS	La gestion propose une exposition équilibrée entre les marchés actions ou les produits dynamiques et des investissements plus sécurisés à l'instar des produits de taux et actifs monétaires. L'utilisation éventuelle des investissements alternatifs se fera en tenant compte du caractère équilibré du portefeuille. Pour cette stratégie, l'horizon d'investissement peut s'envisager à moyen-long terme.
CLIENTÈLE CIBLE	Cette stratégie est destinée aux investisseurs désireux de prendre à moyen terme un risque maîtrisé avec leur épargne. Ils envisagent ainsi une répartition équilibrée entre des actifs plutôt sécurisés et des actifs risqués.

(\*) Est qualifié d'investissement alternatif tout investissement direct ou indirect dans un autre type d'actif que des actions négociées sur un marché réglementé d'un pays membre de l'EEE ou Etats-Unis d'Amérique, Canada, Australie, Nouvelle-Zélande, Japon, Suisse ("actions cotées"), des obligations et produits monétaires bénéficiant d'une notation élevée de la part d'une grande agence de notation (« investment grade ») ou de la trésorerie. Ainsi, de manière non exhaustive, tout investissement direct ou indirect en immobilier, matières premières et marchandises, métaux précieux, capital privé, actions non cotées, obligations à hauts rendements ("non-investment grade"), titres de société en difficulté, hedge funds, capital risque, infrastructures, produits structurés, produits dérivés à des fins autres que de couverture, ou plus généralement placement auprès d'organismes de placement collectif non conformes à la Directive Modifiée 2009/65/CE ("Directive OPCVM") est notamment à considérer comme investissement alternatif.

## QUELS SONT LES RISQUES ET QU'EST-CE QUE CELA POURRAIT ME RAPPORTER ?

1	2	3	4	5	6	7
← Risque faible			Risque élevé →			
Votre support d'investissement pourrait présenter un risque de liquidité en fonction des actifs sous-jacents qui le composent. D'autres risques pertinents du produit ne sont pas pris en compte dans l'indicateur synthétique de risque.						

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

Nous avons classé ce support d'investissement dans la classe de risque 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent niveau entre faible et moyen. La valeur de ce support d'investissement n'est pas garantie mais est sujette à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.

**Attention au risque de change.** Les sommes qui vous seront versées le seront dans une autre monnaie; votre gain final dépendra donc du taux de change entre les deux monnaies. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

## SCÉNARIOS DE PERFORMANCE

INVESTISSEMENT 10 000 EUR				
SCÉNARIOS DE PERFORMANCE		1 AN	2 ANS	4 ANS PÉRIODE DE DÉTENTION RECOMMANDÉE
SCÉNARIO DE TENSIONS	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	4 156,07 EUR	7 670,56 EUR	6 688,56 EUR
	Rendement annuel moyen	-58,44%	-12,42%	-9,57%
SCÉNARIO DÉFAVORABLE	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 256,44 EUR	9 118,70 EUR	9 079,82 EUR
	Rendement annuel moyen	-7,44%	-4,51%	-2,38%
SCÉNARIO INTERMÉDIAIRE	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 309,09 EUR	10 609,68 EUR	11 237,41 EUR
	Rendement annuel moyen	3,09%	3,00%	2,96%
SCÉNARIO FAVORABLE	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	11 415,11 EUR	12 273,12 EUR	13 827,33 EUR
	Rendement annuel moyen	14,15%	10,78%	8,44%

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur la période de détention recommandée, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10 000 EUR.

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres supports d'investissement.

Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le support d'investissement.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

## QUE VA ME COÛTER CET INVESTISSEMENT ?

### COÛTS AU FIL DU TEMPS

La réduction du rendement montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels, récurrents et accessoires.

Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au support d'investissement lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10 000 EUR. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Il se peut que la personne qui vous vend ce support d'investissement ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

INVESTISSEMENT 10 000 EUR	SI VOUS SORTEZ APRÈS 1 AN	SI VOUS SORTEZ APRÈS 2 ANS	SI VOUS SORTEZ APRÈS 4 ANS
COÛTS TOTAUX	200,00 EUR	416,01 EUR	898,92 EUR
INCIDENCE SUR LE RENDEMENT (RÉDUCTION DU RENDEMENT) PAR AN	2,00%	2,00%	2,00%

Les coûts totaux concernent seulement le support d'investissement. Consultez le Document d'Informations Clés pour tenir compte des coûts relatifs à votre produit.

### COMPOSITION DES COÛTS

Le tableau ci-dessous indique :

- l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée ;
- la signification des différentes catégories de coûts.

COÛTS PONCTUELS	Coûts d'entrée	0,00%	L'incidence 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.
	Coûts de sortie	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
COÛTS RÉCURRENTS	Coûts de transaction	0,60%	L'incidence des coûts encourus lors des achats et ventes des investissements sous-jacents aux produits.
	Autres coûts récurrents	1,40%	L'incidence des coûts prélevés chaque année pour la gestion de vos investissements.
COÛTS ACCESSOIRES	Commissions liées aux résultats	0,00%	L'incidence des commissions liées aux résultats.
	Commissions d'intéressement	0,00%	L'incidence des commissions d'intéressement.

### AUTRES INFORMATIONS PERTINENTES

Vous êtes invité à prendre connaissance des annexes FID, des dispositions spécifiques ainsi que de tout autre document contractuel, pour obtenir plus d'informations sur votre support d'investissement. Vous êtes également invité à consulter les mises à jour régulières du présent Document d'Informations Spécifiques fournies par votre intermédiaire ou mises à disposition à l'adresse suivante : [www.cardifluxvie.lu](http://www.cardifluxvie.lu), sur l'espace sécurisé e-Club.