

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 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 del documento:	15/01/2021

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.
INVESTITORI AL DETTAGLIO A 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?

1	2	3	4	5	6	7
←			→			
Rischio più basso			Rischio più alto			
Il vostro supporto di investimento potrebbe presentare un rischio di liquidità sulla base degli attivi sottostanti che lo compongono. L'indicatore sintetico del rischio non tiene conto di altri rischi connessi al prodotto.						

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.

Attenzione al rischio di cambio. Riceverete pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non è contemplato nell'indicatore sopra riportato.

SCENARI DI PERFORMANCE

INVESTIMENTO 10 000 EUR				
SCENARI DI PERFORMANCE		1 ANNO	2 ANNI	4 ANNI PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO
SCENARIO DI STRESS	Ciò che potrebbe ottenere dopo aver dedotto i costi	4 156,07 EUR	7 670,56 EUR	6 688,56 EUR
	Rendimento annuo medio	-58,44%	-12,42%	-9,57%
SCENARIO SFAVOREVOLE	Ciò che potrebbe ottenere dopo aver dedotto i costi	9 256,44 EUR	9 118,70 EUR	9 079,82 EUR
	Rendimento annuo medio	-7,44%	-4,51%	-2,38%
SCENARIO MODERATO	Ciò che potrebbe ottenere dopo aver dedotto i costi	10 309,09 EUR	10 609,68 EUR	11 237,41 EUR
	Rendimento annuo medio	3,09%	3,00%	2,96%
SCENARIO FAVOREVOLE	Ciò che potrebbe ottenere dopo aver dedotto i costi	11 415,11 EUR	12 273,12 EUR	13 827,33 EUR
	Rendimento annuo medio	14,15%	10,78%	8,44%

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nel periodo di detenzione raccomandato, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10 000 EUR.

I diversi scenari mostrano il possibile andamento del vostro investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri strumenti di investimento.

Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento o il supporto di investimento.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto dell'eventualità in cui noi non fossimo in grado di versarvi quanto dovuto.

QUALI SONO I COSTI?

ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield — RY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori.

Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del supporto in tre periodi di detenzione differenti. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10 000 EUR. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

La persona che vende questo supporto di investimento o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

INVESTIMENTO 10 000 EUR	IN CASO DI USCITA DOPO 1 ANNO	IN CASO DI USCITA DOPO 2 ANNI	IN CASO DI USCITA DOPO 4 ANNI
COSTI TOTALI	200,00 EUR	416,01 EUR	898,92 EUR
IMPATTO SUL RENDIMENTO (RIV) PER ANNO	2,00%	2,00%	2,00%

I costi totali riguardano soltanto il supporto di investimento. Consultate il documento contenente le informazioni chiave per verificare i costi relativi al vostro prodotto.

COMPOSIZIONE DEI COSTI

La tabella seguente indica:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento al termine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle diverse categorie di costi.

COSTI UNA TANTUM	Costi di ingresso	0,00%	Incidenza dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo è l'importo massimo che si paga, ma si potrebbe pagare anche meno.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
COSTI CORRENTI	Costi di transazione del portafoglio	0,60%	Incidenza dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti ai prodotti.
	Altri costi correnti	1,40%	Impatto dei costi addebitati ogni anno per la gestione degli investimenti.
ONERI ACCESSORI	Commissioni di performance	0,00%	Impatto delle commissioni di performance.
	Carried interests (commissioni di overperformance)	0,00%	Incidenza delle commissioni di incentivo.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Siete invitati a leggere attentamente gli allegati FID, le disposizioni specifiche e qualsiasi altro documento contrattuale per ulteriori informazioni sul vostro supporto di investimento. Siete inoltre invitati a consultare gli aggiornamenti periodici di questo documento che potete trovare presso il vostro intermediario o nell'area riservata e-Club disponibile al seguente indirizzo: www.cardifluxvie.lu.