

SPEZIFISCHE INFORMATIONEN

Allgemeiner Fonds



CARDIF LUX VIE
GRUPE BNP PARIBAS

Zweck

Das vorliegende Dokument wird ergänzend zum Basisinformationsblatt bereitgestellt und enthält wesentliche Informationen zu dem Anlageprodukt. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Anlageproduktes (Produkt) zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

ANLAGEINSTRUMENT

Anlageinstrument:	Allgemeiner Fonds (Merkmale des Angebots Allgemeiner Fonds : mit Kapitalgarantie vor Abzug der Gebühren)
Versicherer:	Cardif Lux Vie
Website des Versicherers:	www.cardifluxvie.com
Telefonnr.:	(+352) 26 214 - 1
Aufsichtsbehörde:	Commissariat aux Assurances (CAA)
Datum der Erstellung des spezifischen Informationsblatts :	18/10/2023

Warnhinweis: Sie sind im Begriff, ein Anlageprodukt (Produkt) zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.


UM WELCHE ART VON ANLAGEINSTRUMENT (PRODUKT) HANDELT ES SICH?

ART	Der Allgemeine Fonds ist ein mit dem allgemeinen Gesellschaftsvermögen verbundenes Anlageprodukt (Produkt), dessen Verpflichtungen in Euro ausgewiesen werden.
DAUER DES PRODUKTLEBENS	Bei diesem Produkt gibt es keinen Fälligkeitstermin.
ZIELE	Das Anlageinstrument (Produkt) besteht insbesondere aus Staatsanleihen, Unternehmensanleihen, Aktien und anderen diversifizierten Vermögenswerten. Für die Zahlungen in den Allgemeinen Fonds besteht keine Kapitalgarantie, die mindestens den eingezahlten Beträgen abzüglich Gebühren entspricht. Der Versicherer kann jedoch eine garantierte Rendite vor Abzug der Verwaltungsgebühren über einen bestimmten Zeitraum und gegebenenfalls eine Überschussbeteiligung in Abhängigkeit von der Gesamtbruttorendite des Allgemeinen Fonds anbieten. Der garantierte Mindestzins kann null betragen. Dies bedeutet, dass die gesamte Rendite, die an den Versicherungsnehmer gezahlt werden kann, in Form einer Überschussbeteiligung erfolgt. Diese Bedingungen werden von der Gesellschaft festgelegt, dem Versicherungsnehmer bei der Zeichnung mitgeteilt und durch den Nachtrag über die Anlage der Prämie im Allgemeinen Fonds bestätigt.
KLEINANLEGER-ZIELGRUPPE	Dieses Anlageinstrument (Produkt) ist Versicherungsnehmern vorbehalten, die ihr Geld sicher anlegen wollen, ohne in den Genuss einer Kapitalgarantie und ggf. einer Überschussbeteiligung, abhängig von der Gesamterendite und der Höhe der Verwaltungsgebühren, zu kommen.

WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN?

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

← Niedrigeres Risiko → Höheres Risiko



Dem Risikoindikator liegt die Annahme zugrunde, dass Sie das Anlageinstrument (Produkt) halten über einen Zeitraum von 1 Jahr.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Anlageinstrument (Produkt) verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Anlageinstrumenten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Anlageinstrument (Produkt) Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszuzahlen.

Wir haben dieses Anlageinstrument (Produkt) auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 1 eingestuft wobei 1 der niedrigsten Risikoklasse entspricht.

Das bedeutet mit anderen Worten, dass sich die potenziellen Verluste im Zusammenhang mit den künftigen Ergebnissen des Produkts auf einem sehr niedrigen Niveau bewegen und dass es in dem Fall, dass sich die Marktbedingungen verschlechtern sollten, sehr wenig wahrscheinlich ist, dass dies unsere Fähigkeit beeinträchtigt, sie auszuzahlen.

Sie haben Anspruch auf die Rückgabe Ihres gesamten Kapitals. Je nach den Bestimmungen des Vertrags, in dessen Rahmen dieser Fonds angeboten wird, werden von Ihrem Kapital gegebenenfalls jedes Jahr Gebühren für die Verwaltung des Vertrags abgezogen, was zu einer Verringerung des Rückkaufwerts führen kann. Etwaige zusätzliche Renditen hängen von den künftigen Wertentwicklungen an den für die Basiswerte des Fonds relevanten Märkten ab und sind ungewiss.

Wenn wir nicht in der Lage sind, Ihnen die fälligen Beträge auszuzahlen, könnten Sie Ihre gesamte Anlage verlieren. Sie können jedoch möglicherweise Verbraucherschutzregelungen geltend machen (siehe den Abschnitt „Was passiert, wenn wir keine Zahlungen leisten können?“ im Kundeninformationsdokument (Wesentliche Anlegerinformationen) des Lebensversicherungs- oder Kapitalversicherungsvertrags). Bei dem vorstehend angegebenen Indikator sind diese Verbraucherschutzregelungen nicht berücksichtigt.

PERFORMANCE-SZENARIEN

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Anlaginstruments (Produkt) selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. Eintrittsgebühren die dem Gesamtfonds zugeordnet sind, können berechnet werden. Diese Gebühren sind in den besonderen Merkmalen des Gesamtfonds aufgeführt.

EMPFOHLENE HALTEDAUER 1 JAHR ANLAGEBEISPIEL 10 000 EUR		
SZENARIEN		WENN SIE NACH 1 JAHR EMPFOHLENE HALTEDAUER
MINIMUM		9 880 EUR
STRESSSZENARIO	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	9 880 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-1,20%
PESSIMISTISCHES SZENARIO	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	9 880 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-1,20%
MITTLERES SZENARIO	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10 000 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,00%
OPTIMISTISCHES SZENARIO	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10 160 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	1,60%

Die Überschussbeteiligung ist nur im Szenario einer günstigen Weiterentwicklung enthalten. Die übrigen Szenarien basieren auf dem Garantiezins ohne Berücksichtigung der Überschussbeteiligung. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen herausbekommen könnten. Bei einem vorzeitigen Ausstieg vor dem Ende der empfohlenen Haltedauer finden Abschläge Anwendung, die in den Besonderen Bedingungen im Einzelnen aufgeführt sind. Diese Abschläge werden auf den desinvestierten Betrag angewendet, und zwar bis zur Gesamthöhe der Brutozinserträge seit der ersten Anlage im Allgemeinen Fonds.

WELCHE KOSTEN ENTSTEHEN?

Die Person, die Ihnen dieses Anlaginstrument (Produkt) verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

KOSTEN IM ZEITVERLAUF

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Anlaginstrument (Produkt) halten und wie gut sich das Anlaginstrument (Produkt) entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0% Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Anlaginstrument (Produkt) wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10 000 EUR werden angelegt.

Wenn das Anlaginstrument (Produkt) im Rahmen eines Lebensversicherungs- oder eines Kapitalisierungsvertrags vertrieben wird, umfassen die ausgewiesenen Kosten keine mit diesen Verträgen verbundenen Kosten.

ANLAGE 10 000 EUR	WENN SIE NACH 1 JAHR
GESAMTKOSTEN	120 EUR
JÄHRLICHE AUSWIRKUNG DER KOSTEN *	1,2%

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 1,2% vor Kosten und 0,0% nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Anlaginstrument (Produkt) verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen

EINMALIGE KOSTEN BEI EINSTIEG ODER AUSSTIEG	EINSTIEGSKOSTEN	% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen.	0,00%
	AUSSTIEGSKOSTEN	% Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird.	0,00%
LAUFENDE KOSTEN PRO JAHR	VERWALTUNGS- UND SONSTIGE VERWALTUNGS- ODER BETRIEBSKOSTEN	% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	Von 0,50% bis 1,20%
	TRANSAKTIONS-KOSTEN	% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Anlaginstrument (Produkt) kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0,00%
ZUSÄTZLICHE KOSTEN UNTER BESTIMMTEN BEDINGUNGEN	ERFOLGSGEBÜHREN UND CARRIED INTEREST	Für dieses Anlaginstrument (Produkt) wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0,00%

SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Sie sind eingeladen, die spezifischen Bestimmungen und andere Vertragsdokumente zu lesen, um weitere Informationen zu Ihrer Investitionsunterstützung zu erhalten. Sie sind auch eingeladen, die regelmäßigen Aktualisierungen dieses Dokuments mit spezifischen Informationen, die von Ihrem Versicherungsvermittler bereitgestellt werden, zu konsultieren oder unter der folgenden Adresse zur Verfügung zu stellen: www.cardifluxvie.com, im sicheren Bereich des e-Clubs.

Informationen zur Wertentwicklung des Produkts in den vergangenen 10 Jahren erhalten Sie auf Anfrage bei Ihrem Berater oder direkt bei der Versicherungsgesellschaft.