

DOCUMENTO DE INFORMAÇÕES ESPECÍFICAS

Fundo Geral



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 custos, os ganhos, e perdas potenciais do suporte de investimento (produto), e para o ajudar a compará-lo com outros suportes de investimento.

SUPORTE DE INVESTIMENTO

Suporte de investimento:	Fundo Geral (características da oferta do Fundo Geral : com garantia de capital bruto de comissões)
Companhia de Seguros:	Cardif Lux Vie
Sítio Web da Companhia de Seguros:	www.cardifluxvie.com
Número de telefone:	(+352) 26 214 - 1
Autoridade de Supervisão:	Commissariat aux Assurances (CAA)
Data de produção do Documento de Informação Específico :	18/10/2023

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


EM QUE CONSISTE ESTE SUPORTE DE INVESTIMENTO (PRODUTO)?

TIPO	O Fundo Geral é um suporte de Investimento (produto) dependente do Ativo Geral da Companhia e cujos direitos são expressos em Euros.
DURAÇÃO DA VIDA DO PRODUTO	Este produto não tem uma data de vencimento.
OBJETIVOS	Este suporte de investimento (produto) é composto, designadamente, por títulos de dívida pública, obrigações de empresas, ações e outros ativos de diversificação. Os investimentos no Fundo Geral, os prémios pagos não beneficiam de uma garantia de capital, e a mesma será pelos menos igual aos prémios pagos, líquido de comissões. Durante um período de tempo determinado, a Empresa de Seguros pode oferecer um rendimento garantido sem custos de gestão administrativa e, se aplicável, uma participação nos resultados dependendo do rendimento do suporte de investimento (produto) e das comissões de gestão. Taxa mínima garantida pode ser nula, o que significa que a totalidade do rendimento que lhe será entregue será feita, se for o caso, sob a forma de participações nos resultados. Estas condições são determinadas pela Companhia, e são-lhe comunicadas no momento da subscrição e confirmadas através de um Aditamento de investimento do prémio no Fundo Geral.
TIPO DE INVESTIDOR NÃO PROFISSIONAL AO QUAL SE DESTINA	Este suporte de investimento (produto) está reservado para os tomadores/subscritores que pretendam acima de tudo garantir as suas poupanças, sem o benefício de uma garantia de capital e, se for o caso, de uma participação nos resultados em função do rendimento do suporte e do nível das comissões de gestão.

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 indicador de risco pressupõe que o suporte de investimento (produto) é detido durante 1 ano.

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

Classificámos este suporte de investimento (produto) na classe de risco 1 de 7, que corresponde à mais baixa categoria de risco.

Por outras palavras, as potenciais perdas associadas aos resultados futuros do produto situam-se a um nível muito baixo e, se a situação dos mercados vier a deteriorar-se, é muito pouco provável que isso afete a nossa capacidade para lhe pagar.

Tem direito à restituição integral do seu capital. Em função das condições do contrato em que este fundo é proposto, serão deduzidos anualmente ao seu capital, se for o caso, as comissões de gestão administrativa do contrato, o que pode provocar uma redução do valor de resgate. Quanto a eventuais rendimentos adicionais, estes dependem do desempenho futuro dos mercados que representam os ativos subjacentes do fundo e permanecem incertos.

Se não tivermos condições para lhe pagar os montantes devidos, poderá perder todo o seu investimento. No entanto, é natural que disponha de um regime de proteção do consumidor (ver a secção «O que acontece se não conseguirmos efetuar os pagamentos?» do Documento de Informação Fundamental do contrato de seguro de vida ou de capitalização). O indicador acima apresentado não tem em conta esta proteção.

CENÁRIOS DE DESEMPENHO

Os valores apresentados incluem todos os custos do próprio suporte de investimento (produto), mas podem não incluir todas as despesas que paga ao seu consultor ou distribuidor. Os valores não têm em conta a sua situação fiscal pessoal, que pode também influenciar o valor que obterá. O que irá obter deste produto depende do desempenho futuro do mercado. A evolução do mercado é incerta e não pode ser prevista com precisão. O cenário de stress apresenta o valor que poderá receber em circunstâncias de mercado extremas. Comissões de subscrição associadas ao Fundo Geral podem ser aplicadas. Estas comissões encontram-se especificadas nas Disposições Específicas do Fundo Geral - Características do investimento.

PERÍODO DE DETENÇÃO RECOMENDADO 1 ANO EXEMPLO DE INVESTIMENTO 10 000 EUR		
CENÁRIOS DE DESEMPENHO		SE SAIR APÓS 1 ANO PERÍODO DE DETENÇÃO RECOMENDADO
MÍNIMO		9 900 EUR
STRESS	Valor que poderá receber após dedução dos custos	9 900 EUR
	Retorno médio anual	-1,00%
DESFAVORÁVEL	Valor que poderá receber após dedução dos custos	9 900 EUR
	Retorno médio anual	-1,00%
MODERADO	Valor que poderá receber após dedução dos custos	10 000 EUR
	Retorno médio anual	0,00%
FAVORÁVEL	Valor que poderá receber após dedução dos custos	10 180 EUR
	Retorno médio anual	1,80%

A participação nos lucros só está incluída no cenário de desempenho favorável. Os outros cenários baseiam-se na taxa garantida sem ter em conta a participação nos lucros. O cenário de stress mostra o que poderá conseguir em situações de mercado extremas. Em caso de saída antecipada (antes do termo do período de detenção recomendado), são aplicadas as penalizações de saída previstas nas disposições específicas. Estas penalizações serão aplicadas ao montante alienado até ao total dos juros brutos pagos desde o primeiro investimento no fundo geral.

QUAIS SÃO OS CUSTOS?

A pessoa que presta consultoria sobre este suporte de investimento (produto) ou que lhe vende o mesmo pode cobrar-lhe outros custos. Nesse caso, esta pessoa fornecer-lhe-á informações sobre os referidos custos e a forma como estes afetam o seu investimento.

CUSTOS AO LONGO DO TEMPO

Os quadros apresentam os montantes que são retirados do seu investimento para cobrir diferentes tipos de custos. Estes montantes dependem de quanto se investe, durante quanto tempo se detém o suporte de investimento (produto) e do desempenho do suporte de investimento (produto). Os montantes aqui apresentados são ilustrações baseadas num exemplo de montante de investimento e diferentes períodos de investimento possíveis.

Assumimos o seguinte:

- No primeiro ano iria recuperar o montante que investiu (0% de retorno anual). Para os outros períodos de detenção, assumimos que o suporte de investimento (produto) tem o desempenho apresentado no cenário moderado.
- São investidos 10 000 EUR.

Quando o suporte de investimento (produto) for utilizado no âmbito de um contrato de seguro de vida, os custos declarados não incluem as comissões associadas a esses contratos.

INVESTIMENTO 10 000 EUR	SE SAIR APÓS 1 ANO
TOTAL DOS CUSTOS	100 EUR
IMPACTO DOS CUSTOS ANUAIS *	1,0%

(*) Isto ilustra a forma como os custos reduzem o seu retorno anual ao longo do período de detenção. Por exemplo, mostra que, se sair no período de detenção recomendado, a projeção para o seu retorno médio anual é de 1,0% antes dos custos e 0,0% depois dos custos.

Podemos partilhar parte dos custos com a pessoa que lhe vende o suporte de investimento (produto) para cobrir os serviços que lhe são prestados.

COMPOSIÇÃO DOS CUSTOS

Impacto dos custos anuais se sair após 1 ano

CUSTOS PONTUAIS DE ENTRADA OU SAÍDA	Custos de entrada	% do montante que paga ao entrar neste investimento. Comissões de subscrição associadas ao Fundo Geral podem ser aplicadas. Estas comissões encontram-se especificadas nas Disposições Específicas do Fundo Geral - Características do investimento.	0,00%
	Custos de saída	% do seu investimento antes de lhe ser pago. Poderão ser aplicadas penalizações por resgate antecipado, As penalizações são detalhadas nas Disposições Específicas relativas ao seu suporte.	0,00%
CUSTOS CORRENTES COBRADOS ANUALMENTE	Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	% do valor do seu investimento anualmente. Esta é uma estimativa baseada nos custos efetivos ao longo do último ano.	De 0,50% a 1,00%
	Custos de transação	% do valor do seu investimento anualmente. Esta é uma estimativa dos custos incorridos quando compramos e vendemos os investimentos subjacentes ao suporte de investimento (produto). O montante efetivo irá variar dependendo de quanto compramos e vendemos.	0,00%
CUSTOS ACESSÓRIOS COBRADOS EM CONDIÇÕES ESPECÍFICAS	Comissões de desempenho e juros transitados	Não existe comissão de desempenho para este suporte de investimento (produto).	0,00%

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.com, através do sítio de internet seguro "e-Club", ou de seu mediador de seguros.

As informações sobre o desempenho do produto nos últimos 10 anos serão disponibilizados mediante pedido dirigido ao seu consultor ou diretamente à Companhia.