

SPEZIFISCHE INFORMATIONEN

INTERNER INDIVIDUALFONDS – “DYNAMISCHE” ANLAGESTRATEGIE



Zweck

Das vorliegende Dokument wird ergänzend zum Basisinformationsblatt bereitgestellt und enthält wesentliche Informationen zu dem Produkt (Anlageinstrument). 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 Anlageprodukt zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

ANLAGEINSTRUMENT

| | |
|--|---|
| Anlageinstrument: | INTERNER INDIVIDUALFONDS – “DYNAMISCHE” ANLAGESTRATEGIE |
| 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 : | 15/12/2023 |

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


UM WELCHE ART VON ANLAGEINSTRUMENT HANDELT ES SICH?

| | |
|-------------------------|---|
| ZIELE | Diese Anlageverwaltung bietet ein ausschließliches und fast dauerhaftes Engagement an den Märkten für Aktien und alternative Anlagen. Es wird ein Anlagehorizont von mindestens 10 Jahren empfohlen. |
| KLEINANLEGER-ZIELGRUPPE | Dieses Anlageprodukt ist für Versicherungsnehmer/Zeichner geeignet, die in erster Linie die langfristige Wertentwicklung ihres Guthabens steigern möchten. Sie akzeptieren ein maximales Engagement in riskanten Anlagen. |

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 halten über einen Zeitraum von 10 Jahre. Das tatsächliche Risiko kann sehr unterschiedlich ausfallen, wenn Sie sich für den Verkauf der Anlagen vor Fälligkeit entscheiden. Unter Umständen erhalten Sie einen geringeren Betrag zurück.

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

Wir haben dieses Anlageinstrument auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 6 eingestuft, wobei 6 der zweithöchsten Risikoklasse entspricht. Das heißt, dass die potenziellen Verluste, die mit den künftigen Ergebnissen des Anlageinstruments verbunden sind, mit hoch eingestuft werden und dass, wenn sich die Marktbedingungen verschlechtern, sehr wahrscheinlich sich dies auf unsere Auszahlungen an Sie auswirken kann. Der Wert dieses Anlageprodukts ist nicht garantiert, sondern unterliegt entsprechend der Entwicklung insbesondere an den Finanzmärkten Schwankungen nach oben oder unten.

Da dieses Anlageinstrument nicht mit einer Absicherung gegen Unwägbarkeiten am Markt ausgestattet ist, können Sie Ihre Anlagen vollständig oder in Teilen verlieren. Sofern wir nicht imstande sind, Ihnen die ausstehenden Beträge auszuzahlen, können Sie Ihre gesamte Anlage verlieren.

PERFORMANCE-SZENARIEN

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Anlaginstruments 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 dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 15 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

| EMPFOHLENE HALTEDAUER 10 JAHRE ANLAGEBEISPIEL 10 000 EUR | | | | |
|---|--|---------------------------------|----------------------------------|--|
| SZENARIEN | | WENN SIE NACH 1 JAHR AUSSTEIGEN | WENN SIE NACH 5 JAHRE AUSSTEIGEN | WENN SIE NACH 10 JAHRE AUSSTEIGEN EMPFOHLENE HALTEDAUER |
| MINIMUM | [Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.] | | | |
| STRESSSZENARIO | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 3 430 EUR | 7 160 EUR | 8 950 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -65,65% | -6,46% | -1,11% |
| PESSIMISTISCHES SZENARIO | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 3 430 EUR | 7 160 EUR | 8 950 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -65,65% | -6,46% | -1,11% |
| MITTLERES SZENARIO | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 10 640 EUR | 12 830 EUR | 17 140 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 6,43% | 5,11% | 5,53% |
| OPTIMISTISCHES SZENARIO | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 21 570 EUR | 24 610 EUR | 29 580 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 115,66% | 19,73% | 11,45% |

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Pessimistisches Szenario : Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 23.03.2010 und 23.03.2020.

Mittleres Szenario : Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 01.01.2010 und 01.01.2020.

Optimistisches Szenario : Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 03.03.2009 und 03.03.2019.

WELCHE KOSTEN ENTSTEHEN?

Die Person, die Ihnen dieses Anlaginstrument 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 halten und wie gut sich das Anlaginstrument 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 wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.

- 10 000 EUR werden angelegt.

| ANLAGE 10 000 EUR | WENN SIE NACH 1 JAHR AUSSTEIGEN | WENN SIE NACH 5 JAHRE AUSSTEIGEN | WENN SIE NACH 10 JAHRE AUSSTEIGEN |
|--|---------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| GESAMTKOSTEN | 132 EUR | 1 019 EUR | 2 596 EUR |
| AUSWIRKUNG AUF DIE RENDITE(RIY) PRO JAHR * | 1,3% | 1,6% | 1,5% |

(*) 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 7,0% vor Kosten und 5,5% nach Kosten betragen.

ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

JÄHRLICHE AUSWIRKUNGEN DER KOSTEN, WENN SIE NACH 10 JAHREN 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 | Verwaltungsgebühren 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. | 1,60 % |
| | Transaktionskosten | % 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 kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen. | 1,00 % |
| ZUSÄTZLICHE KOSTEN UNTER BESTIMMTEN BEDINGUNGEN | Erfolgsgebühren und Carried Interest | Für dieses Anlaginstrument wird keine Erfolgsgebühr berechnet. | 0,00 % |

SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Sie sind eingeladen, die Interne Individualfonds-Anhänge, Sonderbestimmungen, Anhänge 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 oder die unter der Adresse www.cardifluxvie.com oder im sicheren Bereich von eClub verfügbar sind, zu konsultieren.