

DOCUMENTO DE DATOS ESPECÍFICOS

FONDO INTERNO DEDICADO - GESTIÓN « EQUILIBRADA »



CARDIF LUX VIE
GROUPE BNP PARIBAS

FINALIDAD

Este documento complementa al Documento de datos fundamentales y le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto (soporte de inversión). No se trata de material comercial. Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este soporte de inversión y para ayudarle a compararlo con otros soportes de inversión.

SOPORTE DE INVERSIÓN

| | |
|---|--|
| Soporte de Inversión: | FONDO INTERNO DEDICADO - GESTIÓN « EQUILIBRADA » |
| Compañía de Seguros: | Cardif Lux Vie |
| Sitio web de la Compañía de Seguros: | www.cardifluxvie.com |
| Número de teléfono: | (+352) 26 214 - 1 |
| Autoridad de control: | Commissariat aux Assurances (CAA) |
| Fecha de elaboración del documento de datos específica : | 15/12/2023 |

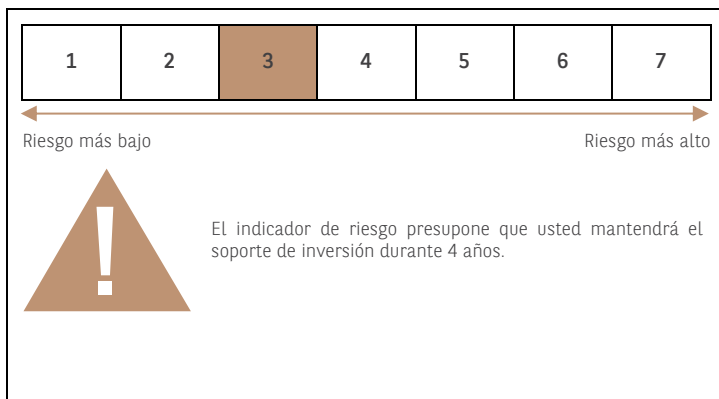
Advertencia: Está usted a punto de adquirir un soporte de inversión que no es sencillo, y que podrá ser de difícil comprensión.

¿QUÉ ES ESTE SOPORTE DE INVERSIÓN?

| | |
|--|--|
| OBJETIVOS | La gestión propone una exposición equilibrada entre los mercados bursátiles y productos alternativos (65% como máximo de la cartera gestionada) e inversiones más seguras, como productos de renta fija e instrumentos monetarios. La inversión alternativa* se limita únicamente a los instrumentos cuya evolución de su valoración guarde una correlación negativa o muy baja con la evolución de otros componentes de la cartera. No se ofrece ninguna oportunidad de inversión directa o indirecta en capital privado (private equity), capital de riesgo o acciones no cotizadas. El horizonte de inversión recomendado es de al menos 4 años. |
| INVERSOR MINORISTA AL QUE VA DIRIGIDO | Este soporte de inversión está destinado a tomadores/suscriptores que deseen asumir con su ahorro un riesgo controlado a medio plazo. Por tanto, contemplan un reparto equilibrado entre activos más seguros y activos de riesgo. |

(*) Una inversión alternativa es toda inversión directa o indirecta en activos que no sean acciones negociadas en un mercado regulado de un país miembro del EEE o de los Estados Unidos de América, Canadá, Australia, Nueva Zelanda, Japón, Suiza ("acciones cotizadas"), obligaciones y productos del mercado monetario con una calificación alta de una agencia importante de inversión ("investment grade") o de la tesorería. Por lo tanto, de forma no exhaustiva, cualquier inversión directa o indirecta en inmuebles, materia primas y mercaderías, metales preciosos, capital privado, acciones no cotizadas, obligaciones de alto rendimiento ("non-investment"), valores de una sociedad en dificultades, hedge funds, capital de riesgo, infraestructura, productos estructurados, productos derivados para fines distintos de los de cobertura o, en términos más generales, inversiones en organismos de inversión colectiva que no cumplen con la Directiva 2009/65 / CE ("Directiva OICVM"), se debe considerar como una inversión alternativa.

¿QUÉ RIESGOS CORRO Y QUÉ PODRÍA OBTENER A CAMBIO?



Este indicador resumido es una guía del nivel de riesgo de este soporte de inversión en comparación con otros soportes de inversión. Muestra las probabilidades de que el soporte de inversión pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle.

Hemos clasificado este soporte de inversión en la clase de riesgo 3 en una escala de 7, que es una clase de riesgo entre bajo y medio. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras se sitúa a un nivel medio bajo y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en nuestra capacidad de pagarle como improbable.

El valor de este soporte de inversión no está garantizado, pero está sujeto a fluctuaciones al alza o a la baja, en función sobre todo de la evolución de los mercados financieros.

Dado que este soporte de inversión no prevé protección frente a las vicisitudes del mercado, usted podría perder parte o la totalidad de su inversión. Si no estamos en condiciones de pagarle las sumas debidas, puede usted perder la totalidad de su inversión.

ESCENARIOS DE RENTABILIDAD

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del soporte de inversión propiamente dicho, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba.

Lo que obtenga de este producto dependerá de la evolución futura del mercado, la cual es incierta y no puede predecirse con exactitud.

[Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta del producto durante los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

| PERÍODO DE MANTENIMIENTO RECOMENDADO 4 AÑOS EJEMPLO DE INVERSIÓN 10 000 EUR | | | |
|--|---|------------------------------------|---|
| ESCENARIOS | | EN CASO DE SALIDA DESPUÉS DE 1 AÑO | EN CASO DE SALIDA DESPUÉS DE 4 AÑOS PERÍODO DE MANTENIMIENTO RECOMENDADO |
| MINIMO | No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión. | | |
| TENSIÓN | Lo que puede recibir una vez deducidos los costes | 7 840 EUR | 8 200 EUR |
| | Rendimiento medio cada año | -21,64% | -4,84% |
| DESFAVORABLE | Lo que puede recibir una vez deducidos los costes | 7 840 EUR | 8 200 EUR |
| | Rendimiento medio cada año | -21,64% | -4,84% |
| MODERADO | Lo que puede recibir una vez deducidos los costes | 10 060 EUR | 10 520 EUR |
| | Rendimiento medio cada año | 0,59% | 1,27% |
| FAVORABLE | Lo que puede recibir una vez deducidos los costes | 14 150 EUR | 12 370 EUR |
| | Rendimiento medio cada año | 41,53% | 5,46% |

El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.

Escenario Desfavorable : Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 18/03/2016 y 18/03/2020.

Escenario Moderado : Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 01/01/2014 y 01/01/2018.

Escenario Favorable : Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 11/02/2016 y 11/02/2020.

¿CUÁLES SON LOS COSTES?

La persona que le asesore sobre este soporte de inversión o se lo venda puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y de la incidencia que tienen en su inversión.

COSTES A LO LARGO DEL TIEMPO

Los cuadros muestran los importes que se deducen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte, de cuánto tiempo mantiene el soporte de inversión y de lo buenos que sean los resultados del soporte de inversión. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes períodos de inversión posibles.

Hemos partido de los siguientes supuestos:

- El primer año recuperaría usted el importe invertido (rendimiento anual del 0%). En relación con los demás períodos de mantenimiento, hemos supuesto que el soporte de inversión evoluciona tal como muestra el escenario moderado.

- Se invierten 10 000 EUR.

| INVERSIÓN 10 000 EUR | EN CASO DE SALIDA DESPUÉS DE 1 AÑO | EN CASO DE SALIDA DESPUÉS DE 4 AÑOS |
|--|------------------------------------|-------------------------------------|
| COSTES TOTALES | 184 EUR | 740 EUR |
| IMPACTO SOBRE LA REDUCCIÓN DEL RENDIMIENTO POR AÑO * | 1,8 % | 1,7 % |

(*) Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del período de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del período de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 3,0% antes de deducir los costes y del 1,3% después de deducir los costes.

COMPOSICIÓN DE LOS COSTES

INCIDENCIA ANUAL DE LOS COSTES EN CASO DE SALIDA DESPUÉS DE 4 AÑOS

| COSTES ÚNICOS DE ENTRADA O SALIDA | Costes de entrada | % del importe que pagará usted al realizar esta inversión. | 0,00 % |
|--|--|--|--------|
| | Costes de salida | % de su inversión antes de que se le pague. | 0,00 % |
| COSTES CORRIENTES DETRAÍDOS CADA AÑO | Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento | % del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año. | 1,40 % |
| | Costes de operación | % del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación de los costes en que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del soporte de inversión. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos. | 0,60 % |
| COSTES ACCESORIOS DETRAÍDOS EN CONDICIONES ESPECÍFICAS | Comisiones de rendimiento y participaciones en cuenta | No se aplica ninguna comisión de rendimiento a este soporte de inversión. | 0,00 % |

OTROS DATOS DE INTERÉS

Le invitamos a leer los anexos del FID, las disposiciones particulares y cualquier otro documento contractual para obtener más información sobre su soporte de inversión. También está invitado a consultar las actualizaciones periódicas de este documento proporcionadas por su mediador de seguros o disponible en la siguiente dirección: www.cardifluxvie.com, en el espacio seguro e-Club.