

# DOCUMENTO INFORMATIVO SPECIFICO

FONDO INTERNO DEDICATO - GESTIONE « PROFILO 5 »



**CARDIF LUX VIE**  
GROUPE BNP PARIBAS

## SCOPO

Il presente documento integra il documento contenente le Informazioni Chiave e contiene informazioni rilevanti in relazione a questo prodotto (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 5 » |
| 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 di realizzazione del documento contenente le informazioni specifico : | 15/12/2023                                      |

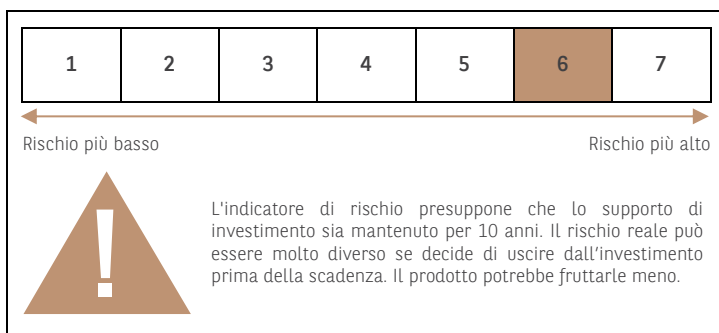
Attenzione: State per acquistare un supporto di investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

## COS'È QUESTO SUPPORTO DI INVESTIMENTO?

|   |   |
|---|---|
| <b>OBIETTIVI</b>  | Questa gestione propone un'esposizione esclusiva quasi permanente ai mercati azionari e agli investimenti alternativi*. Per questa strategia è necessario prevedere un orizzonte di investimento a lungo termine. L'orizzonte di investimento raccomandato è di almeno 10 anni. |
| <b>INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO</b> | Questa strategia è destinata agli investitori che desiderano soprattutto massimizzare il valore dei loro risparmi a lungo termine e che accettano un'esposizione massima agli 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?



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 6 su 7, che corrisponde alla classe di rischio alta. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello alto.

Il valore di questo supporto di investimento non è garantito ma può aumentare o diminuire in particolare a seconda dell'andamento dei mercati finanziari.

Questo supporto di investimento non prevede alcuna protezione dalle fluttuazioni del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se non siamo in grado di effettuare i versamenti dovuti, può perdere il suo intero investimento.

## SCENARI DI PERFORMANCE

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del supporto di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO 10 ANNI<br>ESEMPIO DI INVESTIMENTO 10 000 EUR |  |                               |                               |   |
|--|--|-------------------------------|-------------------------------|---|
| SCENARI  |  | IN CASO DE USCITA DOPO 1 ANNO | IN CASO DE USCITA DOPO 5 ANNI | IN CASO DE USCITA DOPO 10 ANNI PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO |
| MINIMO   | Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. |                               |                               |   |
| STRESS   | Ciò che potrebbe ottenere dopo aver dedotto i costi  | 3 430 EUR                     | 7 160 EUR                     | 8 950 EUR   |
|  | Rendimento annuo medio   | -65,65%                       | -6,46%                        | -1,11%  |
| SFAVOREVOLE  | Ciò che potrebbe ottenere dopo aver dedotto i costi  | 3 430 EUR                     | 7 160 EUR                     | 8 950 EUR   |
|  | Rendimento annuo medio   | -65,65%                       | -6,46%                        | -1,11%  |
| MODERATO   | Ciò che potrebbe ottenere dopo aver dedotto i costi  | 10 640 EUR                    | 12 830 EUR                    | 17 140 EUR  |
|  | Rendimento annuo medio   | 6,43%                         | 5,11%                         | 5,53%   |
| FAVOREVOLE   | Ciò che potrebbe ottenere dopo aver dedotto i costi  | 21 570 EUR                    | 24 610 EUR                    | 29 580 EUR  |
|  | Rendimento annuo medio   | 115,66%                       | 19,73%                        | 11,45%  |

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Scenario Sfavorevole : Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 23/03/2010 e 23/03/2020.

Scenario Moderato : Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 01/01/2010 e 01/01/2020.

Scenario Favorevole : Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 03/03/2009 e 03/03/2019.

## QUALI SONO I COSTI?

La persona che fornisce consulenza sul supporto di investimento o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

## ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del supporto di investimento e dall'andamento del supporto di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il supporto di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato.

- 10 000 EUR di investimento.

| INVESTIMENTO 10 000 EUR                | IN CASO DE USCITA DOPO 1 ANNO | IN CASO DE USCITA DOPO 5 ANNI | IN CASO DE USCITA DOPO 10 ANNI |
|--|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| COSTI TOTALI                           | 132 EUR                       | 1 019 EUR                     | 2 596 EUR                      |
| IMPATTO SUL RENDIMENTO(RIY) PER ANNO * | 1,3%                          | 1,6%                          | 1,5%                           |

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,0% prima dei costi e al 5,5% al netto dei costi.

## COMPOSIZIONE DEI COSTI

INCIDENZA ANNUALE DEI COSTI IN CASO DI USCITA DOPO 10 ANNI

| COSTI UNA TANTUM DI INGRESSO O DI USCITA            | Costi di ingresso   | % dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento.  | 0,00 % |
|---|---|---|--------|
|   | Costi di uscita   | % del vostro investimento prima che vi venga pagato.  | 0,00 % |
| COSTI CORRENTI REGISTRATI OGNI ANNO                 | Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.  | 1,60 % |
|   | Costi di transazione  | % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il supporto di investimento. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | 1,00 % |
| ONERI ACCESSORI SOSTENUTI IN DETERMINATE CONDIZIONI | Commissioni di performance e carried interest                       | Per questo supporto di investimento non si applicano le commissioni di performance.   | 0,00 % |

## ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

La invitiamo a leggere attentamente gli allegati FID, le disposizioni specifiche e qualsiasi altro documento contrattuale per ulteriori informazioni sul suo supporto di investimento. La invitiamo inoltre a consultare gli aggiornamenti periodici di questo documento che può trovare presso il suo intermediario o nell'area riservata e-Club disponibile al seguente indirizzo: [www.cardifluxvie.com](http://www.cardifluxvie.com).