

# DOCUMENTO DE INFORMAÇÕES ESPECÍFICAS

FUNDO INTERNO DEDICADO - GESTÃO « PERFIL 3 »



**CARDIF LUX VIE**  
GRUPE BNP PARIBAS

## FINALIDADE

Este documento complementa o Documento de Informação Fundamental e contém informações fundamentais sobre o produto (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 riscos, os custos, os ganhos, e perdas potenciais do suporte de investimento, e para o ajudar a compará-lo com outros suportes de investimento.

## SUPORTE DE INVESTIMENTO

Suporte de investimento:	FUNDO INTERNO DEDICADO - GESTÃO « PERFIL 3 »
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 :	15/12/2023

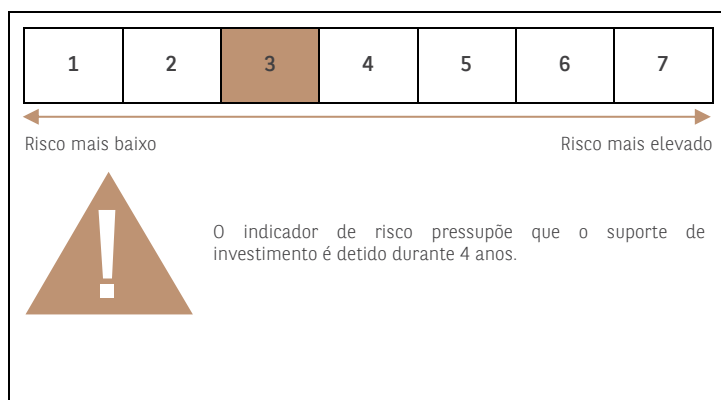
**Aviso:** Está prestes a adquirir um suporte de investimento que não é simples e cuja compreensão poderá ser difícil.

## EM QUE CONSISTE ESTE SUPORTE DE INVESTIMENTO?

<b>OBJETIVOS</b>	Esta estratégia de gestão propõe uma exposição equilibrada entre mercados de ações ou produtos dinâmicos e investimentos mais seguros, como os produtos de rendimento fixo e os ativos monetários. O eventual recurso a investimentos alternativos* terá em conta a estrutura equilibrada da carteira. Nesta estratégia, deve ser encarado um horizonte de investimento a médio/longo prazo. O horizonte temporal mínimo recomendado de investimento é de 4 anos.
<b>TIPO DE INVESTIDOR NÃO PROFISSIONAL AO QUAL SE DESTINA</b>	Esta estratégia destina-se a investidores que pretendam assumir um risco controlado com as suas poupanças, a médio prazo. Preveem, assim, uma distribuição equilibrada entre ativos mais seguros e ativos de risco.

(\* Um investimento alternativo é qualquer investimento direto ou indireto em ativos que não sejam ações negociadas num mercado regulamentado de um país membro do EEE ou dos Estados Unidos da América, Canadá, Austrália, Nova Zelândia, Japão, Suíça ("ações cotadas"), obrigações e produtos do mercado monetário com uma notação elevada de uma importante agência de notação ("investment grade") e da tesouraria. Assim, de forma não exaustiva, qualquer investimento direto ou indireto em imóveis, matérias-primas e mercadorias, metais preciosos, capital privado, ações não cotadas, valores mobiliários de uma sociedade em dificuldade, hedge funds, capital de risco, infra-estruturas, produtos estruturados, produtos derivados para fins que não sejam de cobertura ou, mais geralmente, investimentos em organismo de investimento coletivo que não obedecem aos requisitos da Directiva 2009/65/CE ("Directiva OICVM") deve ser considerado como investimento alternativo.

## QUAIS SÃO OS RISCOS E QUAL PODERÁ SER O MEU RETORNO?



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

Classificámos este produto na classe de risco 3 numa escala de 1 a 7, que corresponde a uma média-baixa categoria de risco. Este indicador avalia as possíveis perdas resultantes de um desempenho futuro com um nível médio-baixo e é improvável que condições de mercado desfavoráveis tenham um impacto na nossa capacidade para pagar a sua retribuição.

O valor deste suporte de investimento não é garantido e está sujeito a variações positivas ou negativas que dependem, em particular, da evolução dos mercados financeiros.

Este suporte de investimento não prevê qualquer proteção contra os imponderáveis do mercado, pelo que poderá perder uma parte ou a totalidade do seu investimento. Se não pudermos pagar o que lhe é devido, poderá perder todo o seu investimento.

## CENÁRIOS DE DESEMPENHO

Os valores apresentados incluem todos os custos do próprio suporte de investimento, 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.

Os cenários desfavorável, moderado e favorável apresentados são ilustrações que utilizam o pior, o médio e o melhor desempenho de o produto ao longo dos últimos 10 anos. Os mercados poderão evoluir de forma muito diferente no futuro.

PERÍODO DE DETENÇÃO RECOMENDADO 4 ANOS EXEMPLO DE INVESTIMENTO 10 000 EUR			
CENÁRIOS		SE SAIR APÓS 1 ANO	SE SAIR APÓS 4 ANOS PERÍODO DE DETENÇÃO RECOMENDADO
MÍNIMO	Não existe retorno mínimo garantido. Pode perder parte ou a totalidade do seu investimento.		
STRESS	Valor que poderá receber após dedução dos custos	7 840 EUR	8 200 EUR
	Retorno médio anual	-21,64%	-4,84%
DESAVORÁVEL	Valor que poderá receber após dedução dos custos	7 840 EUR	8 200 EUR
	Retorno médio anual	-21,64%	-4,84%
MODERADO	Valor que poderá receber após dedução dos custos	10 060 EUR	10 520 EUR
	Retorno médio anual	0,59%	1,27%
FAVORÁVEL	Valor que poderá receber após dedução dos custos	14 150 EUR	12 370 EUR
	Retorno médio anual	41,53%	5,46%

O cenário de stress apresenta o valor que poderá receber em circunstâncias de mercado extremas.

Cenário Desfavorável : Este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre 18/03/2016 e 18/03/2020.

Cenário Moderado : Este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre 01/01/2014 e 01/01/2018.

Cenário Favorável : Este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre 11/02/2016 e 11/02/2020.

## QUAIS SÃO OS CUSTOS?

A pessoa que presta consultoria sobre este suporte de investimento 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 e do desempenho do suporte de investimento. 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 tem o desempenho apresentado no cenário moderado.

- São investidos 10 000 EUR.

INVESTIMENTO 10 000 EUR	SE SAIR APÓS 1 ANO	SE SAIR APÓS 4 ANOS
TOTAL DOS CUSTOS	184 EUR	740 EUR
IMPACTO NO RETORNO ANUAL (RIY) *	1,8 %	1,7 %

(\* ) 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 3,0% antes dos custos e 1,3% depois dos custos.

## COMPOSIÇÃO DOS CUSTOS

### IMPACTO DOS CUSTOS ANUAIS SE SAIR APÓS 4 ANOS

CUSTOS PONTUAIS DE ENTRADA OU SAÍDA	Custos de entrada	% do montante que paga ao entrar neste investimento.	0,00 %
	Custos de saída	% do seu investimento antes de lhe ser pago.	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.	1,40 %
	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. O montante efetivo irá variar dependendo de quanto compramos e vendemos.	0,60 %
CUSTOS ACESSÓRIOS COBRADOS EM CONDIÇÕES ESPECÍFICAS	Comissões de desempenho e juros transitados	Não existe comissão de desempenho para este suporte de investimento.	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 atualização periódica dos documentos de informações específicas pode ser consultada no nosso sítio Web [www.cardifluxvie.com](http://www.cardifluxvie.com), no espaço seguro "e-Club", ou pode ser comunicada pelo seu mediador de seguros.