



FINALIDAD

Este documento complementa al Documento de datos fundamentales y le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este 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 (producto) y para ayudarle a compararlo con otros soportes de inversión.

SOPORTE DE INVERSIÓN

Soporte de Inversión:	Fondo General (características de la oferta del Fondo General : con garantía de capital bruto de comisiones)
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 :	18/10/2023

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

¿QUÉ ES ESTE SOPORTE DE INVERSIÓN (PRODUCTO)?

TIPO	El Fondo General es un soporte de inversión (producto) correspondiente al Activo General de la Compañía, y cuyos derechos se expresan en euros.
DURACIÓN DE VIDA DEL PRODUCTO	Este producto no tiene fecha de vencimiento.
OBJETIVOS	Este soporte de inversión (producto) está compuesto principalmente por bonos gubernamentales, bonos de empresa, acciones y otros activos de diversificación. Las primas abonadas en el Fondo General no cuentan con garantía de capital. El capital será al menos igual a los importes pagados, netos de gastos. Durante un periodo determinado, la Compañía puede ofrecer una rentabilidad garantizada sin gastos de gestión administrativa y, en su caso, una participación en los beneficios en función del rendimiento del soporte de inversión (producto) y del nivel de gastos de gestión. El tipo mínimo garantizado puede ser cero, lo que quiere decir que la totalidad del rendimiento que obtenga corresponderá, en su caso, a participaciones en los beneficios. La Compañía determina dichas condiciones y les comunicará las mismas en el momento de la suscripción, confirmándolas mediante la Cláusula Adicional de Inversión de la prima en el Fondo General.
INVERSOR MINORISTA AL QUE VA DIRIGIDO	Este soporte de inversión (producto) está reservado a los tomadores/suscriptores que desean sobre todo asegurar su ahorro, sin beneficiarse de una garantía de capital y, cuando corresponda, de una participación en los beneficios en función de la rentabilidad del soporte y del nivel de los gastos de gestión.

¿QUÉ RIESGOS CORRO Y QUÉ PODRÍA OBTENER A CAMBIO?

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Riesgo más bajo ← → Riesgo más alto

El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el soporte de inversión (producto) durante 1 año.

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

Hemos clasificado este soporte de inversión (producto) en la clase de riesgo 1 en una escala numérica de 1 a 7, que es la clase de riesgo más bajo.

En otras palabras, las posibles pérdidas vinculadas a los resultados futuros del producto se sitúan a un nivel muy bajo, y si la situación en los mercados llegase a deteriorarse, es muy poco probable que nuestra capacidad de pagarle quedase afectada.

Usted tiene derecho a la devolución íntegra de su capital. Según las condiciones del contrato con el que se ofrece este fondo, su capital puede verse reducido cada año por los gastos de gestión administrativa de ese contrato, lo que puede dar lugar a una reducción del valor de rescate. En cuanto a los eventuales rendimientos adicionales, estos dependerán de cómo evolucionan en el futuro los mercados representativos de los activos subyacentes del fondo, por lo que son imprevisibles.

En el caso de que no pudiésemos pagarse los importes debidos, usted podría perder toda su inversión. No obstante, quizá se beneficie usted de un régimen de protección del consumidor (véase el apartado «¿Qué ocurre si no podemos efectuar los pagos?» en el Documento de Datos Fundamentales del contrato de seguro de vida o de capitalización). El indicador presentado más arriba no tiene en cuenta esta protección.

ESCENARIOS DE RENTABILIDAD

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del soporte de inversión (producto) 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. El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados. Comisiones de suscripción asociadas al Fondo General pueden ser aplicadas. Estas comisiones se encuentran especificadas en las Disposiciones Específicas - Características de la inversión de su soporte de inversión (producto).

PERÍODO DE MANTENIMIENTO RECOMENDADO 1 AÑO EJEMPLO DE INVERSIÓN 10 000 EUR		
ESCENARIOS DE RENTABILIDAD		EN CASO DE SALIDA DESPUÉS DE 1 AÑO PERÍODO DE MANTENIMIENTO RECOMENDADO
MINIMO		9 900 EUR
TENSIÓN	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	9 900 EUR
	Rendimiento medio cada año	-1,00%
DESFAVORABLE	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	9 900 EUR
	Rendimiento medio cada año	-1,00%
MODERADO	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	10 000 EUR
	Rendimiento medio cada año	0,00%
FAVORABLE	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	10 180 EUR
	Rendimiento medio cada año	1,80%

La participación en beneficios solamente está incluida en el escenario de resultados favorables. Los demás escenarios se basan en el tipo garantizado sin que se tenga en cuenta participación en los beneficios. El escenario de tensión muestra lo que podría obtenerse en situaciones extremas del mercado. En caso de salida anticipada antes de que finalice el periodo de tenencia recomendado, se aplicarán las penalizaciones de salida detalladas en las disposiciones específicas. Estas penalizaciones se aplicarán sobre el importe desinvertido hasta alcanzar el total de los intereses brutos pagados desde la primera inversión en el fondo general.

¿CUÁLES SON LOS COSTES?

La persona que le asesore sobre este soporte de inversión (producto) 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 (producto) y de lo buenos que sean los resultados del soporte de inversión (producto). Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes periodos 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 periodos de mantenimiento, hemos supuesto que el soporte de inversión (producto) evoluciona tal como muestra el escenario moderado.

- Se invierten 10 000 EUR.

Si el soporte de inversión (producto) se utiliza en el marco de un contrato de seguro de vida o de capitalización, los costes presentados no incluyen los costes relacionados a dichos contratos.

INVERSIÓN 10 000 EUR	EN CASO DE SALIDA DESPUÉS DE 1 AÑO
COSTES TOTALES	100 EUR
INCIDENCIA ANUAL DE LOS COSTES *	1,0%

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

Es posible que compartamos parte de los costes con la persona que le vende el soporte de inversión (producto) para cubrir los servicios que le presta.

COMPOSICIÓN DE LOS COSTES

Incidencia anual de los costes en caso de salida después de 1 año

COSTES ÚNICOS DE ENTRADA O SALIDA	Costes de entrada	% del importe que pagará usted al realizar esta inversión. Comisiones de suscripción asociadas al Fondo General pueden ser aplicadas. Estas comisiones se encuentran especificadas en las Disposiciones Específicas - Características de la inversión de su soporte de inversión.	0,00%
	Costes de salida	% de su inversión antes de que se le pague. Podrían aplicarse penalizaciones de rescate. Los detalles de las mismas son explicados en las Disposiciones Específicas de su soporte.	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.	De 0,50% a 1,00%
	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 (producto). El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos.	0,00%
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 (producto).	0,00%

OTROS DATOS DE INTERÉS

Le invitamos a leer 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 área segura de e-Club.

Puede usted obtener información sobre la rentabilidad histórica del producto en los últimos 10 años, solicitándolo a su asesor o directamente a la Compañía.