

SPEZIFISCHE INFORMATIONEN

INTERNER INDIVIDUALFONDS – “KONSERVATIVE” ANLAGESTRATEGIE



Zweck

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

ANLAGEINSTRUMENT

Anlageinstrument:	INTERNER INDIVIDUALFONDS – “KONSERVATIVE” ANLAGESTRATEGIE
Versicherer:	Cardif Lux Vie
Website des Versicherers:	www.cardifluxvie.lu
Telefonnr.:	(+352) 26 214 - 1
Aufsichtsbehörde:	Commissariat aux Assurances (CAA)
Datum des Dokuments:	01.01.2018

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

WORAUS BESTEHT DIESES ANLAGEINSTRUMENT?

ZIELE	Die Anlagestrategie bietet ein ausgewogenes Engagement an den Märkten für Aktien und alternative Anlageprodukte (höchstens 65% im verwalteten Portfolio) sowie in abgesicherten Anlagen, wie insbesondere Zins- und Geldmarktprodukten. Die alternative Anlage ist auf Anlageinstrumente begrenzt, deren Wertentwicklung negativ oder sehr geringfügig mit der Wertentwicklung anderer Anlagen im Portfolio verbunden ist. Es wird keine direkte oder indirekte Anlagemöglichkeit in Privatkapital (Private Equity), Risikokapital oder nicht notierten Aktien angeboten. Es wird ein Anlagehorizont von mindestens 4 Jahren empfohlen.
KLEINANLEGER-ZIELGRUPPE	Dieses Anlageprodukt eignet sich für Versicherungsnehmer/Zeichner, die mittelfristig ein begrenztes Anlagerisiko eingehen möchten. Sie streben somit eine ausgewogene Verteilung zwischen zum Teil abgesicherten und risikoreichen Anlagen an.

WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN?

1	2	3	4	5	6	7
← Niedrigeres Risiko						Höheres Risiko →
Der Gesamtrisikoindikator berücksichtigt keine anderen relevanten Risiken, die mit dem Anlageinstrument verbunden sind.						

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt 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 auszubezahlen.

Wir haben dieses Anlageinstrument auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das heißt, dass die potenziellen Verluste, die mit den künftigen Ergebnissen des Anlageinstruments verbunden sind, mit niedrig eingestuft werden und dass, wenn sich die Marktbedingungen verschlechtern, äußerst unwahrscheinlich 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.

PERFORMANCE-SZENARIEN

VERSICHERUNGSPRÄMIE 10 000 EUR			1 JAHR	2 JAHRE EMPFOHLENE HALTEDAUER
STRESSSZENARIO	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten		8 106,48 EUR	8 497,05 EUR
	Jährliche durchschnittsrendite		- 18,94 %	- 7,82 %
PESSIMISTISCHES SZENARIO	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten		9460,26 EUR	9207,92 EUR
	Jährliche durchschnittsrendite		-5,4%	-4,04%
MITTLERES SZENARIO	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten		9932,53 EUR	9863,88 EUR
	Jährliche durchschnittsrendite		-0,67%	-0,68%
OPTIMISTISCHES SZENARIO	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten		10422,7 EUR	10560,81 EUR
	Jährliche durchschnittsrendite		4,23%	2,77%

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 2 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10 000 EUR anlegen.

Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Anlageinstrumente vergleichen.

Die verschiedenen dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie dieses Anlageinstrument halten.

Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückhalten können und berücksichtigt nicht den Fall dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen.

WELCHE KOSTEN ENTSTEHEN?

KOSTEN IM ZEITVERLAUF

Die Renditeminderung zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt.

Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Anlageinstrumentes bei drei verschiedenen Haltedauern. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 10 000 EUR investieren. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Die Person, die Ihnen dieses Anlageinstrument verkauft oder Sie diesbezüglich berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein informiert die Person Sie über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

VERSICHERUNGSPRÄMIE 10 000 EUR	BEI VERKAUF IHRER ANLAGE NACH 1 JAHR	BEI VERKAUF IHRER ANLAGE NACH 2 JAHRE
GESAMTKOSTEN	171,76 EUR	344,09 EUR
AUSWIRKUNG AUF DIE RENDITE (RIY) PRO JAHR	1,72 %	1,72 %

Die Gesamtkosten betreffen nur das Anlageprodukt. Informieren Sie sich in dem Basisinformationsblatt über die Kosten, die mit Ihrem Anlageinstrument verbunden sind.

KOSTENSTUKTUR

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten;
- alle Risikoprämien werden in die Berechnung der wiederkehrenden Kosten einbezogen.

EINMALIGE KOSTEN	Einstiegskosten	0,00%	Die Belastung von Gebühren, die Sie beim Tätigen Ihrer Anlage zahlen. Dies ist der von Ihnen zu zahlende Höchstbetrag. Sie bezahlen unter Umständen einen geringeren Betrag.
	Ausstiegskosten	0,00%	Die Belastung von aufgelaufenen Gebühren, wenn Sie Ihre Anlage bei Fälligkeit verkaufen.
LAUFENDE KOSTEN	Portfolio-Transaktionskosten	0,40%	Die Belastung von aufgelaufenen Gebühren, wenn die dem Produkt zugrunde liegenden Anlagen gekauft bzw. verkauft werden.
	Sonstige laufende Kosten	1,30%	Die Belastung von Kosten, die jährlich auf die Verwaltung Ihrer Anlagen erhoben werden.
ZUSÄTZLICHE KOSTEN	Erfolgsgebühren	0,00%	Die Belastung ergebnisbezogener Provisionen
	Carried Interests	0,00%	Die Belastung von Provisionen auf Gewinnbeteiligungen.

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, zu konsultieren oder unter der folgenden Adresse zur Verfügung zu stellen: www.cardifluxvie.lu, im sicheren Bereich des e-Clubs.