

DOCUMENTO DE DATOS ESPECÍFICOS

FONDO INTERNO DEDICADO - GESTIÓN « PRUDENTE »



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 y para ayudarle a compararlo con otros soportes de inversión.

SOPORTE DE INVERSIÓN

Soporte de Inversión:	FONDO INTERNO DEDICADO - GESTIÓN « PRUDENTE »
Compañía de Seguros:	Cardif Lux Vie
Sitio web de la Compañía de Seguros:	www.cardifluxvie.lu
Número de teléfono:	(+352) 26 214 - 1
Autoridad de control:	Commissariat aux Assurances (CAA)
Fecha del documento:	01/03/2018

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	En esta gestión, los productos de renta fija y los instrumentos monetarios siguen siendo totalmente preponderantes y la exposición a los mercados bursátiles e inversiones alternativas se mantiene controlada (30% como máximo de la cartera gestionada). La inversión alternativa* se limita únicamente a los instrumentos con un horizonte de liquidez total inferior a un mes y donde la evolución de la valoración guarda una correlación negativa o muy baja con la evolución de la valorización de los demás 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 2 años.
INVERSOR MINORISTA AL QUE VA DIRIGIDO	Este soporte de inversión está destinado a tomadores/suscriptores que deseen ante todo garantizar su ahorro, aceptando al mismo tiempo, con carácter accesorio, una parte diversificada en activos de riesgo para dinamizar la rentabilidad.

(* 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 cumplan con la Directiva 2009/65 / CE ("Directiva OICVM"), se debe considerar como una inversión alternativa.

¿QUÉ RIESGOS CORRO Y QUÉ PODRÍA OBTENER A CAMBIO?

1	2	3	4	5	6	7	
← Riesgo más bajo							Riesgo más alto →
Otros riesgos pertinentes del producto no son tenidos en cuenta en el indicador sintético de riesgo.							

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 2 en una escala de 7, que es una clase de riesgo bajo. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como baja y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en nuestra capacidad de pagarle como muy 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.

ESCENARIOS DE RENTABILIDAD

INVERSIÓN 10 000 EUR			
ESCENARIOS DE RENTABILIDAD		1 AÑO	2 AÑOS PERÍODO DE MANTENIMIENTO RECOMENDADO
ESCENARIO DE TENSIONES	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	8 128,33 EUR	8 509,38 EUR
	Rendimiento medio cada año	- 18,72%	- 7,75%
ESCENARIO DESFAVORABLE	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	9413,48 EUR	9117,43 EUR
	Rendimiento medio cada año	-5,87%	-4,51%
ESCENARIO MODERADO	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	9883,92 EUR	9767,56 EUR
	Rendimiento medio cada año	-1,16%	-1,17%
ESCENARIO FAVORABLE	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	10371,8 EUR	10457,93 EUR
	Rendimiento medio cada año	3,72%	2,26%

Este cuadro muestra el dinero que usted podría recibir a lo largo de los próximos período de mantenimiento recomendado, en función de los distintos escenarios, suponiendo que invierta 10 000 EUR.

Los distintos escenarios presentados ilustran la rentabilidad de que podría tener su inversión. Puede compararlos con los escenarios de otros soportes de inversión. Los escenarios presentados son una estimación de la rentabilidad futura basada en datos del pasado sobre la variación del valor de esta inversión. No constituyen un indicador exacto. Lo que recibirá variará en función de la evolución del mercado y del tiempo que mantenga la inversión o el soporte de inversión. El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en situaciones extremas de los mercados, y no tiene en cuenta una situación en la que no podamos pagarle.

¿CUÁLES SON LOS COSTES?

COSTES A LO LARGO DEL TIEMPO

La reducción del rendimiento muestra el impacto que tendrán los costes totales que usted paga en el rendimiento de la inversión que puede obtener. Los costes totales tienen en cuenta los costes únicos, corrientes y accesorios.

Los importes indicados aquí son los costes acumulativos del soporte de inversión en sí y correspondientes a tres periodos de mantenimiento distintos. Las cifras asumen que usted invertirá 10 000 EUR. Las cifras son estimaciones, por lo que pueden cambiar en el futuro.

La persona que le venda este soporte de inversión o le asesore al respecto puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y le mostrará los efectos que la totalidad de los costes tendrá en su inversión a lo largo del tiempo.

INVERSIÓN 10 000 EUR	CON SALIDA DESPUÉS DE 1 AÑO	CON SALIDA DESPUÉS DE 2 AÑOS
COSTES TOTALES	170 EUR	338,92 EUR
IMPACTO SOBRE LA REDUCCIÓN DEL RENDIMIENTO POR AÑO	1,7 %	1,7 %

Los costes totales se refieren únicamente al soporte de inversión. Consulte el documento de datos fundamentales para tener en cuenta los costes relacionados con este producto.

COMPOSICIÓN DE LOS COSTES

El siguiente cuadro indica:

- El impacto correspondiente a cada año que pueden tener los diferentes tipos de costes en el rendimiento de la inversión final del período de inversión recomendado;
- el significado de las distintas categorías de costes.

COSTES ÚNICOS	Costes de entrada	0,00%	El impacto de los costes que usted paga al hacer su inversión. Esta es la cantidad máxima que pagará y podría pagar menos.
	Costes de salida	0,00%	El impacto de los costes de salida de su inversión a su vencimiento.
COSTES CORRIENTES	Costes de operación de la cartera	0,40%	El impacto de los costes que tendrán para nosotros la compra y venta de las inversiones subyacentes de los productos.
	Otros costes corrientes	1,30%	El impacto de los costes anuales de la gestión de sus inversiones.
COSTES ACCESORIOS	Comisiones de rendimiento	0,00%	El impacto de la comisión de rendimiento.
	Participación en cuenta	0,00%	El impacto de las participaciones en cuenta.

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 seguro o disponible en la siguiente dirección: www.cardifluxvie.lu, en el espacio seguro del e-Club.