

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. 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 andere Produkten zu vergleichen.

Produkt

Generali Exklusiv Fonds Infrastruktur

Ein Teilfonds von **Generali Exklusiv Fonds S.A. SICAV-RAIF**

Klasse AX EUR - Accumulation (LU2147380666)

Generali Exklusiv Fonds S.A. SICAV-RAIF Generali Exklusiv Fonds Infrastruktur ist in Luxemburg zugelassen. Dieses Produkt wird von Generali Investments Luxembourg S.A. (Teil der Generali Investments Holding S.p.A.) verwaltet, die in Luxemburg zugelassen ist und durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert wird. Weitere Informationen über dieses Produkt erhalten Sie unter www.generali-investments.lu oder telefonisch unter +352 28 37 37 28.

Erstellungsdatum: 01-01-2025

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Anteil eines Teilfonds, der zu einem Umbrella-Fonds in Gesellschaftsform gehört. Der Fonds, Generali Exklusiv Fonds S.A. SICAV-RAIF Generali Exklusiv Fonds Infrastruktur, ist eine Investmentgesellschaft mit variablem Grundkapital (SICAV), die in Form einer Aktiengesellschaft (SA) organisiert ist, als Reservierter Alternativer Investmentfonds (RAIF) eingestuft ist und luxemburgischem Recht unterliegt. Der Fonds unterliegt nicht der Aufsicht der luxemburgischen Finanzaufsicht (Commission de Surveillance du Secteur Financier, "CSSF") und der Fondsprospekt (Private Placement Memorandum "PPM") wurde von der CSSF weder geprüft noch genehmigt.

Laufzeit

Dieses Produkt hat keine feste Laufzeit, und die zuständige Stelle des PRIIP (wie in den Angebotsunterlagen angegeben) ist berechtigt, das Produkt zu kündigen. Der Betrag, den Sie bei einer solchen Kündigung erhalten würden, könnte niedriger sein als der Betrag, den Sie investiert haben.

Ziele

Anlageziel Der Fonds strebt an, langfristiges Kapitalwachstum auf seine Anlagen zu erzielen. Der Fonds strebt einen langfristigen Kapitalzuwachs und regelmäßige Einkünfte an, indem er über Investitionsstrukturen (in der Regel Fonds) in alternative Anlageklassen investiert. Der Fonds folgt einer "Buy-and-Hold" (Kaufen und Halten) Investitionsstrategie. Der Fonds investiert in Investitionsstrukturen, die hauptsächlich in der EU sowie anderen OECD Ländern, die zum Zeitpunkt der Investition über ein Länderrating (Sovereign Rating) von mindestens Investment Grade verfügen (Zielländer), investieren. Solche Investitionsstrukturen sollen ebenfalls in den Zielländern domiziliert sein. Der Fonds investiert in Euro. Die Investitionsstrukturen und der Fonds selbst dürfen in andere Währungen als Euro investieren, insofern die Investitionsstrukturen mindestens 70% ihrer investierten Kapitalanlagen in Euro investieren oder über eine Währungsabsicherung zum Euro verfügen.

Anlagepolitik Die Anlagepolitik des Fonds ist, über Investitionsstrukturen in eine oder mehrere Investitionen in (i) Immobilien, (ii) private Schuldtitel (Private Debt), (iii) alternative Anlagen (wie, aber nicht limitiert auf: Infrastruktur (inklusive insbesondere Transport, erneuerbare Energien und Energieeffizienz, soziale Infrastruktur, Telekommunikation, Versorgungsunternehmen, Wasserwirtschaft und Umweltsektoren) zu investieren. Investitionen der Investitionsstrukturen können als Eigen- und Fremdkapitalinvestitionen (verbrieft und unbekannt) und Kombinationen daraus erfolgen. Der Portfoliomanager, Generali Global Infrastructure, kann die Auswahl der Anlagen für den Fonds nach eigenem Ermessen treffen, wobei er den Anlagebeschränkungen unterliegt, wie sie im Private Placement Memorandum des Fonds beschrieben sind. Der Preis von Wertpapieren schwankt und kann von Faktoren beeinflusst werden, die sich auf die Wertentwicklung der einzelnen Gesellschaften auswirken,

sowie von Bewegungen des Aktienmarktes und größeren wirtschaftlichen und politischen Entwicklungen, die wiederum den Wert Ihrer Anlage beeinflussen können. Ihre Rendite aus der Investition in den Fonds steht in direktem Verhältnis zum Wert der dem Fonds zugrunde liegenden Vermögenswerte, abzüglich der Kosten (siehe nachfolgend unter „Welche Kosten entstehen?“). Der Zeitraum, über den Sie Ihre Anlage halten, ist unten behandelt unter „Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?“ Bitte beachten Sie, dass dieses Produkt ausschließlich als Anlagealternative im Rahmen einer fondsgebundenen Lebensversicherung der Generali Deutschland Lebensversicherung AG erworben werden kann, es gelten hierzu die "Besonderen Bedingungen für die Investition von Anlagebeträgen in den Generali Exklusivfonds". Der Fonds richtet sich an Anleger (i) mit Kenntnissen über und/oder Erfahrungen mit derartigen Produkten, (ii) die angemessene Anlageberatung erhalten haben und die (iii) die Verluste bis hin zum von ihnen in den Fonds angelegten Betrag tragen können. Dieser Fonds ist nur für Anleger geeignet, die in der Lage sind, solch eine langfristige und illiquide Anlage aufrechtzuerhalten, oder die ein Liquiditätsmanagement im Rahmen eines fondsgebundenen Versicherungsprodukts erhalten.

Rücknahme und Handel Der Teilfonds ist ein geschlossener Fonds, der allgemein keine Rücknahmen zulässt. Ab dem letzten Tag der fünfjährigen Sperrfrist, die mit der Auflegung des Teilfonds beginnt, ist der Verwaltungsrat berechtigt, den Anlegern die teilweise Rücknahme ihrer Anteile an dem Teilfonds vorzuschlagen, wie vom Verwaltungsrat nach eigenem Ermessen festgelegt.

Ausschüttungspolitik Die Anteilsklasse ist nicht dividendenberechtigt. Die erwirtschafteten Erträge werden einbehalten und wieder angelegt.

Verwendung von Derivaten Der Fonds kann derivative Finanzinstrumente zu Absicherungszwecken und zur effizienten Portfolioverwaltung einsetzen. Weder der Fonds noch die Anlagestrukturen, in die der Fonds investiert, dürfen Derivate zu Spekulationszwecken einsetzen.

Kleinanleger-Zielgruppe

Der Fonds erwartet, dass ein typischer Anleger in den Teilfonds ein langfristig ausgerichteter Anleger ist, der die mit dieser Art von Anlage verbundenen Risiken kennt und akzeptiert.

Praktische Informationen

Weitere Informationen Der aktuelle Verkaufsprospekt und die neuesten Versionen regelmäßiger regulatorischer Dokumente sowie alle anderen praktischen Informationen sind kostenlos in deutscher Sprache erhältlich bei Generali Investments Luxembourg S.A., 4 Rue Jean Monnet, L-2180 Luxemburg, Großherzogtum Luxemburg, oder unter der folgenden E-Mail-Adresse: GILfundInfo@generali-invest.com Der Nettoinventarwert ist auf einfache Anfrage bei der Verwaltungsgesellschaft und auf deren Website www.generali-investments.lu erhältlich.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risiko Indikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 12 Jahren lang halten.

Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Es kann sein, dass Sie Ihr Produkt nicht ohne Weiteres veräußern können oder dass Sie es zu einem Preis veräußern müssen, der den Betrag, den Sie zurückerhalten, erheblich schmälert.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld

Performance Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 17 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten.

Pessimistisches Szenario Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 01/2020 und 12/2024

Mittleres Szenario Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 12/2010 und 12/2022

Optimistisches Szenario Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 02/2009 und 02/2021

Empfohlene Haltedauer Anlagebeispiel		12 Jahre EUR 10 000		
Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 12 Jahre aussteigen (Empfohlene Haltedauer)
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.			
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	4 060 EUR -59.4 %	5 810 EUR -8.7 %	4 570 EUR -6.3 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	6 070 EUR -39.3 %	9 050 EUR -1.7 %	9 870 EUR -0.1 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	10 440 EUR 4.4 %	11 360 EUR 2.2 %	13 270 EUR 2.4 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	14 230 EUR 42.3 %	17 740 EUR 10.0 %	17 340 EUR 4.7 %

Was geschieht, wenn Generali Investments Luxembourg S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Vermögenswerte des Fonds werden von seiner Verwahrstelle gehalten. Sollte Generali Investments Luxembourg S.A. in Konkurs gehen, sind die von der Verwahrstelle gehaltenen Vermögenswerte des Fonds davon nicht betroffen. Falls jedoch die Verwahrstelle oder jemand, der in ihrem Namen handelt, in Konkurs geht, kann das Produkt einen finanziellen Verlust erleiden. Dieses Risiko wird gemindert durch die Tatsache, dass die Verwahrstelle gesetzlich und regulatorisch verpflichtet ist, ihre eigenen Vermögenswerte von den Vermögenswerten des Fonds zu trennen. Die Verwahrstelle haftet gegenüber dem Fonds und den Anlegern auch für Verluste, die unter anderem durch Fahrlässigkeit, Betrug oder vorsätzliche Nichterfüllung ihrer Pflichten entstehen. Sie sind durch kein Entschädigungs- oder Sicherungssystem vor einem Ausfall der Verwaltungsgesellschaft oder der Verwahrstelle des Fonds geschützt.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- EUR 10 000 werden angelegt.

Anlagebeispiel 10 000 EUR			
Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 12 Jahre aussteigen (Empfohlene Haltedauer)
Kosten insgesamt	216 EUR	1 265 EUR	2 668 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	2.2%	2.0% pro Jahr	2.0% pro Jahr

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 4.3 % vor Kosten und 2.4 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	0.3% des Betrages, den Sie zu Beginn dieser Investition einzahlen. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen in Rechnung gestellt wird. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit.	30 EUR
Ausstiegskosten	0.0% Es gibt keinen Rücknahmeabschlag für dieses Produkt.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1.8% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	177 EUR
Transaktionskosten	0.1% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	9 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	N/A

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 12 Jahren

Dieses Produkt ist für langfristig Anlagen ausgelegt. Sie sollten sich auf eine Laufzeit von mindestens 12 Jahre einstellen. Die Rücknahmebedingungen entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt.

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über die Person (oder die Gesellschaft), die über das Produkt berät oder es verkauft, können direkt an diese Person (oder Gesellschaft) über die entsprechende Website gerichtet werden. Beschwerden über das Produkt oder das Verhalten des Emittenten dieses Produkts können in Textform (z. B. per Brief oder E-Mail) unter der folgenden Adresse eingereicht werden: Generali Investments Luxembourg S.A. Zu Händen des Complaints Handling Officer 4, rue Jean Monnet L-2180 Luxemburg, E-Mail: gil_complaint@generali-invest.com.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Zusätzliche Informationen Die Kosten-, Wertentwicklungs- und Risikoberechnungen, die in diesem Basisinformationsblatt enthalten sind, folgen der in den EU-Vorschriften vorgeschriebenen Methodik. Weitere Informationen zu diesem Produkt, insbesondere das Dokument zur Offenlegung für Anleger, den Jahresbericht, den Halbjahresbericht und den aktuellen Preis für Anteile, erhalten Sie unter www.generali-investment.lu.

Performance Szenarien Sie finden frühere Leistungsszenarien, die monatlich aktualisiert werden, unter <https://priips-scenarios.com/generali-investments-luxembourg/LU2147380666/de/eu/>

Frühere Leistungen Sie können die frühere Wertentwicklung der letzten 4 Jahre von unserer Website herunterladen <https://priips-performance-chart.com/generali-investments-luxembourg/LU2147380666/de/eu/>