

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

Premium Selection Ausgewogen

Ein Teilfonds von Premium Funds SICAV

Klasse 4X EUR - Accumulation (LU2648649684)

Premium Funds SICAV Premium Selection Ausgewogen ist zugelassen in Luxemburg und reguliert durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). 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: 31-01-2025

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Anteil eines Teilfonds, der zu einem Investmentfonds gehört.

Laufzeit

Dieses Produkt hat keine feste Laufzeit. Der PRIIP-Hersteller der Verwaltungsgesellschaft 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 Das Ziel des Teilfonds besteht in der Erzielung eines konstanten Kapitalzuwachses und -erhalts durch ein diversifiziertes Portfolio. Der Teilfonds investiert hauptsächlich in globale Multi-Asset-Fonds mit einem ausgewogenen Risiko-Ertrags-Profil in Bezug auf das Aktienengagement.

Anlagepolitik Der Teilfonds strebt danach, sein Anlageziel zu erreichen, indem er im Wesentlichen in ein diversifiziertes Portfolio aus globalen Multi-Asset-OGAWs, OGAs und ETFs investiert. Die Zielfonds können eine flexible, Absolute Return- oder Total Return-Strategie verfolgen. Das indirekte Engagement des Teilfonds kann unter anderem Aktien und aktiengebundene Wertpapiere, Anleihen mit Investment-Grade- und/oder ohne Investment-Grade-Rating (einschließlich notleidender Schuldtitel) und schuldtitelähnliche Wertpapiere aller Art wie z. B. zulässige Schuldverschreibungen, Notes und Wandelanleihen (einschließlich CoCos, MBS/ABS) umfassen. Es gibt keine vorgegebenen Beschränkungen in Bezug auf die geografische Region, die Größe der Kapitalisierung, den Sektor oder die Währung. Der Teilfonds strebt ein Aktienengagement von 50% seines Nettovermögens an, aber je nach Marktbedingungen kann das gesamte Aktienengagement des Teilfonds zwischen 25% und 75% seines Nettovermögens schwanken. Die Portfoliozusammensetzung wird in erster Linie durch die Bottom-up-Auswahl von aktiv verwalteten Zielfonds bestimmt. Der Auswahlprozess basiert auf der quantitativen Analyse der Rendite- und Risikomerkmale des Zielfonds sowie auf der qualitativen Analyse der Zielfonds, die unter anderem das Managementteam, den Anlageprozess, das Risikomanagement, die Richtlinien für die Portfoliozusammensetzung und die aktuelle Positionierung umfasst. Auf der Grundlage der Risiko- und Renditemerkmale der Zielfonds sowie ihres historischen, aktuellen oder erwarteten Engagements in den oben genannten Arten von Wertpapieren (insbesondere das Aktienengagement der Zielfonds) wird der Teilfonds versuchen, ein Portfolio zu konstruieren, das in Bezug auf die Risiken im Zusammenhang mit Aktien und festverzinslichen Wertpapieren gut diversifiziert ist und das dem erwarteten Aktienengagement des Teilfonds entspricht. Bis zu 100% des Nettovermögens des Teilfonds können in Aktien oder Anteilen von OGAW, OGA und OGAW-ETFs angelegt werden. Diese anderen OGAW, OGA oder OGAW-ETFs müssen den Bestimmungen von Artikel 41 (1) e) des OGA-Gesetzes entsprechen. Es wird darauf hingewiesen, dass ein Teil, bis zu 30%, aus Fonds ausgewählt werden kann, die von der Generali Gruppe oder verbundenen Parteien

verwaltet oder beraten werden (Fonds der Generali Gruppe). Der Anlageverwalter wird sich bemühen, alle Anlagen, einschließlich derjenigen in Fonds der Generali Gruppe, in der niedrigsten Anteilsklasse zu tätigen, die zum Zeitpunkt der Anlage in Bezug auf die Gebühren verfügbar ist, wobei die Definition der in Frage kommenden Anleger und die spezifischen Merkmale der Anteilsklasse, die sich im Allgemeinen auf die Gebühren auswirken (wie die Gebührenstruktur oder die Höhe der Performancegebühren, falls vorhanden), berücksichtigt werden. Für die Zwecke dieses Teilfonds bezeichnet der Begriff „flexible Strategie“ eine Strategie, die keine grundlegenden Anlagekriterien oder -anforderungen hat und eine breite Flexibilität bei Anlageentscheidungen und Allokationen ermöglicht. Diese Strategie zielt in der Regel auf ein bestimmtes Wertpapieruniversum ab; sie kann jedoch auch darauf abzielen, flexibel in alle Arten von Vermögenswerten zu investieren. Für die Zwecke dieses Teilfonds bezeichnet der Begriff „Absolute-Return-Strategie“ eine Strategie, die darauf abzielt, den Anlegern unabhängig von den vorherrschenden Marktbedingungen eine positive („absolute“) Rendite zu bieten. Für die Zwecke dieses Teilfonds bezeichnet der Begriff „Total-Return-Strategie“ eine Strategie, die auf die Maximierung der Gesamterträge eines Portfolios ausgerichtet ist, die sowohl Kapitalzuwachs als auch Erträge aus Anlagen umfasst. Das Ziel dieser Strategie ist es, unter Berücksichtigung der Risikotoleranz und der Anlageziele des Anlegers die höchstmögliche Rendite über einen bestimmten Zeitraum zu erzielen.

Rücknahme und Handel Der Fonds ist unbefristet. Die Rücknahme von Anteilen des Fonds kann an jedem Luxemburger Geschäftstag erfolgen.

Ausschüttungspolitik Diese Aktiengattung schüttet keine Dividenden aus. Die erwirtschafteten Erträge werden einbehalten und wieder angelegt.

Verwendung von Derivaten Der Fonds kann Finanzinstrumente und Derivate zu Absicherungszwecken, zu Zwecken des effizienten Portfoliomanagements und zu Anlagezwecken einsetzen.

Kleinanleger-Zielgruppe

Der Fonds erwartet, dass ein typischer Anleger in den Teilfonds ein Langfristig Anleger ist, der die mit dieser Art von Anlage verbundenen Risiken kennt und akzeptiert. Er soll Teil eines Anlageportfolios sein.

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

Niedrigeres Risiko Höheres Risiko

Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 6 Jahren lang halten.

Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

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 verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

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 und einer geeigneten Benchmark in den letzten 11 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 12/2021 und 01/2025

Mittleres Szenario Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 07/2018 und 07/2024

Optimistisches Szenario Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 01/2014 und 01/2020

Empfohlene Haltedauer		6 Jahre	
Anlagebeispiel		EUR 10 000	
Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 6 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	3 510 EUR -64.9 %	4 960 EUR -11.0 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	8 190 EUR -18.1 %	9 840 EUR -0.3 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	10 050 EUR 0.5 %	12 480 EUR 3.8 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	12 200 EUR 22.0 %	14 110 EUR 5.9 %

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 Jahre aussteigen (Empfohlene Haltedauer)
Kosten insgesamt	638 EUR	1 972 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	6.38%	3.21% 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 7.0 % vor Kosten und 3.8 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	4.00% 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.	400 EUR
Ausstiegskosten	Es gibt keinen Rücknahmeabschlag für dieses Produkt.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	2.37% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	237 EUR
Transaktionskosten	0.00% 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.	0 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: 6 Jahren

Dieses Produkt ist für Langfristig Anlagen konzipiert; Sie sollten bereit sein, mindestens 6 Jahre investiert zu bleiben. Sie können Ihre Anlage während dieses Zeitraums jedoch jederzeit ohne Strafgebühren zurückgeben oder die Anlage länger halten. 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, einschließlich, Anlegerinformationen, Jahres- und Halbjahresberichte sowie den aktuellen Preis der Anteilen, erhalten Sie unter www.generali-investments.lu

Performance Szenarien Sie finden frühere Leistungsszenarien, die monatlich aktualisiert werden, unter <https://priips-scenarios.com/generali-investments-luxembourg/LU2648649684/de/eu/>

Frühere Leistungen Sie können die frühere Wertentwicklung der letzten 1 Jahre von unserer Website herunterladen <https://priips-performance-chart.com/generali-investments-luxembourg/LU2648649684/de/eu/>