

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: 02-01-2024

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.

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	614 EUR	2.351 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	6.1%	3.0% 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 7.1 % vor Kosten und 4.1 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	4.0% 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	2.1% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	209 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.	5 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

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-investment.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 0 Jahre von unserer Website herunterladen <https://priips-performance-chart.com/generali-investments-luxembourg/LU2648649684/de/eu/>