

## 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 Anleihen

Ein Teilfonds von **Premium Funds SICAV**

**Klasse 4X EUR - Accumulation (LU2648649254)**

Premium Funds SICAV Premium Selection Anleihen 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](http://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, das hauptsächlich in globale Rentenfonds investiert.

**Anlagepolitik** Der Teilfonds strebt danach, sein Anlageziel zu erreichen, indem er im Wesentlichen in ein diversifiziertes Portfolio aus globalen Anleihen-OGAWs, OGAs und ETFs investiert. Die Zielfonds können eine Long-Only-, flexible, Absolute-Return- oder Total-Return-Strategie verfolgen. Das indirekte Engagement des Teilfonds kann auch Anleihen mit Investment-Grade- und/oder Anleihen ohne Investment-Grade-Rating (einschließlich notleidender Schuldtitel) und schuldenbezogene Wertpapiere jeder Art wie z. B. zulässige Schuldverschreibungen, Notes und Wandelanleihen (einschließlich CoCos, MBS oder ABS) umfassen, ist aber nicht darauf beschränkt. Es gibt keine vorgegebenen Beschränkungen in Bezug auf die geografische Region, die Größe der Kapitalisierung, den Sektor oder die Währung. 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 Anleiheninstrumenten wird der Teilfonds versuchen, ein Portfolio zu konstruieren, das hinsichtlich der Risiken in Bezug auf festverzinsliche Wertpapiere gut diversifiziert ist. 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 mit ihr verbundenen Unternehmen verwaltet oder beraten werden (Generali-Gruppenfonds). Der Anlageverwalter strebt an, alle Anlagen, einschließlich der Anlagen in Fonds der Generali-Gruppe, in der niedrigsten Anteilsklasse zu tätigen, die

zum Zeitpunkt der Anlage unter Berücksichtigung der Definition der in Frage kommenden Anleger und der besonderen Merkmale der Anteilsklasse, die sich im Allgemeinen auf die Gebühren auswirken (wie z. B. die Gebührenstruktur oder die Höhe der Performancegebühren, falls vorhanden), verfügbar ist. 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 Gesamrendite 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 schützt 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](mailto:GILfundInfo@generali-invest.com)

Der Nettoinventarwert ist auf einfache Anfrage bei der Verwaltungsgesellschaft und auf deren Website [www.generali-investments.lu](http://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 2 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 auszubehalten.

### 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 10 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 11/2021 und 11/2023

**Mittleres Szenario** Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 09/2015 und 09/2017

**Optimistisches Szenario** Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 06/2014 und 06/2016

| Empfohlene Haltedauer<br>Anlagebeispiel |   | 2 Jahre<br>EUR 10.000              |  |
|---|---|------------------------------------|--|
| Szenarien                               |   | Wenn Sie nach 1<br>Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 2 Jahre<br>aussteigen<br>(Empfohlene Haltedauer) |
| <b>Minimum</b>                          | <b>Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.</b> |                                    |  |
| <b>Stressszenario</b>                   | <b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b><br>Jährliche Durchschnittsrendite   | <b>7.400 EUR</b><br>-26.0 %        | <b>7.900 EUR</b><br>-11.1 %                                    |
| <b>Pessimistisches Szenario</b>         | <b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b><br>Jährliche Durchschnittsrendite   | <b>8.470 EUR</b><br>-15.3 %        | <b>8.160 EUR</b><br>-9.7 %                                     |
| <b>Mittleres Szenario</b>               | <b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b><br>Jährliche Durchschnittsrendite   | <b>9.650 EUR</b><br>-3.5 %         | <b>9.490 EUR</b><br>-2.6 %                                     |
| <b>Optimistisches Szenario</b>          | <b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b><br>Jährliche Durchschnittsrendite   | <b>11.750 EUR</b><br>17.5 %        | <b>11.610 EUR</b><br>7.7 %                                     |

## 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

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei sehr ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt ist, Ihr Rückgabeverlangen auszuführen.

**Seien Sie sich Währungsrisiken bewusst. Unter Umständen erhalten Sie Zahlungen in einer anderen Währung, so dass die endgültige Rendite, die Sie erhalten, vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen kann. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.**

Aufgrund der Auswirkungen ungewöhnlicher Marktbedingungen könnten andere Risiken eintreten, wie z. B. Kontrahentenrisiken und Liquiditätsrisiken; für weitere Einzelheiten entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

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 2 Jahre aussteigen<br>(Empfohlene Haltedauer) |
| <b>Kosten insgesamt</b>                      | <b>503 EUR</b>                  | <b>701 EUR</b>  |
| <b>Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)</b> | <b>5.0%</b>                     | <b>3.5% pro Jahr</b>  |

(\*) 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 0.9 % vor Kosten und -2.6 % nach Kosten betragen.

## Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg                              |   | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|--|---|---------------------------------|
| <b>Einstiegskosten</b>   | 3.0% 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.   | <b>300 EUR</b>                  |
| <b>Ausstiegskosten</b>   | Es gibt keinen Rücknahmeabschlag für dieses Produkt.  | <b>0 EUR</b>                    |
| Laufende Kosten pro Jahr   |   |                                 |
| <b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b> | 1.9% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.  | <b>194 EUR</b>                  |
| <b>Transaktionskosten</b>  | 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. | <b>9 EUR</b>                    |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen                          |   |                                 |
| <b>Erfolgsgebühren</b>   | Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.  | <b>0 EUR</b>                    |

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

### Empfohlene Haltedauer: 2 Jahren

Dieses Produkt ist für Langfristig Anlagen konzipiert; Sie sollten bereit sein, mindestens 2 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](mailto: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](http://www.generali-investment.lu)

**Performance Szenarien** Sie finden frühere Leistungsszenarien, die monatlich aktualisiert werden, unter <https://priips-scenarios.com/generali-investments-luxembourg/LU2648649254/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/LU2648649254/de/eu/>