

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 anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Generali Exklusiv Fonds S.A. SICAV-RAIF (ISIN : LU2147380666) Ein Subfonds der Generali Investments Luxembourg

Webseite: www.generali-investments.lu

Weitere Informationen erhalten Sie unter +352 28 37 37 28 In Bezug auf dieses Basisinformationsblatt untersteht Generali Investments Luxembourg der Aufsicht der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Dieses PRIIP ist in Luxemburg autorisiert.

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 15/06/2023

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Der Fonds, Generali Exklusiv Fonds S.A. SICAV-RAIF, 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

Der Fonds wurde ohne Ablaufdatum aufgelegt.

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" (Kaufens 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, Wasserversorgung und Umweltsektoren) zu investieren. Investitionen der Investitionsstrukturen können als Eigen- und Fremdkapitalinvestitionen (verbrieft und unverbrieft) 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.

Verwahrstelle

Alter Domus Depostary Services S.à.r.l.

Weitere Informationen

Der aktuelle Verkaufsprospekt und die neuesten Versionen regelmäßiger regulatorischer Dokumente sowie alle anderen praktischen Informationen sind kostenlos in englischer Sprache erhältlich bei Generali Investments Luxembourg S.A., 4 Rue Jean Monnet, L-2180 Luxembourg, 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.de erhältlich.

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

Risikoindikator



Sie können Ihr Produkt möglicherweise nicht ohne Weiteres verkaufen/ auflösen oder Sie müssen es unter Umständen zu einem Preis verkaufen/ auflösen, der sich erheblich auf Ihren Erlös auswirkt.



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 12 Jahre halten.

Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, 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. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 4 eingestuft, wobei einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Diese Einstufung bedeutet, dass die möglichen Verluste aus der zukünftigen Performance voraussichtlich mittel bis niedrig sind und ungünstige Marktbedingungen die Rendite des Produkts wenig beeinträchtigen dürften. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

Die angeführten Zahlen beinhalten sämtliche Kosten des Produkts selbst, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

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.

Empfohlene Haltedauer:	12 Jahre			
Anlagebeispiel:	€10000			
	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 12 Jahren aussteigen	
Szenarien				
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	€7280	€6720	€5640
	Jährliche Durchschnittsrendite	-27.20%	-6.41%	-4.66%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€9470	€10270	€10270
	Jährliche Durchschnittsrendite	-5.30%	0.45%	0.22%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€10510	€13250	€25900
	Jährliche Durchschnittsrendite	5.10%	4.80%	8.25%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€12010	€18280	€29320
	Jährliche Durchschnittsrendite	20.1%	10.58%	9.38%

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario trat für eine Investition zwischen 10/2019 und 12/2022 auf.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario trat für eine Investition zwischen 08/2009 und 08/2021 auf.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario trat für eine Investition zwischen 03/2009 und 03/2021 auf.

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

Sie könnten Ihre Investition ganz oder teilweise verlieren, falls der PRIIP-Hersteller nicht in der Lage sein sollte, eine Auszahlung vorzunehmen. Mögliche Verluste sind nicht durch ein Entschädigungs- oder Schutzsystem für Anleger gedeckt.

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 sofern zutreffend. 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

- 10 000 EUR werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 12 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	€190	€1504	€5998
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1.9%	1.9 % pro Jahr	1.9 % pro Jahr

(*) Dies veranschaulicht, wie die Kosten ihre Rendite jedes Jahr während der Haltedauer verringern. Sie zeigt zum Beispiel, dass ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr bei einem Ausstieg bei der empfohlenen Haltedauer voraussichtlich bei 10,2 % vor Kosten und 8,3 % nach Kosten liegen wird. Wir können einen Teil der Kosten mit der Vertriebsperson teilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die von ihr für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Diese wird Sie über den Betrag informieren, wenn die geltenden Gesetze dies vorschreiben.

Bitte beachten Sie die Mindesthaltefrist von 24 Monaten. Weitere Details können Sie dem Abschnitt „Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen“ entnehmen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Für dieses Produkt wird keine Einstiegsgebühr erhoben.	€0
Ausstiegskosten	Für dieses Produkt wird keine Ausstiegsgebühr erhoben. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine solche erheben.	€0
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,88% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dieser Prozentsatz basiert auf den tatsächlichen Kosten im letzten Jahr.	€188
Transaktionskosten	0,02% 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.	€2
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	€0

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

Empfohlene-Haltedauer: 12 Jahren

Die 12 Jahre wurden so berechnet, dass sie dem Zeitrahmen entsprechen, den das Produkt möglicherweise benötigt, um seine Anlageziele zu erreichen.

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.

Falls eine Eskalation erforderlich ist, können Sie sich auf die Erklärung zum Umgang mit Beschwerden beziehen, die Sie unter <https://www.generali-investments.lu/lu/en/institutional/about-us> finden und die alle Kontaktdaten und Websites, einschließlich der Beschwerdestelle der CSSF, enthält.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die aktuellste Version dieses Dokuments, das Private Placement Memorandum (Verkaufsprospekt), den aktuellsten Jahresbericht und alle weiteren Informationen für Anleger, können Sie von Ihrem Vermittler/Vermögensberater oder unter www.generali-investments.de erhalten. Die Berechnung der Kosten, der Wertentwicklung und des Risikos, die in diesem Basisinformationsblatt enthalten sind, entsprechen der durch EU Bestimmungen vorgeschriebene Methode.

Informationen zur bisherigen Wertentwicklung des Produkts im Zeitraum der letzten 10 Jahre und zu früheren Berechnungen der Performance-Szenarien finden Sie unter <https://www.generali-investments.de/de/de/private/generali-exklusiv-fonds>