



Documento di Informazioni Specifiche

Obiettivi

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

FIC Private Markets di Generali Luxembourg S.A.

2B, rue Nicolas Bové, L-1253 Lussemburgo.

Sito internet: www.generali.lu. Per ulteriori informazioni chiamare il numero: +352 27 86 26 20

Data di pubblicazione/revisione : 15/11/2022

Segnalazione: State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo

Investimenti effettuati mediante operazioni di compravendita a pronti, a termine, pronti contro termine, sottoscrizione e rimborso, relativi ai seguenti strumenti finanziari: obbligazionari, azionari, liquidità (c/c bancari), quote e/o azioni di UCITS, finanziari flessibili, ultiasset, Liquid Alternative, Long/Short, Convertibili.

Obiettivi

L'investimento del Fondo Interno Collettivo "Private Markets" mira a una ponderazione del 48,5% nel fondo GF INFRASTRUCTURE DURABLES SLP. Questo fondo mira a investire in progetti infrastrutturali a lungo termine. I settori di investimento preferiti sono le infrastrutture sociali, l'elettricità e le energie rinnovabili, l'energia, l'ambiente, i trasporti e le telecomunicazioni, gli asset brownfield e gli asset greenfield. GF INFRASTRUCTURE DURABLES SLP investirà, direttamente o indirettamente, in attività infrastrutturali e principalmente in titoli azionari, o titoli che danno accesso al capitale, di società i cui titoli non sono ammessi alla negoziazione su un mercato di strumenti finanziari. L'investimento del FIC mira a una ponderazione del 48,5% nel fondo FCPR-GF Lumyna Private Equity World Fund. L'obiettivo d'investimento del fondo è quello di conseguire una crescita del capitale a lungo termine investendo direttamente o indirettamente in società non quotate di tutto il mondo. Il Fondo costruirà un portafoglio geograficamente diversificato, concentrandosi principalmente sulle regioni del Nord America e dell'Europa. FCPR-GF Lumyna Private Equity World Fund investirà principalmente il proprio patrimonio (esclusa la liquidità) in strategie di private equity, in particolare attraverso l'acquisto di quote di fondi subacquisiti (investimenti indiretti) o di azioni di società di venture capital (investimenti diretti). Il fondo può anche investire parte del suo patrimonio nella strategia di private debt. La liquidità del FIC non può superare il 3% del suo valore. A seconda delle condizioni di mercato, l'allocazione ai fondi sottostanti GF INFRASTRUCTURE DURABLES SLP e FCPR-GF Lumyna Private Equity World Fund può variare fino al 5%. Nell'ambito del FIC è previsto un ribilanciamento quindicinale.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Clienti che ricercano rendimento su tutti i mercati azionari e obbligazionari, su un orizzonte temporale di almeno 5 anni, con un livello MEDIO-BASSO di tolleranza della volatilità.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per il periodo raccomandato di 5 anni.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 6 su 7, che corrisponde a una classe di rischio alta.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate a un livello alto ed è molto probabile che un eventuale deterioramento delle condizioni di mercato influenzi la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio di cambio. Riceverete pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non è contemplato nell'indicatore sopra riportato.

L'indicatore di rischio, le performance e la riduzione del rendimento sono basati su un'allocazione media e possono differire in modo significativo dalla allocazione effettiva del mandato.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Investimento 10 000 €				
Scenari		1 anno	3 anni	5 anni (periodo di detenzione raccomandato)
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	6 939 €	7 002 €	6 133 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-30,61 %	-11,20 %	-9,31 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9 267 €	8 584 €	8 199 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,33 %	-4,96 %	-3,89 %

Investimento 10 000 €				
Scenari		1 anno	3 anni	5 anni (periodo di detenzione raccomandato)
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10 105 €	10 310 €	10 518 €
	Rendimento medio per ciascun anno	1,05 %	1,02 %	1,01 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	11 000 €	12 352 €	13 455 €
	Rendimento medio per ciascun anno	10,00 %	7,30 %	6,12 %

Questa tabella mostra le somme che potreste ottenere su 5 anni, in funzione di diversi scenari, ipotizzando che investiate 10 000 €. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi. Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore o al assicuratore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 EUR. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento di € 10.000 Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	330,00 €	1 043,72 €	1 833,97 €
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	3,30 %	3,30 %	3,30 %

Composizione dei costi

La tabella sotto mostra:

- l'impatto annuale dei diversi tipi di costi sul rendimento ottenibile alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle diverse categorie di costi.

In caso di disinvestimento per anno.			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,00 %	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo è l'importo massimo che si paga; si potrebbe pagare di meno. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00 %	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	Max. 0,80 %	L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	Max. 2,50 %	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.
Oneri accessori	Commissioni di performance	0,00 %	Impatto della commissione di performance.
	Impatto dei carried interests	0,00 %	Impatto dei carried interests.