

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

Vorsorge Multi Asset Balance

Klasse VT EUR - Akkumulation (DE000A40QCH8)

PRIIP-Hersteller: Generali Fund Solutions (Teil der Generali Group)

Website des PRIIP-Herstellers: www.generalifundsolutions.lu

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +352 20 80 05 20.

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ist für die Aufsicht von Generali Fund Solutions in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Dieses PRIIP ist in Deutschland zugelassen. Generali Fund Solutions ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert.

Erstellungsdatum: 01-01-2026

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Anteil eines Investmentfonds

Laufzeit

Dieses Produkt hat keine feste Laufzeit. Die zuständige Stelle des PRIIP-Herstellers (die 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 Ziel des Fonds ist es, durch Aktienanlagen mit Fokus auf bestimmten Regionen und Anlageklassen unter Anwendung strenger Risikokontrollen eine langfristige positive Wertentwicklung zu erzielen. Der Fondsverwalter wählt aktiv Anlagen anhand von Unternehmensanalysen sowie auf Grundlage der wirtschaftlichen und politischen Entwicklungen aus, ohne einem spezifischen Referenzindex zu folgen.

Anlagepolitik Der Fonds strebt danach, 100 % seines Vermögens in Anteile offener in- und ausländischer Fonds (Zielfonds) anzulegen, wobei maximal 20 % des Fondsvermögens auf einen einzelnen Zielfonds entfallen dürfen. Der Fonds darf maximal 25 % der Anteile eines Zielfonds halten. Hauptsächlich werden Anlagen in Anteile von Zielfonds vorgenommen, die innerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums domiziliert sind, wobei quantitative und qualitative Analysen berücksichtigt werden. Über 50 %, aber nicht mehr als 80 % des Fondsvermögens werden kontinuierlich in OGAW-Fonds angelegt, die hauptsächlich in festverzinsliche Instrumente investieren. Die quantitative Analyse beruht auf hauseigenen Instrumenten und wird durch externe Datenanbieter unterstützt, während die qualitative Analyse auf der direkten Kommunikation mit den Managern der Zielfonds basiert.

Über 50 % des Fondsvermögens werden direkt oder indirekt in Kapitalbeteiligungen investiert, wie im Investmentsteuergesetz definiert.

Darüber hinaus kann sich der Fonds in einem breiten Wertpapierspektrum engagieren:

- Bis zu 100 % des Fondsvermögens können in übertragbare Wertpapiere angelegt werden, sofern diese bestimmte Kriterien in Bezug auf Liquidität, Bewertung und Übereinstimmung mit den Anlagezielen des Fonds erfüllen.
- Bis zu 40 % des Fondsvermögens können in Geldmarktinstrumenten angelegt werden, die liquide sein und über ein zuverlässiges Bewertungssystem verfügen müssen.
- Bis zu 40 % des Fondsvermögens können gemäß den Allgemeinen Anlagebedingungen in Bankeinlagen mit einer maximalen Laufzeit von zwölf Monaten angelegt werden.
- Bis zu 10 % des Fondsvermögens können in andere Vermögenswerte investiert werden, darunter nicht börsengehandelte Wertpapiere und liquide Geldmarktinstrumente.

Der Fonds ist Nachhaltigkeitsrisiken ausgesetzt, bewirbt jedoch nicht aktiv Nachhaltigkeitsfaktoren, wie im Prospekt beschrieben. Darüber hinaus beteiligt sich der Fonds derzeit an keinen Wertpapierleihgeschäften.

Zum Zwecke der Portfolioverwaltung sowie zur Erzielung zusätzlicher Erträge, darunter auch zu spekulativen Zwecken, können Derivate eingesetzt werden, sofern die zugrunde liegenden Vermögenswerte zulässige Anlagen für den Fonds sind.

Benchmark Der Fonds wird aktiv verwaltet, ohne Bezugnahme auf einen Referenzindex.

Rücknahme und Handel Der Fonds ist unbefristet. Sie können Ihre Fondsanteile an jedem Bewertungstag zurückgeben.

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

SFDR Artikel 6

Verwendung von Derivaten Die Gesellschaft kann im Rahmen der Anlagestrategie Transaktionen mit Derivaten für den Fonds eingehen. Dies beinhaltet Transaktionen mit Derivaten zur effizienten Portfolioverwaltung und zur Erzielung zusätzlicher Erträge, darunter auch zu spekulativen Zwecken. Dies kann zumindest vorübergehend ein höheres Verlustrisiko für den Fonds zur Folge haben.

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.

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

Risiko Indikator

Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko

1

2

3

4

5

6

7



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 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 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 09/2024 und 12/2025

Mittleres Szenario Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 01/2020 und 01/2025

Optimistisches Szenario Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 10/2016 und 10/2021

Empfohlene Haltedauer Anlagebeispiel		5 Jahre EUR 10 000	
Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 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	6 090 EUR -39.1 %	5 530 EUR -11.2 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	8 040 EUR -19.6 %	10 350 EUR 0.7 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	10 570 EUR 5.7 %	12 440 EUR 4.5 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	12 930 EUR 29.3 %	14 610 EUR 7.9 %

Was geschieht, wenn Generali Fund Solutions nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Vermögenswerte des Fonds werden von seiner Verwahrstelle gehalten. Sollte Generali Fund Solutions 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.

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 Kontrahentenrisiken und Liquiditätsrisiken. Weitere Einzelheiten finden Sie im Prospekt.

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.

- EUR 10 000 werden angelegt.

Anlagebeispiel 10 000 EUR		
Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahre aussteigen (Empfohlene Haltedauer)
Kosten insgesamt	190 EUR	1 028 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1.9%	2.0% 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 6.4 % vor Kosten und 4.5 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Es gibt keinen Ausgabeaufschlag für dieses Produkt.	0 EUR
Ausstiegskosten	Es gibt keinen Rücknahmeabschlag für dieses Produkt.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1.9% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	190 EUR
Transaktionskosten	0.0% 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: 5 Jahren

Dieses Produkt ist für langfristig Anlagen ausgelegt. Sie sollten sich auf eine Laufzeit von mindestens 5 Jahre einstellen. 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 Fund Solutions Zu Händen des Complaints Handling Officer 4, rue Jean Monnet L-2180 Luxemburg, E-Mail: complaints@generalifundsolutions.lu.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Praktische Informationen

Verwahrstelle BNP Paribas S.A. Niederlassung Deutschland

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 Fund Solutions, 4 Rue Jean Monnet, L-2180 Luxemburg, Großherzogtum Luxemburg, oder unter der folgenden E-Mail-Adresse: info@generalifundsolutions.lu.

Der Nettoinventarwert ist auf einfache Anfrage bei der Verwaltungsgesellschaft und auf deren Website www.generalifundsolutions.lu.

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, insbesondere das Dokument zur Offenlegung für Anleger, den Jahresbericht, den Halbjahresbericht und den aktuellen Preis für Anteile, erhalten Sie unter www.generalifundsolutions.lu.

Performance Szenarien Sie finden frühere Wertentwicklungs-Szenarien, die monatlich aktualisiert werden, unter <https://priips-scenarios.com/generali-fund-solutions/DE000A40QCH8/de/eu/>

Frühere Leistungen Sie können die frühere Wertentwicklung der letzten 1 Jahre von unserer Website herunterladen <https://priips-performance-chart.com/generali-fund-solutions/DE000A40QCH8/de/eu/>