



Documento de datos específicos

Finalidad

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial. Es una información exigida por la ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

Producto

Generali Luxembourg S.A.

1, rue Peternelchen

L-2370 Hesperange

Grand-Duché de Luxembourg

Sitio web : www.generali.lu. Para más información, llame al número teléfono de atención al consumidor gratuito: 900 645 433, otro tel.: 00352/27.86.26.20

El Commissariat aux Assurances es responsable de la supervisión de Generali Luxembourg con respecto a este documento de datos específicos.

Fecha de publicación/actualización: 01/08/2024

Está a punto de adquirir un producto que no es sencillo y que puede ser difícil de comprender.

¿Qué es este producto?

Objetivos

Este Fondo Dedicado busca ante todo la rentabilidad.

Dependiendo de los mercados, puede invertir de forma total o mayoritaria en clases de activos de riesgo y fuerte volatilidad, pero también en clases de activos con volatilidad baja o media.

Al menos el 3% del valor del Fondo se mantendrá permanentemente en liquidez.

Por motivos técnicos, estratégicos o de mercados, algunos de estos límites pueden incumplirse durante un periodo de tiempo limitado.

Para alcanzar su objetivo de gestión, este Fondo podrá invertir en instituciones de inversión colectiva tipo OICVM e IIC, así como en Productos

Estructurados e instituciones de inversión colectiva inmobiliaria.

El Fondo podrá incluir activos específicos denominados "Fondos de capital riesgo" (Private Equity Fund). Estos activos invierten en empresas no cotizadas en un mercado regulado. Estos activos pueden conllevar riesgos de falta de liquidez importantes.

Este Fondo puede invertir en todos los mercados mundiales, incluidos los mercados emergentes. A fin de cubrir los riesgos, podrá recurrir a Productos Financieros Derivados.

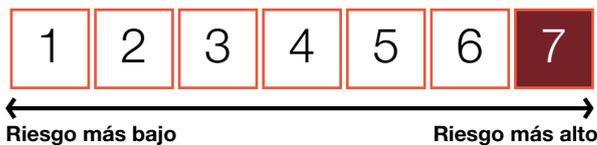
Los activos serán gestionados en cumplimiento de lo dispuesto en la circular 15/3 del CAA, en su versión modificada o sustituida.

Inversionistas minoristas dirigidos

Este Fondo Dedicado va destinado a los inversores cualificados que buscan una revalorización del capital de medio a largo plazo, aceptando fuertes rentabilidades negativas y una alta volatilidad. Podría producirse una pérdida importante, o incluso total, del capital.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de Riesgo



El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el producto durante el período de mantenimiento recomendado de 5 años.

Es posible que no pueda vender su producto con facilidad, o que tenga que venderlo a un precio que afecte significativamente a la cantidad que recibe a cambio.

El indicador de riesgo sintético permite evaluar el nivel de riesgo de este producto en comparación con otros. Indica la probabilidad de que este producto registre pérdidas en caso de movimientos del mercado o de que no podamos pagarle.

Hemos clasificado este producto como una clase de riesgo 7 de 7, que es una clase de riesgo bajo.

En otras palabras, las pérdidas potenciales asociadas con el rendimiento futuro del producto son bajas y, si los mercados se deterioran, es muy poco probable que nuestra capacidad de pagarle se vea afectada.

Los distintos indicadores (riesgos, escenarios de rendimiento y reducción de la rentabilidad) se basan en una asignación típica del perfil de inversión. Como este producto no ofrece protección contra las fluctuaciones del mercado, podría perder toda o parte de su inversión.

Periodo de mantenimiento recomendado:		5 años	
Ejemplo de inversión:		10 000 €	
		En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 años
Escenarios			
Mínimo	No existe un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder la totalidad o parte de su inversión.		
Tensión	Lo que podría recibir tras deducir los costes	3 200 €	3 580 €
	Rendimiento medio cada año	-68.00%	-18.57%
Desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	8 880 €	8 870 €
	Rendimiento medio cada año	-11.20%	-2.37%
Moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes	10 770 €	13 940 €
	Rendimiento medio cada año	7.70%	6.87%
Favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	12 280 €	15 600 €
	Rendimiento medio cada año	22.80%	9.30%

Las cifras indicadas incluyen los costes del producto en sí, pero no necesariamente los gastos debidos a su asesor, distribuidor o cualquier producto de seguro en el que pueda estar invertido el fondo. Estas cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede afectar a las cantidades que recibe.

Lo que obtendrá de este producto depende del comportamiento futuro del mercado. Los futuros movimientos del mercado son aleatorios y no pueden predecirse con exactitud.

Los escenarios presentados representan ejemplos basados en resultados anteriores y en determinadas hipótesis. Los mercados podrían evolucionar de forma muy diferente en el futuro.

El escenario de estrés muestra lo que podría ocurrir en situaciones extremas del mercado.

Su pérdida máxima puede ser la total de su inversión.

¿Cuáles son los costes?

Es posible que la persona que le venda o asesore sobre el producto le pida que pague costes adicionales. Si es así, le informarán sobre estos costes y le mostrarán cómo afectan a su inversión.

Costes a lo largo del tiempo

Las tablas muestran las cantidades que se deducen de su inversión para cubrir los distintos tipos de gastos. Estos importes dependen de la cantidad que invierta, del tiempo que mantenga el producto y del rendimiento del mismo. Los importes aquí indicados son ilustraciones basadas en un importe de inversión a modo de ejemplo y en diferentes periodos de inversión posibles.

Hemos asumido:

- Que en el primer año recuperaría la cantidad invertida (0% de rentabilidad anual).
- Que para los periodos de tenencia restantes, el producto evoluciona como se muestra en el escenario intermedio.
- Se invierten 10.000 euros.

	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 años
Costes totales	280 €	1 924 €
Incidencia anual de los costes (*)	2.8%	2.8% cada año

(*) Muestra en qué medida los costes reducen anualmente su rentabilidad durante el periodo de tenencia. Por ejemplo, muestra que si sale al final del periodo de tenencia recomendado, se espera que su rentabilidad media anual sea del 9.7 % antes de deducir los costes y del 6.9 % después de deducir los costes.

Es posible que compartamos los costes con la persona que le vende el producto para cubrir los servicios que le presta. Esa persona le informará del importe.

Composición de los costes

El siguiente cuadro muestra:

- el impacto correspondiente a cada año que pueden tener los diferentes tipos de costes en el rendimiento de la inversión al final del periodo de mantenimiento recomendado;
- el significado de las distintas categorías de costes.

Costes únicos de entrada o salida		Impacto en el coste anual si sale después de 5
Costes de entrada	El impacto de los costes que usted paga al hacer su inversión. Esta es la cantidad máxima que pagará y podría pagar menos. Este importe incluye los costes de distribución del producto.	0.0%
Costes de salida	No cobramos comisión de salida.	0.0%
Costes corrientes detraídos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	El impacto de los costes anuales de la gestión de sus inversiones.	2.0%
Costes de operación	El impacto de los costes que tendrán para nosotros la compra y venta de las inversiones subyacentes del producto.	0.8%
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento (y participaciones en cuenta)	El impacto de la comisión de rendimiento y/o el impacto de las participaciones en cuenta.	0.0%