



Documento di Informazioni Specifiche

Scopo

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

Politica di gestione LUX Beta Defensive Equity

1, rue Petermelchen, L-2370 Hesperange, Grand-Duché de Luxembourg

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

Il Commissariat aux Assurances è responsabile della supervisione di Generali Luxembourg in relazione al presente documento informativo specifico.

Data di pubblicazione/revisione : 04/06/2024

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, multiasset, Liquid Alternative, Long/Short, Convertibili.

Obiettivi

la Linea realizza una asset allocation diversificata su strumenti obbligazionari e azionari, con l'obiettivo di realizzare un rendimento assoluto non correlato all'andamento delle asset class di mercato su un orizzonte temporale di riferimento di almeno 5 anni. Gli strumenti finanziari derivati potranno raggiungere il 100% del patrimonio e potranno essere utilizzati ai fini di copertura del capitale, ai fini di ottimizzazione della gestione ed anche a scopo di investimento, nel rispetto della normativa vigente e nel rispetto dei limiti di leva finanziaria sotto indicati.

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-ALTO 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.

Rischiare di non vendere facilmente il vostro prodotto o di doverlo vendere a un prezzo che influenzerà in modo significativo l'importo che riceverete in contropartita.

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 3 su 7, che corrisponde a una classe di rischio medio-bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate a un livello medio-basso 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.

Periodo di detenzione raccomandato:		5 anni	
Esempio di investimento:		10 000 €	
		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Scenari			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere tutto o parte del vostro investimento.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	7 180 €	6 380 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-28.20%	-8.60%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	8 680 €	9 330 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-13.20%	-1.38%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10 500 €	12 780 €
	Rendimento medio per ciascun anno	5.00%	5.03%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	12 460 €	14 290 €
	Rendimento medio per ciascun anno	24.60%	7.40%

Le cifre indicate comprendono i costi del prodotto stesso, ma non necessariamente le spese dovute al vostro consulente, al distributore o a qualsiasi prodotto assicurativo in cui il fondo può essere investito. Queste cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può influire sugli importi ricevuti.

Il guadagno che otterrete da questo prodotto dipende dall'andamento futuro del mercato. L'andamento futuro del mercato è casuale e non può essere previsto con precisione.

Gli scenari presentati rappresentano esempi basati sui risultati passati e su alcune ipotesi. In futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario di stress mostra cosa si potrebbe ottenere in situazioni di mercato estreme.

La perdita massima può essere l'intero investimento.

Quali sono i costi?

È possibile che la persona che venda o consiglia il prodotto vi chieda di pagare costi aggiuntivi. In tal caso, vi informeranno su questi costi e vi mostreranno come incidono sul vostro investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire i diversi tipi di costi. Questi importi dipendono dall'importo investito, dal tempo di detenzione del prodotto e dalla performance del prodotto stesso. Gli importi indicati sono illustrativi e si basano su un importo d'investimento esemplificativo e su diversi periodi d'investimento possibili.

Abbiamo ipotizzato :

- Che nel primo anno si recupera l'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Che per i restanti periodi di detenzione, il prodotto si evolve come mostrato nello scenario intermedio
- Vengono investiti 10 000 euro.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	49 €	298 €
Incidenza annuale dei costi (*)	0.5%	0.5% ogni anno

(*) Indica in che misura i costi riducono il rendimento annuo nel periodo di detenzione. durante il periodo di detenzione. Ad esempio, mostra che se si esce alla fine del percorso raccomandato periodo di detenzione consigliato, il vostro rendimento medio annuo dovrebbe essere di 5.5 % prima della deduzione dei costi e 5.0 % dopo la deduzione dei costi.

È possibile che i costi vengano condivisi con la persona che vi vende il prodotto per coprire i servizi forniti al cliente.

Questa persona vi comunicherà l'importo.

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.

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5
Costi di ingresso	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.	0.0%
Costi di uscita	Non applichiamo una tassa di uscita.	0.0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.	0.4%
Costi di transazione	L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	0.1%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance (e carried interest)	Impatto della commissione di performance e/o impatto dei carried interests.	0.0%