

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

Destination Value Total Return

ein Teilfonds von **Plenisfer Investments SICAV**

Klasse IX EUR - Accumulation (LU2087693672)

Destination Value Total Return ist zugelassen in Luxemburg und reguliert durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Dieses Produkt wird verwaltet von Generali Investments Luxembourg S.A., ein Mitglied von Generali Investments Holding S.p.A., zugelassen in Luxemburg und beaufsichtigt von der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Weitere Informationen über dieses Produkt erhalten Sie bei www.generali-investments.lu oder telefonisch bei +352 28 37 37 28

Stand: 23. April 2025

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Anteil eines Teilfonds, der zu einem Umbrella-Fonds in Gesellschaftsform gehört.

Laufzeit

Dieses Produkt hat keine feste Laufzeit. Die zuständige Stelle des PRIIP-Herstellers (wie in den Angebotsunterlagen angegeben) 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 Das Ziel dieses Fonds ist eine überdurchschnittliche risikobereinigte Gesamtrendite über den Marktzyklus. Die Realisierung eines langfristigen Kapitalzuwachses und zugrunde liegender Erträge durch eine langfristige Fokussierung auf die Bewertung und die Marktzyklen ist für die Erreichung der Fondsziele von größter Bedeutung.

Anlagepolitik Der Fonds ist bestrebt, seine Ziele durch Anlagen weltweit zu erreichen, wobei er Engagements sowohl an den Märkten der Organisation für wirtschaftliche Zusammenarbeit und Entwicklung (OECD) als auch auf Märkten außerhalb der Organisation für wirtschaftliche Zusammenarbeit und Entwicklung (Nicht-OECD) eingeht. Der Fonds wird unterschiedlich hohe Engagements in einer Vielzahl von Anlageklassen halten. Dazu zählen unter anderem Aktien, Schuldtitel, Währungen und – über übertragbare Wertpapiere und/oder andere zulässige Anlagen – reale Vermögenswerte.

Der Fonds kann eine Vielzahl von Instrumenten einsetzen, um die gewünschten Engagements zu erreichen. Dazu zählen unter anderem Aktien und aktiengebundene Wertpapiere, Aktienwerte von geschlossenen Immobilienfonds (REITs), Schuldinstrumente jeglicher Art, OGAW, OGA und derivative Instrumente wie u. a. Index- oder Einzeltitel-Futures, Swaps, Terminkontrakte und Optionen.

Anlagen in den folgenden Schuldtiteln sind bis zu einer Obergrenze von 20% des Nettovermögens des Fonds zulässig:

- Notleidende Schuldtitel (in der Regel definiert als Titel mit einem Bonitätsrating unterhalb von B-)
- Verbriefte Verbindlichkeiten
- CoCo-Bonds

Die Förderung von Umwelt- und Sozialmerkmalen durch den Fonds umfasst den Ausschluss von Sektoren, die nach Einschätzung des Anlageverwalters schädlich für die Gesellschaft sind (d. h. direkte Beteiligung an umstrittenen Waffen; Verletzung des Vertrags über die Nichtverbreitung von Kernwaffen; 10% oder mehr des Umsatzes aus Pornografie; 20% oder mehr des Umsatzes oder der erzeugten Energie aus Kohle; 20% oder mehr des Umsatzes aus Tabak). Zusätzlich zu diesen Ausschlüssen verfolgt der Teilfonds einen zielgerichteten Ansatz, bei dem Unternehmen ausgewählt werden, auf die sich seine Engagement-Aktivitäten konzentrieren. Dabei werden folgende Aspekte berücksichtigt: (i) die Nützlichkeit der Interaktion im Hinblick auf die Interessen des verwalteten Vermögens und (ii) die Möglichkeit der Beeinflussung von Entscheidungen in Bezug auf die gehaltenen stimmberechtigten Aktien oder den an der jeweiligen Anleiheemission gehaltenen Anteil. Das Anlageuniversum wird in regelmäßigen Abständen von einem Datenanbieter überprüft.

Ausführliche produktspezifische Informationen finden Sie auf der Website: <https://plenisfer.com/global/en/private/funds-2/>

Der Fonds kann Finanzinstrumente zum Zwecke der Absicherung und zu Anlagezwecken einsetzen. Der Fonds kann außerdem TRS und andere FDI mit den gleichen Merkmalen zur Erreichung seines Anlageziels verwenden.

Der Teilfonds bewirbt ökologische und soziale Merkmale gemäß Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 27. November 2019 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor.

Die vom Teilfonds beworbenen ökologischen und sozialen Merkmale bestehen in der Begrenzung der negativen Auswirkungen der Anlagetätigkeiten des Produkts auf Umwelt und Gesellschaft. Dies wird durch Ausschluss von Sektoren erreicht, die vom Anlageverwalter als gesellschaftsschädigend angesehen werden, sowie die Berücksichtigung verschiedener ESG-Informationen. Darüber hinaus behält der Anlageverwalter einen Mindestdurchschnitt des ESG-Ratingsansatzes bei und wendet einen zielgerichteten Mitwirkungs- und Abstimmungsprozess an.

Benchmark der Anteilsklasse SOFR Index

Benchmark-Verwendung Der Fonds wird aktiv verwaltet und bezieht sich zur Berechnung der Performancegebühr auf die Performancegebühr-Benchmark.

Wie in Abschnitt 9.4 des Allgemeinen Teils des Prospekts näher erläutert, wird der SOFR-Index für die Berechnung der an den Anlageverwalter zu zahlenden Performancegebühr für alle Anteilsklassen herangezogen. Einzelheiten zur Berechnung der Performancegebühr für nicht abgesicherte Anteilsklassen in EUR, GBP, JPY und CHF finden Sie in Abschnitt 9.4.2 des Allgemeinen Teils des Prospekts.

Der Teilfonds verwendet keine Benchmark für Anlagezwecke.

Rücknahme und Handel Der Fonds ist unbefristet. Fondsanteile werden an jedem Geschäftstag in Luxemburg zurückgenommen.

Ausschüttungspolitik Die Anteilsklasse ist nicht dividendenberechtigt. Die erwirtschafteten Erträge werden einbehalten und wieder angelegt.

Kleinanleger-Zielgruppe

Der Fonds erwartet, dass der typische Anleger in den Teilfonds ein langfristig ausgerichteter Anleger ist, der die mit dieser Art von Anlage verbundenen Risiken kennt und akzeptiert. Er soll Teil eines Anlageportfolios sein.

Praktische Informationen

Verwahrstelle Die Verwahrstelle des Fonds ist State Street Bank International GmbH, Niederlassung Luxemburg.

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 Luxemburg, 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.lu erhältlich.

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

Risiken



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 mittelniedrige Risikoklasse eingestuft, wobei dies einem 3 entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedriges eingestuft. Ungünstige Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich wirken sich auf die Fähigkeit von Generali Investments Luxembourg S.A. aus, Sie auszuzahlen.

Beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung. Was Sie am Ende herausbekommen, hängt daher vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen ab. Dieses Risiko wird im oben abgebildeten Indikator nicht berücksichtigt.

Neben den im Risikoindikator aufgeführten Risiken können auch andere Risiken die Wertentwicklung des Fonds beeinflussen. Bitte beachten Sie den Fondsprospekt, der kostenlos erhältlich ist unter www.generali-investments.lu.

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 dabei 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 in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

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

Pessimistisches Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen April 2022 und Dezember 2023.

Mittleres Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen April 2018 und April 2023.

Optimistisches Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen April 2014 und April 2019.

Empfohlene Haltedauer		5 Jahre	
Anlagebeispiel		10.000 EUR	
Szenarien		wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	wenn Sie nach 5 Jahren 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	6.610 EUR -33,9%	6.170 EUR -9,2%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	9.300 EUR -7,0%	10.210 EUR 0,4%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	10.560 EUR 5,6%	13.680 EUR 6,5%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	13.130 EUR 31,3%	15.120 EUR 8,6%

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

Die Vermögenswerte des Fonds werden von seiner Verwahrstelle gehalten. Sollte Generali Investments Luxembourg S.A. 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 und wie lange Sie das Produkt halten. 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.

Anlagebeispiel 10.000 EUR	wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
Gesamtkosten	214 EUR	1.069 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	2,2%	2,3% Jedes 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 8,7% vor Kosten und 6,5% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	0,00% Es gibt keinen Ausgabeaufschlag für dieses Produkt.	0 EUR
Ausstiegskosten	0,00% Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,93% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	93 EUR
Transaktionskosten	1,14% 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.	114 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Erfolgsgebühren	0,06% Die Performancegebühr wird gemäß der „High Watermark-Methode mit Performancegebühr-Benchmark“ mit einer Performancegebühr von 15,00% pro Jahr auf die positive Rendite über dem „SOFR-Index“ berechnet. Der tatsächliche Betrag richtet sich nach der Wertentwicklung Ihrer Anlage.	6 EUR

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Dieses Produkt ist für längerfristige Anlagen ausgelegt. Sie sollten sich auf eine Laufzeit von mindestens 5 Jahren einstellen. Sie können Ihre Anlage während dieses Zeitraums jedoch jederzeit ohne Strafgebühren zurückgeben oder die Anlage länger halten. 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 Investments Luxembourg S.A. Zu Händen des Complaints Handling Officer 4, rue Jean Monnet L-2180 Luxemburg, E-Mail: gil_complaint@generali-invest.com.

Sonstige zweckdienliche Angaben

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 von www.generali-investments.lu.

Performance-Szenarien Frühere Wertentwicklungsszenarien, die monatlich aktualisiert werden, finden Sie unter www.generali-investments.lu/products/LU2087693672.

Wertentwicklung in der Vergangenheit Sie können die frühere Wertentwicklung der letzten 2 Jahre von unserer Website unter www.generali-investments.lu/products/LU2087693672 herunterladen.