Basisinformationsblatt

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 Capital Total Return
ein Teilfonds von **Plenisfer Investments SICAV**
Klasse IX USD - Accumulation (LU2717270206)

Destination Capital 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 des Teilfonds besteht darin, eine attraktive, risikobereinigte Gesamtrendite durch langfristigen Kapitalzuwachs mit einer angemessenen Ertragsgenerierung zu erzielen, indem er sich auf langfristige Bewertungen und Marktzyklen konzentriert.
Anlagepolitik Der Teilfonds ist bestrebt, sein Ziel zu erreichen, indem er vor allem dynamisch in die Anlageklasse globale Aktien investiert. Der Teilfonds kann ergänzend auch in andere Anlageklassen investieren, unter anderem in Schuldtitel, Währungen und reale Vermögenswerte. Dies geschieht mittels geeigneter übertragbarer Wertpapiere und/oder anderer zulässiger Anlagen. Die Emittenten der vorstehend genannten Wertpapiere können in jedem OECD- oder Nicht-OECD-Land ansässig sein, einschließlich Schwellen- und Frontier-Märkten, ohne dass eine vorher festgelegte Beschränkung hinsichtlich der Region, der Kapitalisierung, des Sektors oder der Währung besteht.
Der Teilfonds kann eine Vielzahl von Instrumenten einsetzen, um die gewünschten Engagements aufzubauen, darunter insbesondere Aktien und aktiengebundene Wertpapiere, OGAW und/oder andere OGA, REITs Issued Equity, staatliche und quasistaatliche Schuldtitel, Unternehmensschuldtitel (einschließlich Wandelanleihen, strukturierte Schuldverschreibungen, Genussscheine und sonstige Formen von Schuldtiteln mit ähnlichen Merkmalen) und ETCs sowie - zum Aufbau von Long- und/oder synthetischen Short-Positionen - derivative Instrumente wie CFDs, Index- oder Single-Name-Futures, Swaps (wie TRS mit oder ohne Sicherheitsleistung), Termingeschäfte und Optionen.
Anlagen in Wertpapieren von Emittenten aus Schwellenländern sind bis zu 75% des Nettovermögens des Teilfonds zulässig, wovon wiederum bis zu 20% des Vermögens des Teilfonds in Frontier-Märkten investiert werden können. Direktinvestitionen in Wertpapiere, die an chinesischen Märkten und/oder Börsen gehandelt werden, erfolgen nach Bedarf über Stock Connect und werden nicht mehr als 30% des Vermögens des Teilfonds ausmachen.
Für den Fall, dass der Teilfonds aufgrund einer möglichen Herabstufung der Emittenten ausfallgefährdete Schuldtitel hält, werden diese so schnell wie möglich unter normalen Marktbedingungen und im besten Interesse der Anteilinhaber verkauft.
Zur Klarstellung und gemäß Artikel 48 OGA-Gesetz gilt, dass der Teilfonds keine Aktien erwerben wird, die mit Stimmrechten verbunden sind, die es ihm ermöglichen würde, einen wesentlichen Einfluss auf die Geschäftsführung eines Emittenten auszuüben.
Um sein Anlageziel zu erreichen, kann der Teilfonds zu Liquiditätszwecken und/oder im Falle ungünstiger Marktbedingungen in Barmitteläquivalente (d. h. Bankeinlagen, Geldmarktinstrumente und/oder Geldmarktfonds) investieren und zusätzliche liquide Mittel halten.
Der Teilfonds kann börsengehandelte und außerbörsliche sowie derivative Finanzinstrumente zur Absicherung, für ein effizientes Portfoliomanagement und zu Anlagezwecken einsetzen.
Der Teilfonds kann eine Hebelung von bis zu 200% einsetzen, die auf der Grundlage der Summe der Nennwerte der vom Teilfonds eingesetzten derivativen Finanzinstrumente berechnet wird.
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-Ratingansatzes bei und wendet einen zielgerichteten Mitwirkungs- und Abstimmungsprozess an.
Benchmark der Anteilsklasse Der Fonds hat keinen Referenzindex.
Benchmark-Verwendung Der Fonds wird aktiv verwaltet und bezieht sich zur Berechnung der Performancegebühr auf die Performancegebühr-Benchmark. Die Performancegebühr-Benchmark des Fonds ist MSCI ACWI Total Return USD Index.
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

Niedrige Risiken — **Hohe Risiken**

1	2	3	**4**	5	6	7

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten.

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 mittlere Risikoklasse eingestuft, wobei dies einem 4 entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittleres eingestuft. Ungünstige Marktbedingungen ist es möglich 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 Dezember 2021 und Dezember 2023.

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

Optimistisches Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Oktober 2016 und Oktober 2021.

Empfohlene Haltedauer		**5 Jahre**	
Anlagebeispiel		**10.000 USD**	
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.**		
Stresszenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** Jährliche Durchschnittsrendite	**5.470 USD** -45,3%	**3.970 USD** -16,9%
Pessimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** Jährliche Durchschnittsrendite	**7.970 USD** -20,3%	**10.080 USD** 0,1%
Mittleres Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** Jährliche Durchschnittsrendite	**10.790 USD** 7,9%	**14.690 USD** 8,0%
Optimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** Jährliche Durchschnittsrendite	**15.530 USD** 55,3%	**20.380 USD** 15,3%

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 USD werden angelegt.

Anlagebeispiel 10.000 USD	wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
Gesamtkosten	**122 USD**	**609 USD**
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	**1,2%**	**1,4% 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 11,5% vor Kosten und 8,0% 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 USD**
Ausstiegskosten	**0,00%**Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	**0 USD**
Laufende Kosten pro Jahr		**Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	**1,05%** des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	**105 USD**
Transaktionskosten	**0,17%** 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.	**17 USD**
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		**Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**
Erfolgsgebühren	**0,00%** 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 „MSCI ACWI Net Total Return USD Index" berechnet. Der tatsächliche Betrag richtet sich nach der Wertentwicklung Ihrer Anlage.	**0 USD**

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/LU2717270206.

Wertentwicklung in der Vergangenheit Es liegen keine ausreichenden Performancedaten vor, um eine Darstellung der bisherigen Jahresperformance zu erstellen.