

Document d'informations clés

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

Futuro 2024 - 1

Un compartiment de **Generali Investments Global Solutions Fund** **Classe ID3 EUR - Distribution (LU2035481766)**

Generali Investments Global Solutions Fund Futuro 2024 - 1 est agréé au Luxembourg et réglementé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Ce produit est géré par Generali Investments Luxembourg S.A. (membre du Groupe Generali Investments Holding S.p.A.), qui est agréé au Luxembourg et réglementé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Pour de plus amples informations concernant ce produit, veuillez consulter le site www.generali-investments.lu ou appeler le +352 28 37 37 28.

Ce document a été publié le 02-01-2024

En quoi consiste ce produit?

Type

Part d'un compartiment faisant partie d'un Fonds à compartiments multiples.

Durée du PRIIP

Ce produit possède une date d'échéance (c'est-à-dire qu'il est assorti d'une durée fixe). Ce produit cessera d'exister et sera liquidé ou fusionné à la date d'échéance du Fonds, le 30 décembre 2024 (la « Date d'échéance »). La Société de gestion a le droit de résilier ce produit. En cas de résiliation anticipée, il se peut que le montant que vous recevrez soit inférieur au montant que vous avez investi.

Objectifs

Objectif d'investissement Le Fonds cherche à verser des distributions annuelles pérennes sur 5 ans et à préserver le capital à la date d'échéance du Fonds, le 30 décembre 2024 (la « Date d'échéance »).

Politique d'investissement Le Fonds investit principalement dans des titres de créance libellés en EUR, en GBP ou en USD, directement ou par l'utilisation de produits dérivés tels que des CDS des marchés développés, dans le but de les détenir jusqu'à la Date d'échéance tout en contrôlant activement le portefeuille.

L'exposition longue nette aux titres de créance n'étant pas assortis d'une notation « investment grade » ne dépassera pas 60 % des actifs du Fonds. Le Fonds n'investira pas dans des titres de créance assortis d'une notation inférieure à CCC+, conformément à la notation de S&P ou l'équivalent de Moody's. En cas de révision à la baisse de la notation de crédit, après son achat, le Fonds pourra continuer de détenir au maximum 3 % de son actif net dans de tels titres.

Le Fonds peut investir jusqu'à :

- 30 % de son actif net en titres portant intérêts libellés dans une devise autre que l'euro sur une base non couverte (change) ;

- 30 % de son actif net dans des instruments du marché monétaire ou dépôts bancaires.

Durant la Période d'offre, le Fonds peut déroger à la politique d'investissement susmentionnée et investir jusqu'à 100 % de son actif net dans des instruments du Marché monétaire ou des dépôts bancaires.

Indice de référence Le Fonds fait l'objet d'une gestion active et ne se réfère pas à un indice de référence.

Rachats et négociation Le Fonds est à capital variable. Vous pouvez faire racheter vos parts du Fonds lors de tout Jour d'évaluation.

Politique de distribution Cette catégorie de parts distribue des dividendes.

Politique en matière de dérivés Le Fonds peut avoir recours à des instruments financiers et dérivés à des fins de couverture, de gestion de portefeuille efficace et d'investissement.

Investisseurs de détail visés

Le Fonds s'attend à ce que l'investisseur type du Compartiment soit un investisseur à très court terme qui connaît et accepte les risques associés à ce type d'investissement. Il est destiné à faire partie d'un portefeuille d'investissements.

Informations pratiques

Dépositaire BNP Paribas S.A.

Informations complémentaires Le dernier prospectus et les derniers documents réglementaires périodiques, ainsi que toutes les autres informations pratiques, sont disponibles gratuitement en anglais auprès de Generali Investments Luxembourg S.A., 4 Rue Jean Monnet, L-2180 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg ou à l'adresse électronique suivante : GILfundInfo@generali-invest.com

La valeur nette d'inventaire est disponible sur simple demande auprès de la Société de gestion et sur son site Internet www.generali-investments.lu.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter?

Indicateur de risque



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit jusqu'à la date du 2024-12-30.

Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Attention au risque de change. Dans certaines circonstances, il est possible que vous receviez des paiements dans une monnaie différente ; votre rendement final peut donc dépendre du taux de change entre les deux monnaies. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

Les effets de conditions de marché inhabituelles pourraient provoquer l'apparition d'autres risques tels que le risque de contrepartie et le risque de liquidité. Veuillez consulter le prospectus pour des informations plus détaillées.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit et de l'indice de référence approprié au cours des 10 dernières années.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Scénario défavorable Ce type de scénario s'est produit lors d'un investissement entre le 03/2019 et le 03/2020.

Scénario intermédiaire Ce type de scénario s'est produit lors d'un investissement entre le 06/2018 et le 06/2019.

Scénario favorable Ce type de scénario s'est produit lors d'un investissement entre le 03/2020 et le 03/2021.

Période de détention recommandée		Jusqu'à ce que le produit soit acheté ou arrivé
Exemple d'investissement		échéance EUR 10 000
Scénarios		Si vous sortez à l'achat ou à l'échéance
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.	
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	1 290 EUR -87.1 %
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	7 240 EUR -27.6 %
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	9 840 EUR -1.6 %
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	16 070 EUR 60.7 %

Que se passe-t-il si Generali Investments Luxembourg S.A. n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Les actifs du fonds sont conservés par son dépositaire. En cas d'insolvabilité de Generali Investments Luxembourg S.A., les actifs du fonds conservés par le dépositaire n'en seront pas affectés. En cas d'insolvabilité du dépositaire ou d'une personne agissant pour son compte, cependant, il est possible que le produit subisse une perte financière. Ce risque est atténué par le fait que le dépositaire est tenu par la loi et la réglementation de séparer ses propres actifs des actifs du Fonds. Le dépositaire sera également responsable vis-à-vis du Fonds et des investisseurs des pertes découlant, entre autres, de sa négligence, d'un acte frauduleux ou d'un manquement intentionnel à ses obligations. Il n'existe aucun mécanisme d'indemnisation ni de garantie assurant votre protection en cas de défaut de la Société de gestion ou du dépositaire du fonds.

Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé

- Qu'au cours de la première année vous récupérez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire,
- EUR 10 000 sont investis.

Exemple d'investissement 10 000 EUR	
Scénarios	Si vous sortez à l'achat ou à l'échéance
Coûts totaux	255 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	2.5% chaque année

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 1.0 % avant déduction des coûts et de -1.6 % après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez à l'achat ou à l'échéance
Coûts d'entrée	Aucun droit d'entrée ne s'applique à ce produit.	0 EUR
Coûts de sortie	1.0% de votre investissement avant qu'il ne vous soit payé.	100 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1.5% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	152 EUR
Coûts de transaction	0.0% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	3 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	N/A

Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Période de détention recommandée: jusqu'au 30/12/2024

Les détenteurs de Parts qui souhaitent que le Fonds rachète la totalité ou une partie de leurs Parts peuvent en faire la demande par télécopie ou par courrier adressé à l'Agent d'administration centrale ou à un Distributeur. Les demandes de rachat doivent parvenir à l'Agent d'administration centrale le Jour ouvrable au Luxembourg précédant le Jour d'évaluation avant l'échéance de rachat du compartiment concerné, comme indiqué dans le Prospectus. Il est possible que des frais anti-dilution correspondant à un pourcentage du montant de rachat brut soient facturés aux investisseurs qui demandent le rachat de leur Parts avant la Date d'échéance.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Toute réclamation visant la personne (ou la société) qui conseille ou vend le produit peut être soumise directement à cette personne (ou société) via le site Internet correspondant. Toute réclamation concernant le produit ou la conduite de son Émetteur peut être soumise sous forme de texte (par exemple, par lettre ou courriel) à l'adresse suivante : Generali Investments Luxembourg S.A. À l'attention du Complaints Handling Officer 4, rue Jean Monnet L-2180 Luxembourg, E-mail: gil_complaint@generali-invest.com.

Autres informations pertinentes

Informations complémentaires Les calculs de coûts, de performances et de risques inclus dans ce document d'informations clés suivent la méthodologie prescrite par les règles de l'UE. Vous pouvez obtenir des informations complémentaires concernant ce produit, y compris, mais sans s'y limiter, le document d'informations pour l'investisseur, le rapport annuel, le rapport semestriel et les derniers cours des actions auprès de www.generali-investment.lu

Scénarios de performance Les scénarios de performance précédents, mis à jour mensuellement, sont disponibles à l'adresse suivante <https://priips-scenarios.com/generali-investments-luxembourg/LU2035481766/fr/eu/>

Performances passées Vous pouvez télécharger les performances des 4 dernières années sur notre site web à l'adresse suivante <https://priips-performance-chart.com/generali-investments-luxembourg/LU2035481766/fr/eu/>