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 andere Produkten zu vergleichen.

Produkt

Generali Fidelity World Fund

Ein Teilfonds von **Premium Funds SICAV**

Klasse 2 EUR - Accumulation (LU1718711820)

Premium Funds SICAV Generali Fidelity World Fund ist zugelassen in Luxemburg und reguliert durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Dieses Produkt wird von Generali Investments Luxembourg S.A. (Teil der Generali Investments Holding S.p.A.) verwaltet, die in Luxemburg zugelassen ist und durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert wird. Weitere Informationen über dieses Produkt erhalten Sie unter www.generali-investments.lu oder telefonisch unter +352 20 80 05 20.

Erstellungsdatum: 25-09-2026

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Anteil eines Teilfonds, der zu einem Investmentfonds gehört.

Laufzeit

Dieses Produkt hat keine feste Laufzeit. Der PRIIP-Hersteller der Verwaltungsgesellschaft 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 Der Fonds strebt langfristigen Kapitalzuwachs durch ein diversifiziertes und aktiv verwaltetes Portfolio aus Aktienwerten und aktienbezogenen Instrumenten mit mittlerer bis hoher Risikotoleranz an, die in allen Volkswirtschaften, Sektoren und Branchen der Welt angelegt sind.

Anlagepolitik Der Fonds investiert im Wesentlichen in ein diversifiziertes Portfolio von Aktien oder aktienähnlichen Instrumenten von Unternehmen weltweit. Der Fonds kann ein Engagement in Aktien entweder durch eine Direktanlage in diesen Aktien oder über derivative Finanzinstrumente erzielen.

Der Anlageverwalter ist bei der Auswahl der Unternehmen weder nach Region noch nach Branche oder Größe eingeschränkt und wählt Aktien in erster Linie auf der Grundlage der Verfügbarkeit attraktiver Anlagemöglichkeiten aus.

Der Fonds kann über Stock Connect in chinesische A-Aktien investieren.

Bis zu 30 % des Nettovermögens des Fonds können in Schuldtitel und Geldmarktinstrumente investiert werden, wobei das ESG-Auswahlverfahren auf Geldmarktinstrumente keine Anwendung findet.

Der Fonds kann auch zu Liquiditätszwecken oder unter ungünstigen Marktbedingungen in Zahlungsmitteläquivalente (wie Bankeinlagen und Geldmarktinstrumente oder -fonds) investieren und ergänzende liquide Mittel halten. Unter außergewöhnlichen Marktbedingungen kann der Anlageverwalter diese Barmitteläquivalente und ergänzenden liquiden Mittel vorübergehend und defensiv auf Kapitalbasis halten.

Der Fonds investiert maximal 10 % seines Nettovermögens in andere Organismen für gemeinsame Anlagen (OGAW oder OGA).

Benchmark MSCI World Net Total Return EUR Index Der Fonds wird aktiv verwaltet und bezieht sich nur zu Vergleichszwecken auf den Referenzindex. Die Zusammensetzung des Portfolios liegt im vollständigen Ermessen des Anlageverwalters und der Fonds bildet den Referenzindex nicht nach. Es gibt keine Einschränkungen hinsichtlich des Ausmaßes, in dem das Portfolio und die Performance des Fonds davon abweichen dürfen. Der Referenzwert selbst ist nicht auf die vom Fonds geförderten ökologischen und sozialen Merkmale ausgerichtet.

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

Ausschüttungspolitik Diese Anteilsklasse schüttet keine Dividenden aus. Die erwirtschafteten Erträge werden einbehalten und wieder angelegt.

Verwendung von Derivaten Der Fonds kann Finanzinstrumente und Derivate zu Absicherungszwecken, zu Zwecken des effizienten Portfoliomanagements und zu Anlagezwecken einsetzen.

Kleinanleger-Zielgruppe

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

Praktische Informationen

Verwahrstelle BNP Paribas S.A.

Weitere Informationen Der aktuelle Verkaufsprospekt und die neuesten Versionen regelmäßiger regulatorischer Dokumente sowie alle anderen praktischen Informationen sind kostenlos in deutscher 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?

Risiko Indikator

Niedrigeres Risiko — Höheres Risiko

1	2	3	**4**	5	6	7

Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahren lang halten.

Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

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 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei sehr ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt ist, Ihr Rückgabeverlangen auszuführen.

Seien Sie sich Währungsrisiken bewusst. Unter Umständen erhalten Sie Zahlungen in einer anderen Währung, so dass die endgültige Rendite, die Sie erhalten, vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen kann. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Aufgrund der Auswirkungen ungewöhnlicher Marktbedingungen könnten andere Risiken eintreten, wie Kontrahenten-, Kredit-, Zins- und Liquiditätsrisiken. Weitere Einzelheiten finden Sie im Prospekt.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

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 auch 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 und einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten.
Pessimistisches Szenario Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 01/2025 und 09/2026
Mittleres Szenario Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 07/2019 und 07/2024
Optimistisches Szenario Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 03/2020 und 03/2025

Empfohlene Haltedauer **Anlagebeispiel**			**5 Jahre** **EUR 10 000**
Szenarien		**Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**	**Wenn Sie nach 5 Jahre 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	**4 320 EUR** -56.8 %	**3 790 EUR** -17.6 %
Pessimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** Jährliche Durchschnittsrendite	**8 520 EUR** -14.8 %	**12 290 EUR** 4.2 %
Mittleres Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** Jährliche Durchschnittsrendite	**11 000 EUR** 10.0 %	**17 470 EUR** 11.8 %
Optimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** Jährliche Durchschnittsrendite	**14 670 EUR** 46.7 %	**20 300 EUR** 15.2 %

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, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. 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.

- EUR 10 000 werden angelegt.

Anlagebeispiel 10 000 EUR **Szenarien**	**Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**	**Wenn Sie nach 5 Jahre aussteigen (Empfohlene Haltedauer)**
Kosten insgesamt	**132 EUR**	**863 EUR**
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	**1.3%**	**1.3%** pro 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 13.1 % vor Kosten und 11.8 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		**Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**
Einstiegskosten	0.0% des Betrages, den Sie zu Beginn dieser Investition einzahlen. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen in Rechnung gestellt wird. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit.	**0 EUR**
Ausstiegskosten	0.0% Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird.	**0 EUR**
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebü hren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1.1% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	**110 EUR**
Transaktionskosten	0.2% 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.	**22 EUR**
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	**N/A**

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahren

Dieses Produkt ist für langfristige Anlagen konzipiert; Sie sollten bereit sein, mindestens 5 Jahre investiert zu bleiben. 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

Zusätzliche Informationen Die Kosten-, Wertentwicklungs- und Risikoberechnungen, die in diesem Basisinformationsblatt enthalten sind, folgen der in den EU-Vorschriften vorgeschriebenen Methodik. Weitere Informationen zu diesem Produkt, einschließlich, Anlegerinformationen, Jahres- und Halbjahresberichte sowie den aktuellen Preis der Anteilen, erhalten Sie unter www.generali-investments.lu.

Performance Szenarien Sie finden frühere Leistungsszenarien, die monatlich aktualisiert werden, unter https://priips-scenarios.com/generali-investments-luxembourg/LU1718711820/de/eu/

Frühere Leistungen Sie können die frühere Wertentwicklung der letzten 4 Jahre von unserer Website herunterladen https://priips-performance-chart.com/generali-investments-luxembourg/LU1718711820/de/eu/