

Doel

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

Sycomore Ageing Population

een sub-fonds van Generali Investments SICAV

Klasse: DX - Accumulation EUR (LU1234787460)

Aan Generali Investments SICAV Sycomore Ageing Population is in Luxemburg vergunning verleend en het wordt gereguleerd door de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Dit product wordt beheerd door Generali Investments Luxembourg S.A. (deel van Generali Investments Holding S.p.A.), waaraan in Luxemburg vergunning is verleend en dat onder het toezicht staat van de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Raadpleeg voor meer informatie over dit product www.generali-investments.lu of bel +352 28 37 37 28.

Dit document is gepubliceerd op: 31-07-2025

Wat is dit voor een product?

Soort

Aandeel van een compartiment dat deel uitmaakt van een paraplu-fonds in vennootschapsvorm.

Looptijd van het PRIIP

Dit product heeft geen vervaldatum. De bevoegde instantie van de PRIIP (zoals vermeld in de aanbiedingsdocumentatie) heeft het recht het product van de markt te halen. Het bedrag dat u in dat geval zou ontvangen, kan lager zijn dan het bedrag dat u hebt belegd.

Doelstellingen

Beleggingsdoelstelling De doelstelling van het fonds is beter te presteren dan de benchmark en een vermogensgroei op lange termijn te realiseren door op een maatschappelijk verantwoorde manier te beleggen in beursgenoteerde aandelen van Europese bedrijven die met hun producten en diensten oplossingen bieden voor de vergrijzende samenleving, zoals nader beschreven in het supplement van het fonds. Het compartiment is een Europees thematisch aandelenfonds met SRI-label en hoewel het niet tot doel heeft duurzaam te beleggen, bevordert het compartiment de ESG-kenmerken overeenkomstig artikel 8 van de SFDR.

Beleggingsbeleid Het Fonds promoot sociale kenmerken, door te beleggen in beursgenoteerde ondernemingen die bijdragen aan de maatschappelijke doelstellingen die samenhangen met de langetermijntrend van de vergrijzing, waarbij die maatschappelijke doelstellingen zijn: gezondheid, gezond ouder worden, beter leven en sociale oplossingen voor de uitdagingen van een vergrijzende wereld. Bovendien is het fonds gestructureerd rond 4 beleggingspijlers, namelijk gezondheidszorg, pensioen & sparen, zilveren consumenten en aanbieders van oplossingen, gericht op oplossingen in verband met automatisering, productiviteit en levenslang leren (bijv. langer werken, veranderende vaardigheden), essentieel om te verzekeren dat de economische output stabiel blijft en blijft groeien. Het Fonds belegt ten minste 80% van zijn nettovermogen in beursgenoteerde aandelen die zijn uitgegeven door Europese bedrijven. Voor de toepassing van het compartiment zijn Europese vennootschappen beursgenoteerde vennootschappen of vennootschappen met rechtspersoonlijkheid in de Europese Unie, Groot-Brittannië, Noorwegen en Zwitserland. Het Fonds kan verder tot 20% van zijn nettovermogen beleggen in wereldwijd uitgegeven aandelen, geldmarktinstrumenten, overheidsobligaties,

bedrijfsobligaties, convertibles en deelnemingsrechten die niet zijn onderworpen aan bovengenoemd SRI-proces. Het Fonds belegt maximaal 10% van zijn nettovermogen in andere fondsen. Deze Fondsen moeten beschikken over het Franse SRI-label en/of het Franse Greenfin-label en/of gelijkwaardige buitenlandse labels, codes of charters hebben of zich ertoe hebben verbonden hierover binnen een jaar te beschikken.

Benchmark MSCI Europe – Net Total Return Index Het Fonds wordt actief beheerd en probeert beter te presteren dan de Benchmark die als referentiekader wordt gebruikt. De Beleggingsbeheerder heeft volledige discretie over de samenstelling van de portefeuille van het Fonds en er zijn geen beperkingen aan de mate waarin de portefeuille en de prestaties van het Fonds kunnen afwijken van die van de Benchmark.

Terugkoop en verhandeling Het Fonds is van het open type. U kunt uw aandelen in het Fonds op iedere Luxemburgse werkdag verzilveren.

Uitkeringsbeleid Deze aandelenklasse keert geen dividenden uit. Gegeneerde inkomsten worden ingehouden en herbelegd.

Beleid inzake derivaten Het Fonds kan voor afdekkingsdoeleinden, efficiënt portefeuillebeheer en voor beleggingsdoeleinden gebruikmaken van financiële instrumenten en derivaten. De onderliggende aspecten van dergelijke derivaten zijn onderworpen aan het bovenstaande SRI-proces. Het gebruik van derivaten moet conform en in overeenstemming zijn met de langetermijndoelstellingen van het Fonds.

Retailbeleggersdoelgroep

Het Fonds verwacht dat de typische belegger in het compartiment een belegger lange termijn is die de risico's die aan dit soort beleggingen verbonden zijn, kent en aanvaardt. Het compartiment is bedoeld om deel uit te maken van een beleggingsportefeuille.

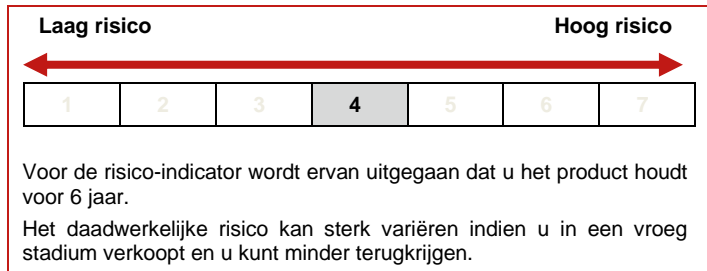
Praktische informatie

Bewaarder BNP Paribas S.A.

Verdere informatie Het meest recente prospectus en de meest recente periodieke reglementaire documenten, evenals alle andere praktische informatie, zijn kosteloos in het Engels verkrijgbaar bij Generali Investments Luxembourg S.A., 4 Rue Jean Monnet, L-2180 Luxemburg, Groothertogdom Luxemburg of op het volgende e-mailadres: GILfundInfo@generali-invest.com De netto-inventariswaarde kan op eenvoudig verzoek worden verkregen bij de beheermaatschappij en kan worden geraadpleegd op haar website www.generali-investments.lu.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico indicator



De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

Prestaties scenario's

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product en een geschikte benchmark over de afgelopen 11 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Ongunstig scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 05/2024 en 07/2025.

Gematigd scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 04/2019 en 04/2025.

Gunstig scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 09/2015 en 09/2021.

Aanbevolen periode van bezit Voorbeeld belegging		6 jaren EUR 10 000	
Scenario's		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 6 jaren (Aanbevolen periode van bezit)
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	4 180 EUR -58.2 %	3 230 EUR -17.2 %
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	7 760 EUR -22.4 %	9 760 EUR -0.4 %
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	9 990 EUR -0.2 %	13 200 EUR 4.7 %
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	12 890 EUR 28.9 %	15 560 EUR 7.7 %

Wat gebeurt er als Generali Investments Luxembourg S.A. niet kan uitbetalen?

De activa van het fonds worden in bewaring gegeven bij zijn bewaarder. Als Generali Investments Luxembourg S.A. insolvent wordt, heeft dat geen invloed op de activa van het fonds die bij de bewaarder in bewaring zijn gegeven. Als de bewaarder of enige partij die namens de bewaarder handelt echter insolvent wordt, kan het product een financieel verlies lijden. Dit risico wordt beperkt door het feit dat de bewaarder krachtens de wet- en regelgeving verplicht is zijn eigen activa te scheiden van de activa van het fonds. De bewaarder is ten aanzien van het fonds en de beleggers ook aansprakelijk voor enige verliezen die ontstaan als gevolg van, onder andere, zijn nalatigheid, fraude of opzettelijk verzuim om zijn verplichtingen naar behoren na te komen. Er is geen compensatie- of waarborgregeling die u beschermt wanneer de beheermaatschappij of de bewaarder van het fonds in gebreke blijft.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

We gaan ervan uit dat:

- U in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- EUR 10 000 wordt belegd.

Voorbeeld belegging 10 000 EUR		
Scenario's	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 6 jaren (Aanbevolen periode van bezit)
Totale kosten	694 EUR	1 813 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	6.9%	2.9% per jaar

(*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 7.6 % vóór de kosten en 4.7 % na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Als u na 1 jaar uitstapt
Instapkosten	5.0% van het bedrag dat u inlegt als u in deze belegging stapt. Dit is het maximum dat u in rekening zal worden gebracht. De verkoper zal u informatie geven welk bedrag feitelijk in rekening wordt gebracht.	500 EUR
Uitstapkosten	Er zijn geen uitstapkosten voor dit product.	0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratiekosten of exploitatiekosten	1.7% van de waarde van uw belegging, jaarlijks. Dit is een schatting op basis van de daadwerkelijke kosten over het afgelopen jaar.	175 EUR
Transactiekosten	0.2% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	20 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoeding	Er wordt geen prestatievergoeding gerekend voor dit product.	N/A

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 6 jaar

Dit product is ontworpen voor beleggingen lange termijn; idealiter dient u uw belegging ten minste 6 jaren te behouden. U kunt uw belegging echter op elk moment tijdens deze periode boetevrij verkopen of de belegging langer aanhouden. Raadpleeg het Prospectus voor de verkoopvoorwaarden.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Klachten over de persoon die (of het bedrijf dat) het product adviseert of verkoopt, kunnen rechtstreeks bij die persoon (of dat bedrijf) worden ingediend via de desbetreffende website. Klachten over het product of het gedrag van de emittent van dit product kunnen in tekstvorm (bijv. per brief of e-mail) worden ingediend op het volgende adres: Generali Investments Luxembourg S.A. Ter attentie van de Complaints Handling Officer 4, rue Jean Monnet L-2180 Luxemburg, E-mail: gil_complaint@generali-invest.com.

Andere nuttige informatie

Bijkomende informatie De in dit essentiële-informatiedocument opgenomen kosten-, prestatie- en risicoberekeningen zijn opgesteld volgens de door de EU-voorschriften voorgeschreven methodologie. U kunt aanvullende informatie over dit product verkrijgen, met inbegrip van, maar niet beperkt tot het informatiedocument voor beleggers, het jaarverslag, het halfjaarverslag en de recentste aandelenkoers via www.generali-investments.lu

Prestaties scenario's U kan eerdere prestatiescenario's vinden die maandelijks worden bijgewerkt op <https://priips-scenarios.com/generali-investments-luxembourg/LU1234787460/nl/eu/>.

Eerdere prestaties U kan de prestaties uit het verleden van de laatste 9 jaren downloaden van onze website op <https://priips-performance-chart.com/generali-investments-luxembourg/LU1234787460/nl/eu/>