



Documento de Datos Específicos

Objetivo

Este documento contiene información esencial sobre el producto de inversión. No es un documento comercial. Esta información se le proporciona en cumplimiento de una obligación legal, para ayudarle a entender qué es este producto y los posibles riesgos, costes, ganancias y pérdidas asociados a él, y para ayudarle a compararlo con otros productos.

Producto

Fondo General de Generali Luxembourg S.A.

Con domicilio social en 2B, rue Nicolas Bové, L-1253 Luxemburgo.

Sitio web : www.generali.lu.

Para más información, llame al número +352 27 86 26 20.

Fecha de publicación/actualización: 24/03/2021

¿Qué es este producto?

Objetivos

El Fondo General de Generali Luxembourg está reasegurado al 100% por Generali Vie. El patrimonio general del reasegurador se compone de activos diversificados (obligaciones, acciones, bienes inmuebles, etc.). Los resultados de este fondo se establecen para cada año natural. El asegurador determina cada año, a su discreción, una cantidad de participación en los beneficios que se asignará. Esta opción de inversión incluye una garantía de capital igual en todo momento a la suma de las cantidades netas invertidas, una vez deducidos todos los costes relacionados con el contrato.

Inversionistas minoristas dirigidos

Este Fondo General se dirige a los inversores con un horizonte de inversión superior a un año y que desean constituir un ahorro disponible de forma permanente.

Se dirige a los inversores que desean asumir un mínimo de riesgo independientemente de su situación profesional y financiera.

El inversor puede ser o no titular de un contrato de seguro de vida, de capitalización o de un producto similar.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo



El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el producto durante el período de mantenimiento recomendado de 8 años. El riesgo puede ser muy diferente si se sale antes de la fecha de vencimiento, y se puede obtener menos rendimiento.

El indicador de riesgo sintético permite evaluar el nivel de riesgo de este producto en comparación con otros. Indica la probabilidad de que este producto registre pérdidas en caso de movimientos del mercado o de que no podamos pagarle.

Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 1 de 7, que es la clase de riesgo más baja.

Esto significa que las pérdidas potenciales relacionadas con el rendimiento futuro del producto son muy bajas y, en caso de que los mercados se deterioren, es muy poco probable que nuestra capacidad de pago se vea afectada.

Tiene derecho a la devolución del 100% de su capital, menos los costes relacionados con el producto. Los reembolsos por encima de este porcentaje y los rendimientos adicionales dependen de la evolución futura del mercado y son inciertos.

Si Generali Luxembourg no puede pagarle las cantidades adeudadas, puede perder toda su inversión.

No obstante, puede beneficiarse del régimen de protección del consumidor vigente en Luxemburgo (véase la sección "¿Qué pasa si Generali Luxembourg S.A. no puede pagar?"). El indicador anterior no tiene en cuenta esta protección.

Inversión 10 000 €				
Escenarios		1 año	4 años	8 años (período de tenencia recomendado)
Escenario de tenciones	Lo que podría obtener después de deducir los costes	10 000 €	10 000 €	10 000 €
	Rendimiento medio anual	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Escenario desfavorable	Lo que podría obtener después de deducir los costes	10 100 €	10 824 €	11 717 €
	Rendimiento medio anual	1,00 %	2,00 %	2,00 %
Escenario intermedio	Lo que podría obtener después de deducir los costes	10 200 €	11 255 €	11 717 €
	Rendimiento medio anual	2,00 %	3,00 %	2,00 %

Inversión 10 000 €				
Escenarios		1 año	4 años	8 años (periodo de tenencia recomendado)
Escenario favorable	Lo que podría obtener después de deducir los costos	10 300 €	11 255 €	12 668 €
	Rendimiento medio anual	3,00 %	3,00 %	3,00 %

Esta tabla muestra cuánto podría obtener a lo largo de 8 años, en diferentes escenarios, suponiendo que invierte 10.000 euros. Los diferentes escenarios muestran cómo podría comportarse su inversión. Puede compararlos con los escenarios de otros productos. Los escenarios presentados son una estimación del rendimiento futuro basada en datos pasados relativos a la evolución del valor de esta inversión. No son un indicador exacto. Lo que obtenga dependerá de la evolución del mercado y del tiempo que mantenga la inversión o el producto. El escenario de tensiones muestra lo que podría obtener en situaciones extremas del mercado, y no tiene en cuenta el caso de que no pudiéramos pagarle. Las cifras indicadas incluyen todos los costes del producto en sí, así como los honorarios debidos a su asesor o distribuidor. Estas cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede afectar a las cantidades que recibe.

¿Cuáles son los costes?

La reducción del rendimiento (RIY) muestra el impacto que tendrán los costes totales que usted paga en el rendimiento de la inversión que puede obtener. Los costes totales tienen en cuenta los costes únicos, corrientes y accesorios. Los importes indicados aquí son los costes acumulativos del producto en sí correspondientes a tres períodos de mantenimiento distintos. Incluyen las posibles penalizaciones por salida anticipada. Las cifras asumen que usted invertirá 10.000 EUR. Las cifras son estimaciones, por lo que pueden cambiar en el futuro.

Costes a lo largo del tiempo

Inversión de € 10.000 Escenarios	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 4 años	En caso de salida después de 8 años
Costes totales	100,00 €	443,50 €	951,11 €
Impacto sobre la reducción del rendimiento por año	1,00 %	1,00 %	1,00 %

Composición de los costes

El siguiente cuadro muestra:

- el impacto correspondiente a cada año que pueden tener los diferentes tipos de costes en el rendimiento de la inversión al final del período de mantenimiento recomendado ;
- el significado de las distintas categorías de costes ;

Este cuadro muestra el impacto sobre el rendimiento por año.			
Costes únicos	Costes de entrada	0,00 %	El impacto de los costes que usted paga al hacer su inversión. Esta es la cantidad máxima que pagará y podría pagar menos. Este importe incluye los costes de distribución del producto.
	Costes de salida	0,00 %	El impacto de los costes de salida de su inversión a su vencimiento.
Costes corrientes	Costes de operación de la cartera	0,00 %	El impacto de los costes que tendrán para nosotros la compra y venta de las inversiones subyacentes del producto.
	Otros costes corrientes	1,00 %	El impacto de los costes anuales de la gestión de sus inversiones.
Costes accesorios	Comisiones de rendimiento	0,00 %	El impacto de la comisión de rendimiento. Cobramos esta comisión sobre su inversión si el producto supera a su índice de referencia.
	Participación en cuenta	0,00 %	El impacto de las participaciones en cuenta. Deducimos esta cantidad cuando el rendimiento de la inversión supera un determinado porcentaje.