

## Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven 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

### Generali Fidelity Funds – World Fund

Generali Belgium N.V.

Website: [www.generali.be](http://www.generali.be). Bel +32 (0)2/403 87 00 voor meer informatie.

De FSMA (Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten) is belast met de controle van Generali Belgium voor wat betreft dit Specifieke-informatiedocument. Specifieke-informatiedocument gepubliceerd op 31/12/2017, dat samen met het Essentiële-informatiedocument van het product Fortuna di Generali (320110600) moet worden gelezen.

## Wat is dit voor een product ?

### Doelstellingen

Het interne verzekeringsfonds Generali Fidelity Funds – World Fund is een van de beleggingsopties van het product Fortuna Di Generali (320110600).

Generali Fidelity Funds – World Fund (het "Fonds") heeft de bedoeling om een rendement te genereren dat in de buurt ligt van de BEVEK "Fidelity Funds – World Fund" (het "Onderliggende fonds") na aftrek van de beheerskosten waarvan verder sprake. De waarde van het Fonds wordt uitgedrukt in Euro.

Om dit te bereiken, worden de premies overwegend en tot 100 % in het Onderliggende fonds belegd. Met het oog op een efficiënt fondsbeheer kan tot 15 % van het Fonds worden belegd in monetaire instrumenten via ICB's overeenkomstig de bepalingen van de UCITS-richtlijn (Richtlijn 2009/65).

Het Onderliggende fonds heeft tot doel een toename van het kapitaal op lange termijn mogelijk te maken op basis van een portefeuille die hoofdzakelijk investeert in aandelen van ondernemingen uit de hele wereld.

De beheerder wordt niet beperkt in zijn keuze van bedrijven, zowel wat betreft het geografisch gebied, de grootte of de activiteitensector. De selectie van de effecten zal in eerste instantie gebaseerd zijn op de beschikbaarheid van aantrekkelijke beleggingsopportuniteiten. Het staat de beheerder vrij te beleggen buiten de voornaamste regio's, marktsegmenten, sectoren en activaklassen van het Onderliggende fonds.

De beleggingsstrategie van het Onderliggende fonds omvat de selectie van effecten volgens meerdere factoren zoals de financiële resultaten van een bedrijf, inclusief bedrijfsopbrengsten en winstgroei, rendement op kapitaal, kasstromen en andere financiële maatstaven.

Het vermogen van het Onderliggende fonds moet met een bepaald aantal regels rekening houden:

- Het Onderliggende fonds mag voor eigen rekening geen bedragen lenen die meer dan 10 % bedragen van het nettovermogen van het Onderliggende fonds. Alle leningen mogen alleen van tijdelijke aard zijn, met dien verstande dat het Onderliggende fonds vreemde valuta's kan verwerven via 'back-to-back'-leningen.
- Het Onderliggende fonds mag geen kredieten toestaan aan, noch borg staan voor rekening van derden. Deze beperking verhindert niet dat het Onderliggende fonds overdraagbare effecten, geldmarktinstrumenten of andere financiële instrumenten kan verwerven die niet volledig zijn betaald.
- Het Onderliggende fonds mag overdraagbare effecten, geldmarktinstrumenten of andere financiële instrumenten niet ongedekt verkopen.
- Het Onderliggende fonds mag niet in onroerende of roerende goederen beleggen en geen edele metalen verwerven, noch certificaten die edele metalen vertegenwoordigen.

Het Onderliggende fonds mag ook beleggen in derivaten, op voorwaarde:

- dat ze economisch gepast zijn, in die zin dat ze op een rendabele manier worden gerealiseerd,
- dat ze worden gebruikt voor een of meer van de volgende doelen: (i) risicoverlaging, (ii) kostenverlaging, (iii) genereren van kapitaal voor het Onderliggende fonds,
- dat hun risico's op gepaste wijze worden beheerd door het risicobeheerproces van het Onderliggende fonds.

### Retailbelegger waarvoor het product is bestemd

Generali Fidelity Funds – World Fund richt zich tot niet-professionele beleggers die hun kapitaal op lange termijn willen laten toenemen, maar zonder garantie dat het kapitaal beschermd is. De gewenste beleggingshorizon mag niet minder dan 5 jaar bedragen. De risicotolerantie van de belegger moet compatibel zijn met de samenvattende risico-indicator van het Fonds. Generali Fidelity Funds – World Fund kan geschikt zijn voor elk type belegger, zelfs voor iemand zonder specifieke kennis van de financiële markten.

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

### Risico-indicator



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt gedurende 5 jaar.

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.

We hebben dit product ingedeeld in de risicoklasse 4 op 7, dat is een middelgrote risicoklasse.

Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt aanwezig is.

De belegger moet ook kennis nemen van de andere relevante risico's die aan het Onderliggende fonds gelinkt zijn:

- Risico gelinkt aan de wisselkoersen
- Risico gelinkt aan derivaten

**PRESTATIESCENARIO**  
Belegging van € 10 000

		1 jaar	3 jaar	5 jaar (aanbevolen periode van bezit)
<b>Scenario bij leven</b>				
<b>Stressscenario</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	3 677 €	4 407 €	3 418 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-63,23 %	-23,90 %	-19,32 %
<b>Ongunstig scenario</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	8 696 €	9 705 €	11 315 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-13,04 %	-0,99 %	2,50 %
<b>Gematigd scenario</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	10 545 €	13 546 €	17 396 €
	Gemiddeld rendement per jaar	5,45 %	10,65 %	11,71 %
<b>Gunstig scenario</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	12 763 €	18 870 €	26 696 €
	Gemiddeld rendement per jaar	27,63 %	23,57 %	21,70 %

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 5 jaar, in verschillende scenario's, als u € 10 000 inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. 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 zijn de kosten?

De verlaging van het rendement (RIY - reduction in yield) laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, lopende en incidentele kosten. De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 euro inlegt. De cijfers zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

### Kosten in de loop van de tijd

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Belegging € 10 000 Scenario's	Indien u na 1 jaar uitstapt	Indien u uitstapt na 3 jaar	Indien u na 5 jaar uitstapt
<b>Totale kosten</b>	1 056,88 €	2 053,23 €	3 576,79 €
Het effect op het rendement (verlaging van rendement) per jaar	10,57 %	5,33 %	4,26 %

### Samenstelling van de kosten

Onderstaande tabel geeft het volgende weer:

- het jaarlijkse effect van de verschillende soorten kosten op het rendement dat u zou kunnen bekomen aan het eind van de aanbevolen investeringsperiode;
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar.

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
<b>Enmalige kosten</b>	<b>Instapkosten</b>	0,78 %	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	<b>Uitstapkosten</b>	0,00 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
<b>Lopende kosten</b>	<b>Portefeuilletransactiekosten</b>	0,62 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	<b>Andere lopende kosten</b>	2,86 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.
<b>Incidentele kosten</b>	<b>Prestatievergoedingen</b>	0,00 %	Het effect van de prestatievergoeding. Wij nemen deze kosten af van uw belegging indien het product beter presteert dan zijn benchmark.
	<b>Carried interests</b>	0,00 %	Het effect van de carried interests.