

# 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 anderen Produkten zu vergleichen.

## Produkt

|               |   |
|---------------|---|
| Produktname   | GENERALI INVEST - Long Term Bond Fund CHF; Valor: 11548470                        |
| ISIN          | CH0115484708  |
| Hersteller    | Fondsleitung Generali Investments Schweiz AG, Soodmattenstrasse 10, 8134 Adliswil |
| Telefonnummer | Weitere Informationen erhalten Sie unter +41 58 472 53 06.                        |
| Webseite      | <a href="http://www.generali-investments.ch">www.generali-investments.ch</a>      |

Generali Investments Schweiz AG ist in der Schweiz als Fondsleitung zugelassen und wird durch die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA überwacht.

Dieses Basisinformationsblatt entspricht dem Stand vom 2022-12-31.

Sie sind im Begriff, ein komplexes Produkt zu erwerben, das möglicherweise schwer zu verstehen ist.

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

### Art

Der Fondsvertrag des Umbrella-Fonds GENERALI INVEST wurde von der Generali Investments Schweiz AG als Fondsleitung aufgestellt und mit Zustimmung der damaligen BSI AG als Depotbank der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA) unterbreitet und von dieser erstmals am 1. Oktober 2010 genehmigt. Der GENERALI INVEST ist ein Umbrella-Fonds schweizerischen Rechts der Art «Übrige Fonds für traditionelle Anlagen» gemäss Bundesgesetz über die kollektiven Kapitalanlagen vom 23. Juni 2006.

### Laufzeit

Das Produkt hat kein Fälligkeitsdatum (das Produkt wurde auf unbestimmte Zeit erstellt). Der Hersteller kann das Produkt vorzeitig kündigen. Der Betrag, den Sie bei vorzeitiger Kündigung erhalten, kann geringer sein als der Betrag, den Sie investiert haben.

### Ziele

Das Anlageziel des GENERALI INVEST - Long Term Bond Fund CHF besteht hauptsächlich darin, ein langfristiges Kapitalwachstum verbunden mit einem angemessenen Anlageertrag zu erreichen. Das Teilvermögen wird aktiv und ohne Bezug auf eine Benchmark verwaltet. Das Teilvermögen investiert, nach Abzug der flüssigen Mittel, gesamthaft mindestens 51% des Fondsvermögens in: auf Schweizer Franken (CHF) lautende Obligationen, Notes sowie andere fest- oder variabel verzinsliche Forderungswertpapiere und -wertrechte von privaten, gemischtwirtschaftlichen und öffentlich-rechtlichen in- und ausländischen Schuldner. Die durchschnittliche Restlaufzeit der Forderungswertpapiere und -rechte beträgt 7 Jahre oder länger.- andere Fonds mit vergleichbarer Anlagestrategie. Die Obergrenze liegt bei 49% des Fondsvermögens. Zudem gelten folgende Grundsätze:- auf den erwähnten Anlagen wird in auf Schweizer Franken (CHF) lautende strukturierte Produkte investiert.- höchstens 25% des Fondsvermögens werden in Wandelobligationen, Wandelnotes und Optionsanleihen investiert.- höchstens 10% des Fondsvermögens werden in Aktien und andere Beteiligungswertpapiere und -rechte sowie Derivate investiert. Der Fondsmanager investiert nach freiem Ermessen aber innerhalb der vorgegebenen Anlagerestriktionen.

Die Rendite des Fonds hängt in erster Linie von der Entwicklung der Zinssätze, der Bonität der Emittenten und den Zinserträgen ab. Die Rendite kann auch durch Wechselkursschwankungen beeinflusst werden, sofern aktive oder ungesicherte Positionen bestehen.

Die Erträge dieser Anteilsklasse werden wiederangelegt (Thesaurierung).

### Kleinanleger-Zielgruppe

Dieser Anlagefonds eignet sich für Privatanleger ohne oder mit geringen Anlagekenntnissen, die mögliche Anlageverluste tragen können.

Dieser Anlagefonds setzt sich zum Ziel, seine Wertentwicklung materiell durch einen Zustrom von regelmässigem Einkommen zu schaffen und gewährt in normalen Marktbedingungen täglichen Zugang zum investierten Kapital. Er erfüllt kurzfristige Anlagebedürfnisse und sollte erst aufgrund einer Angemessenheitsprüfung erworben werden.

### Depotbank

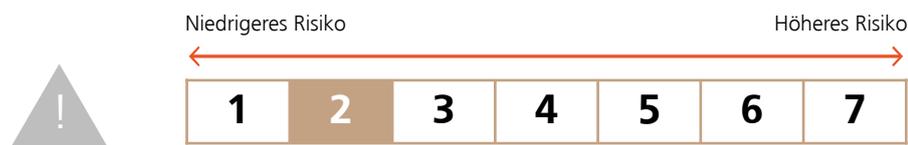
UBS Switzerland AG, Zürich

### Weitere Informationen

Informationen zum GENERALI INVEST - Long Term Bond Fund CHF und zu den erhältlichen Anteilsklassen sowie den vollständigen Verkaufsprospekt und die aktuellen Jahres- bzw. Halbjahresberichte sowie weitere Informationen erhalten Sie kostenlos von der Fondsleitung, der Depotbank, den Fondsvertriebsstellen oder online auf [www.swissfunddata.ch](http://www.swissfunddata.ch) sowie auf [www.generali-investments.ch](http://www.generali-investments.ch). Den aktuellen Kurs finden Sie auf [www.generali-investments.ch](http://www.generali-investments.ch)

## Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

### Risikoindikator



Der Risikoindikator basiert auf der Annahme, dass Sie das Produkt 3 Jahr(e) lang halten.

Der Summary Risk Indicator (SRI) gibt Aufschluss über die Höhe des Risikos bei diesem Produkt im Vergleich zu anderen Produkten. Er leitet sich aus den Renditen der Vergangenheit ab und kann angeben, mit welcher Wahrscheinlichkeit das Produkt aufgrund künftiger (unbekannter) Marktbedingungen Verluste verzeichnet.

Der Summary Risk Indicator (SRI) für dieses Produkt ist 2 von 7, dies ist eine Risikoklasse im unteren Bereich.

Dies stuft die möglichen Verluste aus der zukünftigen Performance im unteren Bereich ein. Die Vergangenheit erlaubt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die Zukunft, daher kann das tatsächliche Verlustrisiko stark variieren.

Beachten Sie ein mögliches Währungsrisiko, wenn Ihre Referenzwährung nicht der Währung des Produkts entspricht. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängt. Diese Art von Risiko ist im obigen Indikator nicht berücksichtigt.

Das Produkt kann weiteren Risikofaktoren wie operativen, politischen und rechtlichen Risiken ausgesetzt sein, die nicht im zusammenfassenden Risikoindikator (SRI) enthalten sind. Weitere Einzelheiten entnehmen Sie bitte dem 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

Was Sie von diesem Produkt erhalten, hängt von der zukünftigen Marktentwicklung ab. Zukünftige Marktentwicklungen sind ungewiss und können nicht genau vorhergesagt werden.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren veranschaulichen. Die Märkte könnten sich in Zukunft ganz anders entwickeln.

|                                 |  |  |  |
|---------------------------------|--|--|--|
| <b>Empfohlene Haltedauer:</b>   |  | <b>3 Jahre</b>                         |  |
| <b>Anlagebeispiel:</b>          |  | <b>10000 CHF</b>                       |  |
|                                 |  | <b>Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen</b> | <b>Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen</b> |
| <b>Szenarien</b>                |  |  |  |
| Minimum                         | Es gibt keine garantierte Mindestrendite, wenn Sie Ihre Anlage vor Ablauf von 3 Jahr(en) beenden. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. |  |  |
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>  | <b>7380 CHF</b>                        | <b>7420 CHF</b>                          |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite   | -26.2%                                 | -9.5%                                    |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>  | <b>8120 CHF</b>                        | <b>7830 CHF</b>                          |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite   | -18.8%                                 | -7.8%                                    |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>  | <b>9430 CHF</b>                        | <b>9580 CHF</b>                          |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite   | -5.7%                                  | -1.4%                                    |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>  | <b>10350 CHF</b>                       | <b>10710 CHF</b>                         |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite   | 3.5%                                   | 2.3%                                     |

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückerhalten könnten.

Die angeführten Zahlen enthalten alle Kosten für das Produkt selbst. Die angeführten Zahlen berücksichtigen nicht Ihre persönliche Steuersituation, die ebenfalls Einfluss auf die Höhe des Betrags haben kann, den Sie zurückerhalten.

Diese Arten von Szenarien traten für eine Investition zwischen 2012-11-01 und 2022-10-01 ein.

### Was geschieht, wenn Generali Investments Schweiz AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Vermögenswerte dieses Produkts müssen getrennt von den Vermögenswerten der Fondsleitung Generali Investments Schweiz AG aufbewahrt werden. Im Konkursfall der Fondsleitung werden die Vermögenswerte des Produkts zugunsten der Anleger abgesondert. Daher hätte ein Ausfall der Fondsleitung Generali Investments Schweiz AG keine Auswirkungen auf den Wert ihrer Anlagen in dem Produkt.

## Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Sie zu diesem Produkt berät oder es Ihnen verkauft, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. In diesem Fall informiert Sie diese Person über diese Kosten und deren Auswirkungen auf Ihre Anlage.

### Kosten im Zeitverlauf

Aus den Tabellen gehen die Beträge hervor, die von Ihrer Anlage abgezogen werden, um verschiedene Arten von Kosten zu decken. Die Höhe dieser Beträge hängt davon ab, wie viel Sie investieren, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Bei den hier angeführten Beispielen wird von verschiedenen Anlagebeträgen und verschiedenen Anlagezeiträumen ausgegangen.

Wir gehen von Folgendem aus:

- Im ersten Jahr erhalten Sie den Betrag zurück, den Sie investiert haben (0% jährliche Rendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt gemäss dem moderaten Szenario entwickelt.
- 10 000 CHF wird investiert.

|                                       | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen |
|---------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Kosten insgesamt</b>               | <b>604 CHF</b>                  | <b>801 CHF</b>                    |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 6.0%                            | 2.8% pro Jahr                     |

(\*) Dies veranschaulicht, wie die Kosten Ihre Rendite jedes Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie Ihre Anlage zum Beispiel nach der empfohlenen Haltedauer beenden, beträgt Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 1.3% vor Kosten und -1.4% nach Kosten.

Wir können einen Teil der Kosten mit der Person teilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die Dienstleistungen abzudecken, die sie Ihnen zur Verfügung stellt. Diese wird Sie über die Höhe des Betrags informieren.

### Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg                              |   | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|--|---|---------------------------------|
| <b>Einstiegskosten</b>   | 5.0% des Betrags, den Sie bezahlen, wenn Sie diese Anlage tätigen. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, informiert Sie über die tatsächliche Gebühr.  | Bis zu 500 CHF                  |
| <b>Ausstiegskosten</b>   | Wir erheben keinen Rücknahmeabschlag für dieses Produkt, aber die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann dies tun.  | 0 CHF                           |
| <b>Laufende Kosten pro Jahr</b>  |   |                                 |
| <b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b> | 1.0% des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Dies ist eine Schätzung, die auf den tatsächlichen Kosten des letzten Jahres basiert. Bei Produkten, die vor weniger als einem Jahr aufgelegt wurden, handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der Vertretungskosten. | 101 CHF                         |
| <b>Transaktionskosten</b>  | 0.1% des Werts der Anlage pro Jahr. Dies ist eine Schätzung der Kosten, die entstehen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen des Produkts kaufen und verkaufen. Der tatsächliche Betrag variiert je nachdem, wie viel wir kaufen und verkaufen.                       | 8 CHF                           |
| <b>Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen</b>                   |   |                                 |
| <b>Erfolgsgebühren</b>   | Für dieses Produkt wird keine Performancegebühr erhoben.  | 0 CHF                           |

Weitere Informationen zu den Kosten finden Sie im Verkaufsprospekt auf [www.generali-investments.ch](http://www.generali-investments.ch)

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

### Empfohlene Haltedauer: 3 Jahr(e)

Die empfohlene Haltedauer dieses Produkts ist 3 Jahr(e). Dies ist die von uns empfohlene Haltedauer ausgehend vom Risiko und von der erwarteten Rendite des Produkts. Bitte beachten Sie, dass die erwartete Rendite nicht garantiert ist. Je stärker die tatsächliche Haltedauer von der empfohlenen Haltedauer des Produkts abweicht, desto stärker wird auch Ihre tatsächliche Rendite von den Produktannahmen abweichen. Je nach Ihren Bedürfnissen und Einschränkungen kann es sein, dass für Sie eine andere Haltedauer geeignet ist. Daher empfehlen wir Ihnen, diesen Punkt mit Ihrem Kundenberater zu besprechen. Sie können ihre Anlage an jedem Bankwerktag in Zürich (Schweiz) und ohne Rücknahmegebühr zurückgeben.

### Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie eine Beschwerde über das Produkt, den Hersteller des Produkts oder die Person haben, die Ihnen das Produkt empfohlen oder verkauft hat, wenden Sie sich bitte an Ihren Kundenberater oder kontaktieren Sie uns per E-Mail unter [headoffice.ch@generali-invest.com](mailto:headoffice.ch@generali-invest.com), per Telefon unter +41 58 472 53 06 oder per Post an Generali Investments Schweiz AG, Soodmattenstrasse 10, 8134 Adliswil (Schweiz).

### Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Informationen über die kollektive Kapitalanlage (vollständiger Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Jahres- und Halbjahresberichte etc.) können kostenlos auf [www.swissfunddata.ch](http://www.swissfunddata.ch) sowie auf [www.generali-investments.ch](http://www.generali-investments.ch) abgerufen werden.