

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.

EURO AGGREGATE BOND

ein Teilfonds von **GENERALI INVESTMENTS SICAV**

Class DX Accumulation EUR (LU0396185083)

EURO AGGREGATE BOND ist zugelassen in Luxemburg und reguliert durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Dieses Produkt wird von Generali Investments Luxembourg S.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 28 37 37 28.

Stand: 1. Januar 2023

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 Das Ziel des Fonds ist das Übertreffen seiner Benchmark durch Anlagen in auf Euro lautende qualitativ hochwertige Schuldtitel.

Anlagepolitik Der Fonds investiert mindestens 70% seines Nettovermögens in auf Euro lautende Schuldtitle wie Staatsanleihen, Anleihen von staatlichen Stellen, Kommunen und supranationalen Einrichtungen sowie Unternehmensanleihen mit Investment-Grade-Rating. Ein Investment-Grade-Rating ist ein Kreditrating von AAA bis BBB- von Standard & Poor's oder Aaa bis Baa3 von Moody's oder AAA bis BBB- von Fitch oder ein gleichwertiges Kreditrating von einer anerkannten Rating-Agentur oder ein gleichwertiges Kreditrating im Ermessen des Anlageverwalters.

Der Fonds kann bis zu 30% seines Nettovermögens in Geldmarktinstrumente und Bankeinlagen investieren.

Sollte sich die Gelegenheit ergeben, darf der Anlageverwalter zusätzlich bis zu 30% des Nettovermögens des Fonds in Schuldtitle und/oder schuldtitlebezogene Wertpapiere mit einem Rating unterhalb von Investment Grade und/oder in von Emittenten aus Schwellenländern begebene Wertpapiere investieren.

Höchstens 15% des Gesamtvermögens des Fonds dürfen in Wandelanleihen investiert werden. Der Fonds kann im Anschluss an die Umwandlung von Wandelanleihen Aktien im Wert von bis zu 5% seines Nettovermögens halten.

Der Fonds darf nicht in bedingte Wandelanleihen („CoCo-Bonds“) investieren. Das Nettovermögen des Fonds darf nicht direkt in Aktien und andere Genussrechte investiert werden.

Der Fonds kann auch aufgrund einer eventuellen Herabstufung der Emittenten ausfallgefährdete/notleidende Wertpapiere halten (dies sind Wertpapiere mit einem Rating von höchstens CCC+ von S&P oder einem vergleichbaren Rating von anderen Kreditratingagenturen). Falls ausfallgefährdete/notleidende Wertpapiere mehr als 10% des Nettovermögens des Fonds ausmachen, wird der über diese Grenze hinausgehende Teil unter normalen Marktbedingungen so bald wie möglich und im besten Interesse der Anteilinhaber verkauft. Wenn keine Bewertung verfügbar ist, kann eine entsprechende vom Anlageverwalter genehmigte Bonitätsbewertung verwendet werden.

Das nicht abgesicherte Währungsengagement in anderen Währungen als dem Euro darf 20% des Nettovermögens des Fonds nicht überschreiten.

Der Fonds kann außerdem in sog. „Rule-144A“- und/oder Regulation-S-Wertpapiere investieren, die gemäß US-amerikanischem Recht nicht bei der US Securities and Exchange Commission (SEC) registriert sind.

Der Fonds kann standardisierte Credit Default Swaps („CDS“) nutzen, wobei die Gesamtverpflichtung höchstens 100% des Nettovermögens des Fonds betragen darf.

Verwendung von Derivaten Der Fonds kann Finanzinstrumente und Derivate zum Zwecke der Absicherung und eines effizienten Portfoliomanagements verwenden. Der Fonds kann zur Erreichung seines Anlageziels auch TRS und andere FDI mit den gleichen Merkmalen, Repo-/Reverse-Repo-Geschäfte sowie Wertpapierleihverfahren verwenden.

Benchmark der Anteilsklasse 50% Ice BofA Eur Government Index (Net Return) + 50% Ice BofA Eur Corporate Index (Net Return)

Benchmark-Verwendung Der Fonds wird aktiv verwaltet und nimmt auf die Benchmark Bezug, indem er versucht, ihre Wertentwicklung zu übertreffen. Die Zusammensetzung des Portfolios des Fonds liegt im vollständigen Ermessen des Anlageverwalters und es bestehen keine Beschränkungen in Bezug auf das Ausmaß, in dem das Portfolio und die Wertentwicklung des Fonds von denen der Benchmark abweichen können.

Rücknahme und Handel Der Fonds ist unbefristet. Die Rücknahme von Anteilen des Fonds kann an jedem Luxemburger Geschäftstag erfolgen.

Ausschüttungspolitik Die Anteilsklasse schüttet keine Dividende aus.

Kleinanleger-Zielgruppe

Der Fonds erwartet, dass ein typischer Anleger in den Teilfonds ein mittelfristige 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?

Risiken



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 4 Jahre halten.

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 niedrige Risikoklasse eingestuft, wobei dies einem 2 entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedriges eingestuft. Ungünstige Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich wirken sich auf die Fähigkeit von Generali Investments Luxembourg S.A. aus, Sie auszuzahlen.

Aufgrund der Auswirkungen ungewöhnlicher Marktbedingungen könnten andere Risiken eintreten, wie z. B. Kontrahentenrisiken und Liquiditätsrisiken; für weitere Einzelheiten entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt.

Der Gesamtriskoindikator 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

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 dabei 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 in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

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

Pessimistisches Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2021 und 2022.

Mittleres Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2014 und 2018.

Optimistisches Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2012 und 2016.

Empfohlene Haltedauer		4 Jahre	
Anlagebeispiel		10.000 EUR	
Szenarien		wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	wenn Sie nach 4 Jahren 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	6.707 EUR -32,9%	7.219 EUR -7,8%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	7.796 EUR -22,0%	7.768 EUR -6,1%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	9.395 EUR -6,1%	9.785 EUR -0,5%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	9.867 EUR -1,3%	10.617 EUR 1,5%

Was geschieht, wenn Generali Investments Luxembourg S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Sie könnten Ihre Investition ganz oder teilweise verlieren, falls der PRIIP-Hersteller nicht in der Lage sein sollte, eine Auszahlung vorzunehmen. Mögliche Verluste sind nicht durch ein Entschädigungs- oder Schutzsystem für Anleger gedeckt.

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 und wie lange Sie das Produkt halten. 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 zurück erhalten (0% Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt,

- 10.000 EUR werden angelegt.

Anlagebeispiel 10.000 EUR	wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
Gesamtkosten	879 EUR	1.240 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	8,8%	3,0%

(*) 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 2,5% vor Kosten und -0,5% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	5,00% 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.	500 EUR
Ausstiegskosten	2,85% Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird.	285 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,80% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	80 EUR
Transaktionskosten	0,14% 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.	14 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

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

Empfohlene Haltedauer: 4 Jahre

Dieses Produkt ist für mittelfristige Anlagen konzipiert; Sie sollten bereit sein, mindestens 4 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 Frühere Performance-Szenarien, die monatlich aktualisiert werden, finden Sie unter <https://www.generali-investments.lu/products/LU0396185083>.

Wertentwicklung in der Vergangenheit Sie können die frühere Wertentwicklung der letzten 6 Jahre von unserer Website herunterladen unter <https://www.generali-investments.lu/products/LU0396185083>.