

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

GLOBAL MULTI ASSET INCOME, ein Teilfonds des GENERALI INVESTMENTS SICAV

Klasse: B, Anteil: X (Thesaurierend) ISIN: LU1357655544

Diese SICAV wird von Generali Investments Luxembourg S.A. verwaltet

Ziele und Anlagepolitik

Das Ziel dieses Fonds ist eine langfristige Kapitalwertsteigerung und die Erzielung stabiler Erträge durch globale Anlagen in verschiedenen Anlageklassen mit attraktiven Renditen.

Der Fonds strebt an, sein Ziel zu erreichen, indem er weltweit sowie in Zeiteinlagen mindestens 70% seines Nettovermögens in eine flexible Allokation in verschiedene Anlageklassen investiert, darunter insbesondere Aktien, Staatsanleihen, Unternehmensanleihen und Geldmarktinstrumente.

Die Allokation zwischen den oben genannten Anlageklassen wird überwiegend auf Basis makroökonomischer Analysen, quantitativer Modelle und Risikoindikatoren bestimmt.

Der Fonds investiert insbesondere, aber nicht ausschließlich, in Instrumente wie Aktien und aktiengebundene Wertpapiere, Immobilien-Investmentfonds („REITs“), Fremdkapitalinstrumente jeglicher Art, OGAW, OGA, derivative Instrumente wie Index- oder Single-Name-Futures, Dividenden-Futures, Total Return Swaps („TRS“), Credit Default Swaps („CDS“) und Aktienoptionen.

Das Engagement des Fonds in Wertpapieren mit Sub-Investment Grade-Rating (Wertpapiere mit einem Rating unter BBB- von Standard & Poors, unter Baa3 von Moody's, unter BBB- von Fitch oder einer gleichwertigen Bonitätsbewertung einer anerkannten Ratingagentur oder einer gleichwertigen Bonitätsbewertung nach Ermessen des Anlageverwalters) darf 50% seines Nettovermögens nicht überschreiten.

Die Anlage in CoCo-Bonds ist im Umfang von bis zu 10% des Nettovermögens des Fonds zulässig.

Zu Anlage- und Diversifizierungszwecken und/oder zur Absicherung gegen Inflation kann der Fonds bis zu 10% seines Nettovermögens in Derivate investieren, die auf förderfähigen Finanzindizes für Rohstoffe und anderen förderfähigen OGAW, OGA und/oder ETC mit Engagement in Rohstoffen basieren.

Der Fonds wird aktiv verwaltet, ohne Bezugnahme auf einen Referenzindex.

Der Fonds kann Finanzinstrumente und Derivate zu Absicherungszwecken, für die Zwecke eines effizienten Portfoliomanagements und zu Anlagezwecken einsetzen. Der Fonds kann auch TRS (und andere FDI mit den gleichen Merkmalen) sowie und Wertpapierleihverfahren zur Erreichung seines Anlageziels verwenden.

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.

Der Fonds ist unbefristet. Fondsanteile werden an jedem Geschäftstag in Luxemburg zurückgenommen.

Die Anteilsklasse schüttet keine Dividende aus.

Der Fonds hat keinen Referenzindex.

Risiko- und Ertragsprofil



Dieser Indikator stellt die frühere jährliche Volatilität des Fonds über einen Zeitraum von 5 Jahren dar. Sein Ziel ist es, dem Anleger die Unsicherheiten in Bezug auf die Gewinne und Verluste, die sich auf seine Anlage auswirken können, zu erläutern.

Die Einordnung des Fonds in diese Kategorie ergibt sich aufgrund seines Engagements an Aktienmärkten und Zinsrisiken, denen er ausgesetzt ist.

Die historischen Daten, die zur Berechnung des synthetischen Indikators verwendet wurden, sind kein verlässlicher Hinweis auf das künftige Risikoprofil des Fonds.

Die diesem Fonds zugewiesene Risikokategorie stellt keine Garantie dar und kann sich im Laufe der Zeit ändern. Die niedrigste Kategorie kann nicht mit einer risikofreien Anlage gleichgesetzt werden. Das ursprünglich investierte Kapital wird nicht garantiert.

Bedeutende Risiken für den Fonds, die von diesem Indikator nicht berücksichtigt werden:

Kreditrisiken: Der Fonds legt einen wesentlichen Teil seines Vermögens in Anleihen an. Deren Aussteller können insolvent werden, wodurch die Anleihen ihren Wert ganz oder zum Großteil verlieren.

Liquiditätsrisiken: Risiken, die es dem Fonds bei eingeschränkter Marktaktivität nicht erlauben, seine Anlagen zu geeigneten Bedingungen zu kaufen oder zu verkaufen.

Kontrahentenrisiken: Der Fonds schließt in wesentlichem Umfang Derivategeschäfte mit verschiedenen Vertragspartnern ab. Es besteht das Risiko, dass Vertragspartner Zahlungs- bzw. Lieferverpflichtungen nicht mehr nachkommen können.

Operationelle Risiken und Verwahrisiken: Der Fonds kann Opfer von Betrug oder anderen kriminellen Handlungen werden. Er kann auch Verluste durch Missverständnisse oder Fehler von Mitarbeitern der Kapitalverwaltungsgesellschaft oder einer Verwahrstelle oder externer Dritter erleiden. Schließlich kann seine Verwaltung oder die Verwahrung seiner Vermögensgegenstände durch äußere Ereignisse wie Brände, Naturkatastrophen u.ä. negativ beeinflusst werden.

Risiko der Kapitalerosion: Der Fonds zahlt seine Dividenden zunächst aus den Erträgen des Fonds. Falls die Erträge unzureichend sind, können Dividenden aus dem Kapital des Fonds gezahlt werden, was zu einer Kapitalerosion führt und das weitere Kapitalwachstum beschränken kann.

Spezifisches Risiko im Zusammenhang mit Wertpapieren: Der Fonds kann in Contingent-Convertible-Wertpapiere investieren, vorbehaltlich der Risiken, die sowohl mit festverzinslichen Wertpapieren als auch mit Aktien und dem Volatilitätsrisiko verbunden sind, sowie in Wertpapiere, die unter Investment-Grade-Rating bewertet sind und ein höheres Risiko für Verluste von Anlagekapital und Erträgen darstellen als qualitativ hochwertigere Wertpapiere.

Weitere Informationen über die Risiken des Fonds entnehmen Sie bitte dem Abschnitt „Risiken“ des Prospekts.

Kosten

Die von Ihnen getragenen Kosten und Gebühren dienen der laufenden Verwaltung des Fonds, einschließlich der Kosten für die Vermarktung und den Vertrieb der Anteile. Diese Kosten verringern die Ertragschancen Ihrer Anlage.

Einmalige Kosten vor oder nach der Anlage	
Ausgabeaufschlag	5 %
Rücknahmeabschlag	1 %

Der angegebene Prozentsatz ist der Höchstbetrag, der von Ihrem Kapital abgezogen werden kann. Der Anleger kann den tatsächlich für ihn geltenden Betrag des Ausgabeaufschlags und des Rücknahmeabschlags bei seinem Berater oder Vermittler erfragen.

Kosten, die dem Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden	
Laufende Kosten	0,92 %

Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat

An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	Keine
--	-------

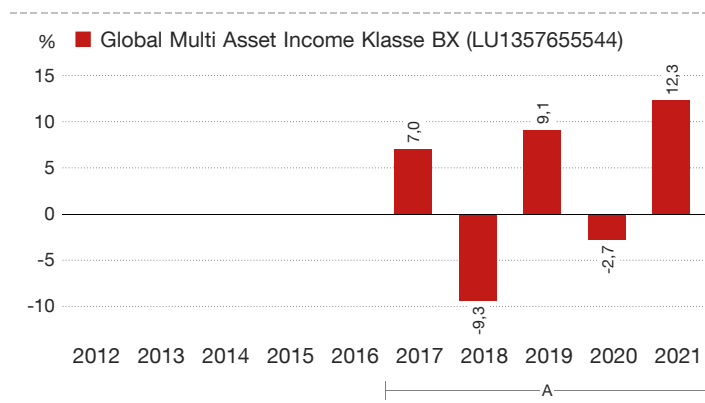
Die Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge entsprechen dem Höchstsatz. In einigen Fällen können die Kosten jedoch geringer sein.

Die angegebenen laufenden Kosten basieren auf Kosten der vorherigen 12-Monatsperiode endend am 31. Dezember 2021. Dieser Prozentsatz kann von Jahr zu Jahr schwanken. Die laufenden Kosten enthalten gegebenenfalls keine an die Wertentwicklung gebundenen Gebühren und handelsbezogenen Portfoliokosten mit Ausnahme der an die Depotbank gezahlten Kosten und der eventuell an einen zugrundeliegenden Investmentfonds gezahlten Ausgabeauf- bzw. Rücknahmeabschläge.

Es kann eine Umtauschgebühr von bis zu maximal 5,00% des Nettoinventarwertes pro umzuwandelnder Anteilsklasse berechnet werden.

Weitere Informationen zu den Kosten des Fonds finden Sie in den entsprechenden Teilen des Prospekts, der im Internet unter www.generali-investments.lu verfügbar ist.

Wertentwicklung in der Vergangenheit



Die im Diagramm dargestellte Wertentwicklung ist kein verlässlicher Hinweis für die künftige Wertentwicklung.

Die jährliche Wertentwicklung wurde nach Abzug aller vom Fonds getragenen Kosten unter Berücksichtigung der reinvestierten Nettodividenden berechnet.

Datum der Auflegung des Fonds: 21. Dezember 2016.

Datum der Auflegung der Anteilsklasse: 21. Dezember 2016.

Die Wertentwicklung in der Vergangenheit wurden berechnet EUR.

Der Fonds hat keinen Referenzindex.

A Die Anlagepolitik wurde am 10.07.2017 geändert

Praktische Informationen

Depotbank: BNP Paribas S.A.

Der aktuelle Prospekt und die aktuellen vorgeschriebenen, regelmäßigen Informationsdokumente sowie alle sonstigen praktischen Informationen sind kostenlos in englischer Sprache bei Generali Investments Luxembourg S.A., 4 Rue Jean Monnet, L-2180 Luxemburg, Großherzogtum Luxemburg, oder unter folgender E-Mail-Adresse erhältlich: GILfundInfo@generali-invest.com.

Dieser SICAV ist in mehrere Teilfonds unterteilt. Die Vermögenswerte der einzelnen Teilfonds sind von anderen Teilfonds der SICAV getrennt. Der Prospekt bezieht sich auf alle Teilfonds der SICAV. Der aktuelle konsolidierte Jahresbericht der SICAV ist auch bei der Verwaltungsgesellschaft erhältlich.

Sie können unter bestimmten Bedingungen alle oder einen Teil Ihrer Anteile eines Teilfonds gegen Anteile eines oder mehrerer anderer Teilfonds umtauschen. Informationen zum Umtauschverfahren sind in Kapitel 8 des Prospekts dargelegt.

Der Fonds bietet weitere Anteilsklassen für Anlegerkategorien an, die im Prospekt definiert sind.

Je nach den für Sie geltenden Steuervorschriften können etwaige Wertzuwächse und Erträge aus den am Fonds gehaltenen Anteilen einer Besteuerung unterliegen. Wir empfehlen Ihnen, sich diesbezüglich bei Ihrem Finanzberater zu erkundigen.

Einzelheiten zur aktuellen Vergütungsrichtlinie der Verwaltungsgesellschaft einschließlich unter anderem einer Beschreibung, wie die Vergütung und Vergünstigungen berechnet werden, und der Identität der für die Gewährung der Vergütung und Vergünstigungen zuständigen Personen, einschließlich der Zusammensetzung des Vergütungsausschusses, sind auf der Website www.generali-investments.lu verfügbar, und Anleger können Exemplare dieser Vergütungsrichtlinie in Papierform kostenlos vom eingetragenen Sitz der Verwaltungsgesellschaft anfordern.

Der Nettoinventarwert ist auf Anfrage bei der Verwaltungsgesellschaft und auf deren Website www.generali-investments.lu.

Generali Investments Luxembourg S.A. kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Verkaufsprospekts der SICAV vereinbar ist.

Der Fonds ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert.

Generali Investments Luxembourg S.A. ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert.

Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 1. Oktober 2022.