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 andere Produkten zu vergleichen.

Produkt

SRI Euro Corporate Short Term Bond

Ein Teilfonds von **Generali Investments SICAV**
Klasse EX EUR - Accumulation (LU0438548520)

Generali Investments SICAV SRI Euro Corporate Short Term 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. (Teil der Generali Investments Holding S.p.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 20 80 05 20.

Erstellungsdatum: 25-09-2026

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 besteht darin, die Performance der Benchmark zu übertreffen, indem er in auf Euro lautende kurzfristige Unternehmensschuldtitel investiert. Dieses Ziel wird durch Analyse der ESP-Merkmale der Beteiligungsunternehmen erreicht, die einen verantwortungsvollen Anlageprozess anwenden, wie in der Prospektergänzung des Fonds näher beschrieben.

Anlagepolitik Der Fonds investiert mindestens 70 % seines Nettovermögens in auf Euro lautende kurzfristige Unternehmensanleihen mit einer Laufzeit von höchstens 3 Jahren.

Der Fonds investiert mindestens 51 % seines Nettovermögens in Wertpapiere mit Investment-Grade-Rating. 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 49 % seines Nettovermögens in Wertpapiere mit Sub-Investment Grade Credit Rating oder von nach Einschätzung des Anlageverwalters vergleichbarer Qualität investieren. 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). Ausfallgefährdete/notleidende Wertpapiere werden unter normalen Marktbedingungen und im besten Interesse der Aktionäre jeweils so bald wie möglich verkauft. In keinem Fall beträgt der Anteil von aufgrund einer Herabstufung ausfallgefährdeten/notleidenden Wertpapieren mehr als 5 % des Nettovermögens des Fonds.

Höchstens 25 % des Nettovermögens des Fonds dürfen in Wandelanleihen investiert werden. Die Anlage in CoCo-Bonds ist im Umfang von bis zu 10 % des Nettovermögens des Fonds zulässig. Der Fonds kann im Anschluss an die Umwandlung Aktien im Wert von bis zu 10 % seines Nettovermögens halten. Der Fonds kann bis zu 30 % seines Nettovermögens in Geldmarktinstrumente und Bankeinlagen investieren. Das Nettovermögen des Fonds darf nicht in Aktien und andere Gewinnbeteiligungsrechte investiert werden.

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 Anlageverwalter beabsichtigt, den Fonds aktiv zu verwalten, um sein finanzielles Ziel zu erreichen, indem er Wertpapiere auswählt, die im Vergleich zu seinem anfänglichen Anlageuniversum positive Umwelt-, Sozial- und Governance-Kriterien (ESG) aufweisen, sofern die Emittenten gute Unternehmensführungspraktiken anwenden.

Der Fonds darf nicht mehr als 10 % seines Nettovermögens in Anteile eines anderen OGAW oder OGA anlegen.

Benchmark Bloomberg Euro Aggregate 1-3 Year Corporate Index

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.

Die Benchmark des Fonds ist nicht an den ökologischen und sozialen Eigenschaften ausgerichtet, die durch das Produkt gefördert werden, da diese durch den verantwortungsvollen Investitionsprozess umgesetzt werden.

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

Ausschüttungspolitik Diese Anteilsklasse schüttet keine Dividenden aus. Die erwirtschafteten Erträge werden einbehalten und wieder angelegt.

Verwendung von Derivaten Der Fonds kann Finanzinstrumente und Derivate zu Absicherungszwecken, für die Zwecke eines effizienten Portfoliomanagements und zu Anlagezwecken einsetzen. Der Einsatz derivativer Finanzinstrumente ist auf Techniken beschränkt, die die ESG-bezogene Auswahlpolitik für Unternehmen nicht wesentlich oder langfristig verändern. Der Fonds kann Derivate nutzen, um verschiedene Risiken zu reduzieren, ein effizientes Portfoliomanagement zu erreichen oder sein Engagement in bestimmten Bereichen zu verstärken. Bei jeder derivativen Anlage wird wenn möglich der zugrunde liegende Vermögenswert systematisch mit einem ESG-Score bewertet, der im ESG-Score des Gesamtportfolios berücksichtigt wird. Der Fonds kann auch TRS (und andere FDI mit den gleichen Merkmalen) sowie und Wertpapierleihverfahren zur Erreichung seines Anlageziels verwenden.

Der Fonds kann standardisierte Credit Default Swaps („CDS") nutzen, wobei die Gesamtverpflichtung höchstens 25 % des Nettovermögens des Fonds betragen darf.

Kleinanleger-Zielgruppe

Der Fonds erwartet, dass ein typischer Anleger in den Teilfonds ein kurzfristiger Anleger ist, der die mit dieser Art von Anlage verbundenen Risiken kennt und akzeptiert. Er soll Teil eines Anlageportfolios sein.

Praktische Informationen

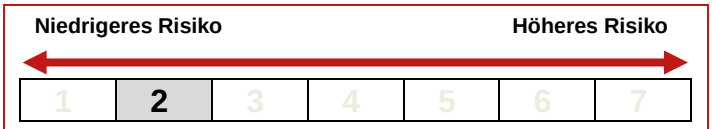
Verwahrstelle BNP Paribas S.A.

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?

Risiko Indikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 2 Jahren lang halten.

Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der Gesamtrisikoindikator 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 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 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei sehr ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt ist, Ihr Rückgabeverlangen auszuführen.

Seien Sie sich Währungsrisiken bewusst. Unter Umständen erhalten Sie Zahlungen in einer anderen Währung, so dass die endgültige Rendite, die Sie erhalten, vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen kann. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

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

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

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 auch 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 und einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten.
Pessimistisches Szenario Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 09/2020 und 09/2022
Mittleres Szenario Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 08/2018 und 08/2020
Optimistisches Szenario Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 09/2022 und 09/2024

Empfohlene Haltedauer **Anlagebeispiel**			**2 Jahre** **EUR 10 000**
Szenarien		**Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**	**Wenn Sie nach 2 Jahre 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	**9 030 EUR** -9.7 %	**9 050 EUR** -4.9 %
Pessimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** Jährliche Durchschnittsrendite	**9 030 EUR** -9.7 %	**9 050 EUR** -4.9 %
Mittleres Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** Jährliche Durchschnittsrendite	**9 840 EUR** -1.6 %	**9 900 EUR** -0.5 %
Optimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** Jährliche Durchschnittsrendite	**10 530 EUR** 5.3 %	**10 740 EUR** 3.6 %

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

Die Vermögenswerte des Fonds werden von seiner Verwahrstelle gehalten. Sollte Generali Investments Luxembourg S.A. in Konkurs gehen, sind die von der Verwahrstelle gehaltenen Vermögenswerte des Fonds davon nicht betroffen. Falls jedoch die Verwahrstelle oder jemand, der in ihrem Namen handelt, in Konkurs geht, kann das Produkt einen finanziellen Verlust erleiden. Dieses Risiko wird gemindert durch die Tatsache, dass die Verwahrstelle gesetzlich und regulatorisch verpflichtet ist, ihre eigenen Vermögenswerte von den Vermögenswerten des Fonds zu trennen. Die Verwahrstelle haftet gegenüber dem Fonds und den Anlegern auch für Verluste, die unter anderem durch Fahrlässigkeit, Betrug oder vorsätzliche Nichterfüllung ihrer Pflichten entstehen. Sie sind durch kein Entschädigungs- oder Sicherungssystem vor einem Ausfall der Verwaltungsgesellschaft oder der Verwahrstelle des Fonds geschützt.

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, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. 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 zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- EUR 10 000 werden angelegt.

Anlagebeispiel 10 000 EUR **Szenarien**	**Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**	**Wenn Sie nach 2 Jahre aussteigen (Empfohlene Haltedauer)**
Kosten insgesamt	**368 EUR**	**528 EUR**
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	**3.7%**	**2.7%** pro Jahr

(*) 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 2.2 % vor Kosten und -0.5 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		**Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**
Einstiegskosten	2.0% 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.	**200 EUR**
Ausstiegskosten	Es gibt keinen Rücknahmeabschlag für dieses Produkt.	**0 EUR**
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebü hren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1.6% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	**156 EUR**
Transaktionskosten	0.1% 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.	**13 EUR**
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	**N/A**

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

Empfohlene Haltedauer: 2 Jahren

Dieses Produkt ist für kurzfristige Anlagen konzipiert; Sie sollten bereit sein, mindestens 2 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 Sie finden frühere Leistungsszenarien, die monatlich aktualisiert werden, unter https://priips-scenarios.com/generali-investments-luxembourg/LU0438548520/de/eu/

Frühere Leistungen Sie können die frühere Wertentwicklung der letzten 10 Jahre von unserer Website herunterladen https://priips-performance-chart.com/generali-investments-luxembourg/LU0438548520/de/eu/