

## 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

### Responsible Balance

Ein Teilfonds von **Generali Smart Funds**

**Klasse EX EUR - Accumulation (LU2388082781)**

Generali Smart Funds Responsible Balance 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](http://www.generali-investments.lu) oder telefonisch unter +352 28 37 37 28.

**Erstellungsdatum: 19-09-2024**

## 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** Der Fonds strebt ein möglichst hohes Wachstum und eine bessere Wertentwicklung als MSCI World Net Return in EUR (50%) and Bloomberg Barclays Multiverse Total Return Index (50%) (der „Referenzindex“) an.

**Anlagepolitik** Der Fonds fördert bestimmte ESG-Merkmale gemäß Artikel 8 der Verordnung 2019/2088 („SFDR“), obwohl der Fonds selbst keine nachhaltigen Anlagen als Ziel hat. Der Referenzindex ist nicht auf die durch das Produkt geförderten ökologischen und sozialen Merkmale zugeschnitten, die über die ESG-Auswahl umgesetzt werden.

Der Fonds wird in ein diversifiziertes Portfolio von OGAW, OGA und ETF investieren, die eine Aktien-, Anleihen-, Multi-Asset- und/oder eine alternative Strategie haben und/oder in alternativen Anlageklassen engagiert sind (insbesondere Edelmetalle oder Rohstoffe (ausgenommen Agrarrohstoffe)), entweder durch zulässige Indizes oder andere zulässige Wertpapiere (einschließlich ETC und/oder ETN). Der Fonds ist mit bis zu  $\{Net\_asset\}$  % seines Nettovermögens in börsennotierten Aktienwerten engagiert (entweder direkt oder über OGAW, OGA (sowohl aktiv als auch passiv verwaltet (z.B. ETFs)). Der Fonds wird nur in OGAW, OGA und ETFs investieren, die ESG-Merkmale gemäß Artikel 8 oder 9 der SFDR fördern. Falls ein Finanzprodukt diese Anforderung länger als 3 Monate hintereinander nicht mehr erfüllt, wird das Finanzprodukt im besten Interesse des Fonds verkauft.

Der Fonds kann ergänzend bis zu 20% seines Nettovermögens direkt in flüssigen Mitteln als Geldmarktinstrumente und/oder gleichwertige Finanzinstrumente und/oder Geldmarktinstrumente, OGAW, OGA und ETFs anlegen. Bis zu 30 % der OGAW, OGA und ETFs, in die der Fonds investieren darf, dürften Fonds sein, die von der Generali Group oder verbundenen Parteien (Generali Group Funds) verwaltet oder beraten werden.

Für jede Anlage führt der Anlageverwalter eine quantitative Due Diligence

durch, die sich auf Leistungs- und Risikoindikatoren konzentriert. Alle Indikatoren basieren auf Renditen nach Abzug von Gebühren.

**Benchmark** 50% MSCI World Net Return in EUR and 50% Bloomberg Barclays Multiverse Total Return Index Der Fonds wird aktiv verwaltet. Der Anlageverwalter entscheidet nach eigenem Ermessen über die Zusammensetzung des Fondsportfolios entscheiden. Es gibt keine Einschränkungen im Hinblick auf das Ausmaß, in dem das Portfolio und die Wertentwicklung des Fonds von der Wertentwicklung des Referenzindex abweichen dürfen.

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

**Ausschüttungspolitik** Diese Aktiengattung schützt keine Dividenden aus. Die erwirtschafteten Erträge werden einbehalten und wieder angelegt.

**Verwendung von Derivaten** Der Fonds kann derivative Finanzinstrumente zu Absicherungszwecken, zur effizienten Portfolioverwaltung und/oder 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 zur Erreichung seines Anlageziels auch Wertpapierleihverfahren einsetzen.

### Kleinanleger-Zielgruppe

Der Fonds erwartet, dass ein typischer Anleger in den Teilfonds ein Langfristig 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 Luxembourg, Großherzogtum Luxemburg, oder unter der folgenden E-Mail-Adresse: [GILfundInfo@generali-invest.com](mailto:GILfundInfo@generali-invest.com)

Der Nettoinventarwert ist auf einfache Anfrage bei der Verwaltungsgesellschaft und auf deren Website [www.generali-investments.lu](http://www.generali-investments.lu) erhältlich.



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 5 Jahre aussteigen (Empfohlene Haltedauer)
Kosten insgesamt	645 EUR	681 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	6.5%	1.1% 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 6.3 % vor Kosten und 5.2 % nach Kosten betragen.

## Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	5.0% 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.	500 EUR
Ausstiegskosten	0.0% Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1.5% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	145 EUR
Transaktionskosten	0.0% 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.	0 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: 5 Jahren

Dieses Produkt ist für Langfristig Anlagen konzipiert; Sie sollten bereit sein, mindestens 5 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 Anteile, erhalten Sie unter [www.generali-investment.lu](http://www.generali-investment.lu)

**Performance Szenarien** Sie finden frühere Wertentwicklungs-Szenarien, die monatlich aktualisiert werden, unter <https://priips-scenarios.com/generali-investments-luxembourg/LU2388082781/de/eu/>

**Frühere Leistungen** Sie können die frühere Wertentwicklung der letzten 1 Jahre von unserer Website herunterladen <https://priips-performance-chart.com/generali-investments-luxembourg/LU2388082781/de/eu/>