

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

Generali Geldmarkt Euro - Accumulation EUR (DE0005317705)

Generali Geldmarkt Euro ist in Deutschland zugelassen und wird von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) reguliert. Dieses Produkt wird von Generali Asset Management S.p.A. SGR verwaltet, zugelassen in Italien und von der Banca d'Italia überwacht wird. Weitere Informationen zu diesem Produkt erhalten Sie unter www.generali-am.com oder telefonisch unter 0221/4203 5555.

Stand: 1. April 2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

OGAW

Ziele

Anlageziel Generali Geldmarkt Euro ist ein aktiv verwalteter Geldmarktfonds. Die Gesellschaft orientiert sich für den Fonds an German Bubill 3M als Vergleichsmaßstab.

Anlagepolitik Das Fondsmanagement entscheidet nach eigenem Ermessen aktiv über die Auswahl der Vermögensgegenstände unter Berücksichtigung von Analysen und Bewertungen von Unternehmen sowie volkswirtschaftlichen und politischen Entwicklungen. Dazu legt der Fonds im Euro-Raum in variabel verzinsliche Wertpapiere (z.B. von Industrieunternehmen und Banken) und in kurzlaufende festverzinsliche Wertpapiere mit höchstens zwei Jahren Restlaufzeit sowie in Bankguthaben an. Das Fondsmanagement zielt darauf ab, die Wertentwicklung des Vergleichsmaßstabs zu übertreffen. Die Zusammensetzung des Fonds sowie seine Wertentwicklungen können wesentlich bis vollständig und langfristig – positiv oder negativ – vom Vergleichsmaßstab abweichen. Die Erträge des Fonds verbleiben im Fonds und erhöhen den Wert der Anteile. Die Anleger können von der Verwaltungsgesellschaft grundsätzlich börsentäglich die Rücknahme der Anteile verlangen. Die Verwaltungsgesellschaft kann jedoch die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen.

Kleinanleger-Zielgruppe

Dieses Produkt ist für Anleger gedacht, die planen, mindestens 1 Jahr lang investiert zu bleiben und bereit sind, ein mittleres Verlustrisiko ihres ursprünglichen Kapitals in Kauf zu nehmen, um eine höhere potenzielle Rendite zu erzielen. Es ist als Teil eines Portfolios von Anlagen konzipiert.

Laufzeit des PRIIP

Dieses Produkt hat kein Fälligkeitsdatum. Die Verwaltungsgesellschaft ist berechtigt, das Produkt zu liquidieren. Der Betrag, den Sie im Falle

einer solchen Liquidation erhalten würden, könnte niedriger sein als der von Ihnen investierte Betrag.

Praktische Informationen

Verwahrstelle BNP Paribas S.A.

Weitere Informationen Verkaufsunterlagen und Offenlegung von Informationen

Der Verkaufsprospekt, die wesentlichen Anlegerinformationen, die Anlagebedingungen sowie die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte sind kostenlos bei der Gesellschaft, der Verwahrstelle und den mit der Vermittlung von Fondsanteilen beauftragten Dritten erhältlich. Sie sind ebenso erhältlich auf der Internetseite www.generali-am.com.

Zusätzliche Informationen über die Anlagegrenzen des Risikomanagements des Fonds, die Risikomanagementmethoden und die jüngsten Entwicklungen bei den Risiken und Renditen der wichtigsten Kategorien von Vermögensgegenständen sind in elektronischer oder schriftlicher Form bei der Gesellschaft erhältlich.

Sämtliche Veröffentlichungen und Werbeschriften sind in deutscher Sprache abzufassen oder mit einer deutschen Übersetzung zu versehen. Die Generali Asset Management S.p.A. Società di gestione del risparmio wird ferner die gesamte Kommunikation mit ihren Anlegern in deutscher Sprache führen.

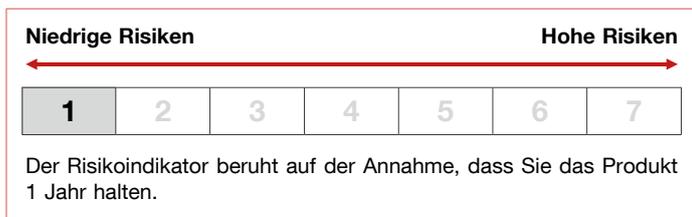
Veröffentlichung der Ausgabe- und Rücknahmepreise

Die Ausgabe- und Rücknahmepreise sowie ggf. der Nettoinventarwert je Anteil werden bei jeder Ausgabe und Rücknahme in einer hinreichend verbreiteten Tages- und Wirtschaftszeitung oder/und auf der Internetseite www.generali-am.com veröffentlicht.

Die Gesellschaft hat eine Strategie festgelegt mit deren Hilfe Nachhaltigkeitsrisiken in den Prozess der Anlageentscheidung integriert werden. Die Strategie und eventuelle Anpassungen sind auf der Internetseite der Gesellschaft verfügbar.

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

Risiken



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 niedrigste Risikoklasse eingestuft, wobei dies einem 1 entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedriges eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Neben den im Risikoindikator aufgeführten Risiken können auch andere Risiken die Wertentwicklung des Fonds beeinflussen. Bitte beachten Sie dazu den Fondsprospekt unter www.generali-am.com

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.

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 März 2019 und März 2020.

Mittleres Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Mai 2020 und Mai 2021.

Optimistisches Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Dezember 2022 und Dezember 2023.

Empfohlene Haltedauer		1 Jahr
Beispielhafte Anlage		10.000 EUR
Szenarien		wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen (empfohlene Haltedauer)
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.	
Stress	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	9.902 EUR -1,0%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	9.902 EUR -1,0%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	9.947 EUR -0,5%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	10.310 EUR 3,1%

Was geschieht, wenn Generali Asset Management S.p.A. SGR nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Fähigkeit des Fonds, Auszahlungen vorzunehmen, wird durch die Insolvenz der Verwaltungsgesellschaft nicht beeinträchtigt. Sie könnten jedoch einen finanziellen Verlust erleiden, falls die Verwahrstelle ihren Verpflichtungen nicht nachkommt. Dieses Ausfallrisiko ist begrenzt, da die Verwahrstelle gesetzlich und aufsichtsrechtlich verpflichtet ist, ihre eigenen Vermögenswerte von den Vermögenswerten des Fonds zu trennen. Der Fonds profitiert nicht von einem Entschädigungs- oder Garantiesystem.

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 zurückerhalten (0% Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt,
- 10.000 EUR werden angelegt.

Beispielhafte Anlage 10.000 EUR		wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen (empfohlene Haltedauer)
Gesamtkosten		45 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten*		0,4%

(* 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 0,4% 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	0,00% Dies ist der Höchstbetrag, den Sie zahlen müssen. Wir berechnen keine Eintrittsgebühr, aber die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann Sie verlangen und wird Sie über die tatsächliche Gebühr informieren.	0 EUR
Ausstiegskosten	0,00% Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet werden könnte. Derzeit berechnen wir keine Rücknahmegebühr.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,38% Diese Schätzung basiert auf den tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	38 EUR
Transaktionskosten	0,07% 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.	7 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt gibt es keine Performancegebühr.	0 EUR

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

Empfohlene Haltedauer: 1 Jahr

Der Fonds hat keine empfohlene Haltedauer. Anteile an dem Fonds können grundsätzlich bewertungstäglich zurückgegeben werden. Es entstehen keine zusätzlichen Kosten oder Gebühren für eine solche Transaktion.

Wie kann ich mich beschweren?

Das Unternehmen hat geeignete Verfahren eingeführt, um die rasche Bearbeitung von Beschwerden von Investoren sicherzustellen, die schriftlich eingereicht und gemäß den internen Verfahren des "Beschwerde-Management" mitgeteilt werden. Die angewandten Verfahren sehen vor, dass Aufzeichnungen über die wesentlichen Elemente jeder eingegangenen Beschwerde und über die zur Lösung des Problems getroffenen Maßnahmen geführt werden.

Die Compliance-Abteilung ist die für die Bearbeitung von Beschwerden zuständige Organisationsstruktur.

Die Beschwerden müssen schriftlich (per Post oder E-Mail) erfolgen und Folgendes enthalten:

- i) Angaben des Beschwerdeführers;
- ii) die Gründe für die Beschwerde;
- iii) die Unterschrift oder eine ähnliche Referenz, mit der der Kunde mit Sicherheit identifiziert werden kann.

Das endgültige Ergebnis der Beschwerde, das die Entscheidungen des Unternehmens enthält, wird in der Regel dem Kunden/Investor innerhalb von 60 Tagen nach Erhalt schriftlich mitgeteilt.

Website: <https://www.generali-am.com/it/en/institutional/about-us>

Postanschrift: Generali Asset Management S.p.A. Società di gestione del risparmio, 50667, Zweigniederlassung Deutschland - Köln, Tunisstraße 29 - Compliance Department

Generali Asset Management S.p.A. Società di gestione del risparmio - Compliance Function, 20145, Piazza Tre Torri 1, Milano;

Generali Asset Management S.p.A. Società di gestione del risparmio, Succursale française - Rue Pillet Will 2, 75309 Paris Cedex 09 - Département Compliance;

Generali Asset Management S.p.A. Società di gestione del risparmio, Iberian Branch, Plaza de Manuel Gómez-Moreno 5, 28020 Madrid

E-Mail: InvestmentsCompliance@generali.com

Sonstige zweckdienliche Angaben

Performance-Szenarien Unter <https://www.generali-am.com/products/DE0005317705> finden Sie verschiedene Performance-Szenarien

Wertentwicklung in der Vergangenheit Aktuelle und vergangene Angaben zur Wertentwicklung finden Sie auf unserer Internetseite <https://www.generali-am.com/products/DE0005317705>.

Zusätzliche Informationen Den OGAW-Prospekt (Verkaufsprospekt) und die aktuellen Berichte, die aktuellen Anteilpreise sowie weitere Informationen zu dem Fonds Generali Geldmarkt Euro finden Sie kostenlos in deutscher Sprache auf unserer Homepage unter www.generali-am.com.