

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.

GENERALI KOMFORT BALANCE, ein Teilfonds des GENERALI KOMFORT ("Fonds")

ISIN: LU0100842029, -, Ausschüttend

Der Fonds wird von Generali Investments Luxembourg S.A. verwaltet.

Ziele und Anlagepolitik

Das vorrangige Ziel des Fonds besteht darin, seinen Kapitalzuwachs zu maximieren. Dabei liegt der Schwerpunkt auf einem ausgewogenen Anlageportfolio und dem Kapitalerhalt sowie auf der Outperformance gegenüber seinem Referenzindex. Das Vermögen des Fonds wird in erster Linie in Aktien- und Anleihefonds investiert. Der Schwerpunkt des Fonds liegt auf den wirtschaftlichen Wachstumstrends innerhalb der Eurozone. Der Fonds kann auch Anteile an gemischten Investmentfonds und Geldmarktfonds sowie einer Reihe von offenen Rohstofffonds und Fonds, die in Zertifikate investieren, sowie Zertifikate erwerben.

Das Fondsvermögen kann auch vollständig in einer dieser Fondskategorien angelegt werden. Bei Zertifikaten, die als Wertpapiere gelten und ein Derivat beinhalten, muss gewährleistet sein, dass die zugrunde liegenden Vermögenswerte als für einen OGAW zulässige Anlagen gelten.

Der Fonds kann bis zu 30% seines Nettovermögens in Anteile anderer OGAW und/oder anderer OGA investieren, die von Generali oder verbundenen Parteien (Fonds der Generali Group) verwaltet oder beraten werden.

Die Anlage kann in Vermögenswerten, die auf Euro oder andere Währungen lauten, erfolgen.

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.

Der Fonds kann Derivatgeschäfte eingehen, um die Vermögenswerte gegen Markt- oder Währungsrisiken abzusichern.

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

Die Anteilsklasse schüttet Dividenden aus.

Der Referenzindex des Fonds ist ein Gesamt-Referenzindex, der sich zusammensetzt aus Euro Stoxx 50 (NR) (50%) and JPM EMU Government all mats (TR) (50%).

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.

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 Verwaltrisiken: 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.

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	4 %
Rücknahmeabschlag	nicht zutreffend
Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Anlage und vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen wird.	
Kosten, die dem Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden	
Laufende Kosten	1,83 %
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.

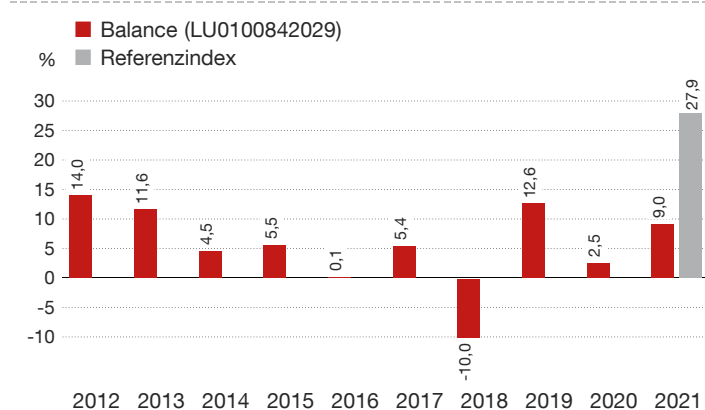
Die angegebenen laufenden Kosten basieren auf Kosten der vorherigen 12-Monatsperiode endend am 31. Dezember 2021. Dieser Prozentsatz kann von Jahr zu Jahr schwanken. Die laufenden Kosten enthalten gegebenenfalls keine an die Wertentwicklung gebundenen Gebühren und handelsbezogenen Portfoliokosten mit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

Die Quote der laufenden Kosten umfasst auch Kosten auf der Ebene der Fonds (Zielfonds), in die der Fonds investiert.

Es kann eine Umtauschgebühr von bis zu maximal 2,00% 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 und unter www.geninvest.de 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 berechnet.

Datum der Auflegung des Fonds: 1. Oktober 1999.

Datum der Auflegung der Anteilsklasse: 1. Oktober 1999.

Die Wertentwicklung in der Vergangenheit wurden berechnet EUR.

Referenzindex: Euro Stoxx 50 (NR) (50%) and JPM EMU Government all mats (TR) (50%). Da der Fonds aktiv verwaltet wird, ist nicht beabsichtigt, dass diese Anteilsklasse die Wertentwicklung des Referenzindex nachbildet.

Bis zum 15. Februar 2021 hatte der Fonds keinen Referenzindex.

Praktische Informationen

Depotbank: BNP Paribas S.A.

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

Dieser Umbrellafonds ist in mehrere Teilfonds unterteilt. Die Vermögenswerte der einzelnen Teilfonds sind von anderen Teilfonds des Umbrellafonds getrennt. Der Prospekt bezieht sich auf alle Teilfonds des Umbrellafonds. Der aktuelle konsolidierte Jahresbericht des Umbrellafonds 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 4 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 unter www.generali-investments.lu und unter www.geninvest.de verfügbar ist.

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 Fonds 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.