

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 AKTIVMIX ERTRAG,

ISIN: DE0004156302

Der Fonds wird von der Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio verwaltet. Die Generali Investments Partners S.p.A. gehört zur Generali Gruppe.

Ziele und Anlagepolitik

Ziel des aktiv verwalteten **Generali AktivMix Ertrag** ist mittel- bis langfristig eine möglichst stetige Wertentwicklung. Der Fonds strebt unabhängig von der Marktsituation ein positives Ergebnis in jedem Kalenderjahr an. Langfristig soll die Wertentwicklung über der Wertentwicklung des Geldmarktes liegen.

Hierzu legt der Fonds hauptsächlich in Geldmarkttitel und festverzinsliche Wertpapiere, in börsengehandelte Immobilienaktien (REITs) aus dem Euro-Raum sowie ergänzend in Aktien von Unternehmen an, die überwiegend im Euro-Raum ansässig sind. Der Schwerpunkt im Bereich der festverzinslichen Wertpapiere liegt dabei auf Staatsanleihen, Unternehmensanleihen und europäischen Pfandbriefen.

Je nach Marktsituation kann das Fondsmanagement die Verteilung des Portfolios aktiv verändern.

Die Aussteller von Staats- oder Unternehmensanleihen und Pfandbriefen haben überwiegend eine Bonitätseinstufung mit der Bewertung „Investment Grade“.

Der Fonds kann Derivatgeschäfte tätigen, um Vermögenspositionen abzusichern oder in der Absicht, höhere Wertzuwächse zu erzielen.

Der Fonds bildet weder einen Wertpapierindex ab, noch orientiert sich die Gesellschaft für den Fonds an einem festgelegten Vergleichsmaßstab. Das Fondsmanagement entscheidet nach eigenem Ermessen aktiv über die Auswahl der Vermögensgegenstände und unter Berücksichtigung von Analysen und Bewertungen von Unternehmen sowie volkswirtschaftlichen und politischen Entwicklungen. Es zielt darauf ab, eine positive Wertentwicklung zu erzielen.

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.

Empfehlung: Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von weniger als 3 Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

Risiko- und Ertragsprofil



Dieser Risikoindikator beruht auf historischen Daten; eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist damit nicht möglich. Die Einstufung des Fonds kann sich künftig ändern und stellt keine Garantie dar. Auch ein Fonds, der in Kategorie 1 eingestuft wird, stellt keine völlig risikolose Anlage dar.

Generali AktivMix Ertrag ist in Kategorie 2 eingestuft, weil sein Anteilpreis typischerweise gering schwankt und deshalb sowohl Verlustrisiken wie auch Gewinnchancen niedrig sein können.

Folgende Risiken haben auf diese Einstufung keinen unmittelbaren Einfluss, können aber trotzdem für den Fonds von Bedeutung sein:

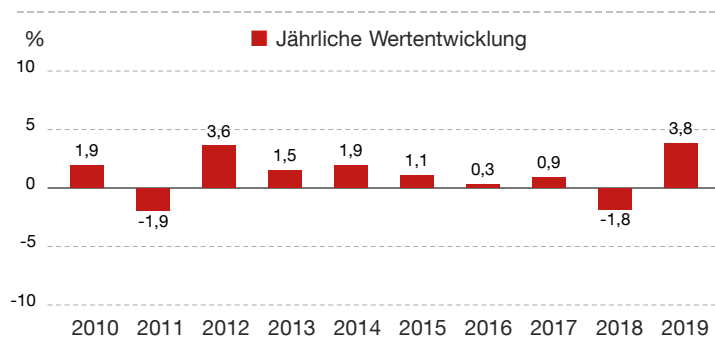
- Kreditrisiken: Der Fonds legt einen wesentlichen Teil seines Vermögens in Anleihen an. Deren Aussteller können insolvent werden, wodurch die Anleihen ihren Wert ganz oder zum Großteil verlieren.
- Kontrahentenrisiken: Der Fonds schließt in wesentlichem Umfang Derivategeschäfte mit verschiedenen Vertragspartnern ab. Es besteht das Risiko, dass Vertragspartner Zahlungs- bzw. Lieferverpflichtungen nicht mehr nachkommen können.
- Risiken aus Derivateinsatz: Der Fonds setzt Derivatgeschäfte ein, um höhere Wertzuwächse zu erzielen, indem er auf steigende oder fallende Kurse spekuliert. Die erhöhten Chancen gehen mit erhöhten Verlustrisiken einher.

Kosten

| | |
|--|---------------|
| Einmalige Kosten vor und nach der Anlage: | |
| Ausgabeauf- und Rücknahmeabschlag | 3 % |
| | 0 % |
| Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Anlage abgezogen wird. | |
| Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden: | |
| Laufende Kosten | 0,72 % |
| Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat: | |
| An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren | keine |

Die laufenden Kosten umfassen nicht die Transaktionskosten.

Frühere Wertentwicklung



Aus den Gebühren und sonstigen Kosten wird die laufende Verwaltung und Verwahrung des Fondsvermögens sowie der Vertrieb der Fondsanteile finanziert. Anfallende Kosten verringern die Ertragschancen des Anlegers.

Der hier angegebene Ausgabeaufschlag ist ein Höchstbetrag. Im Einzelfall kann er geringer ausfallen. Den aktuell für Sie geltenden Betrag können Sie dem Abschnitt „Ausgabeaufschlag“ des Verkaufsprospekts entnehmen oder beim Vertreter der Fondsanteile erfragen.

Die hier angegebenen laufenden Kosten fielen im letzten Geschäftsjahr des Fonds an, das im Dezember 2019 endete. Die laufenden Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken.

Weitere Informationen über Kosten finden Sie im Verkaufsprospekt, der unter www.geninvest.de erhältlich ist, im Abschnitt zu Kosten.

Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist keine Garantie für die künftige Entwicklung.

Bei der Berechnung wurden sämtliche Kosten und Gebühren mit Ausnahme des Ausgabeaufschlags abgezogen.

Generali AktivMix Ertrag wurde am 15. Oktober 2003 aufgelegt.

Die historische Wertentwicklung wurde in EUR berechnet.

Praktische Informationen

Verwahrstelle des Fonds ist die BNP Paribas Securities Services S.C.A. Zweigniederlassung Frankfurt mit Sitz in Frankfurt am Main, Europa-Allee 12. Den OGAW-Prospekt (Verkaufsprospekt) und die aktuellen Berichte, die aktuellen Anteilpreise sowie weitere Informationen zu dem Fonds **Generali AktivMix Ertrag** finden Sie kostenlos in deutscher Sprache auf unserer Homepage unter www.geninvest.de.

Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik der Gesellschaft sind im Internet unter www.geninvest.de veröffentlicht. Hierzu zählen eine Beschreibung der Berechnungsmethoden für Vergütungen und Zuwendungen an bestimmte Mitarbeitergruppen sowie die Angabe der für die Zuteilung zuständigen Personen. Auf Verlangen werden Ihnen die Informationen von der Gesellschaft kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt.

Der Fonds unterliegt dem deutschen Investmentsteuergesetz. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden.

Die Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des OGAW-Prospekts vereinbar ist.

Dieser Fonds ist in Deutschland zugelassen und wird durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) reguliert.

Die Verwaltungsgesellschaft Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio ist in Italien unter der Nummer 55 registriert und wird durch die Banca d'Italia reguliert.

Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand von 3. August 2020.