

Doel

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

Euro Aggregate Bond

een sub-fonds van Generali Investments SICAV

Klasse: DX - Accumulation EUR (LU0396185083)

Aan Generali Investments SICAV Euro Aggregate Bond is in Luxemburg vergunning verleend en het wordt gereguleerd door de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Dit product wordt beheerd door Generali Investments Luxembourg S.A. (deel van Generali Investments Holding S.p.A.), waaraan in Luxemburg vergunning is verleend en dat onder het toezicht staat van de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Raadpleeg voor meer informatie over dit product www.generali-investments.lu of bel +352 28 37 37 28.

Dit document is gepubliceerd op: 31-07-2025

Wat is dit voor een product?

Soort

Aandeel van een compartiment dat deel uitmaakt van een paraplu-fonds in vennootschapsvorm.

Looptijd van het PRIIP

Dit product heeft geen vervaldatum. De bevoegde instantie van de PRIIP (zoals vermeld in de aanbiedingsdocumentatie) heeft het recht het product van de markt te halen. Het bedrag dat u in dat geval zou ontvangen, kan lager zijn dan het bedrag dat u hebt belegd.

Doelstellingen

Beleggingsdoelstelling De doelstelling van het Fonds bestaat erin een beter rendement te behalen dan zijn Benchmark door te beleggen in schuldbewijzen van goede kwaliteit die luiden in euro.

Beleggingsbeleid Het Fonds belegt ten minste 70% van zijn nettovermogen in schuldbewijzen, zoals overheidsobligaties, effecten van overheidsinstellingen, lokale overheden en supranationale instellingen en bedrijfsobligaties, die luiden in euro en een kredietbeoordeling van beleggingskwaliteit hebben. Een kredietbeoordeling van beleggingskwaliteit is een kredietbeoordeling tussen AAA en BBB- volgens Standard & Poor's, tussen Aaa en Baa3 volgens Moody's of tussen AAA en BBB- volgens Fitch (of een gelijkwaardige kredietbeoordeling door een erkende kredietbeoordelaar of een gelijkwaardige kredietbeoordeling naar oordeel van de Beleggingsbeheerder). Het Fonds kan tot 30% van zijn nettovermogen beleggen in geldmarktinstrumenten en bankdeposito's. De Beleggingsbeheerder is bevoegd om, als zich een kans aandient, tot 30% van het nettovermogen van het Fonds te beleggen in schuldbewijzen en/of schuldeffecten met een kredietbeoordeling onder beleggingskwaliteit en/of effecten uitgegeven door emittenten in opkomende markten. Maximaal 15% van het totale vermogen van het Fonds kan worden belegd in converteerbare obligaties. Het Fonds kan tot 5% van zijn nettovermogen houden in converteerbare obligaties die ontstaan uit conversie. Het Fonds belegt niet in voorwaardelijk converteerbare obligaties ('CoCos'). Het Fonds mag niets van zijn nettovermogen direct beleggen in aandelen en andere deelnemingsrechten. Het Fonds kan ook probleem-/noodlijdende effecten aanhouden (d.w.z. effecten met de beoordeling CCC+ of lager volgens S&P of een gelijkwaardige beoordeling van een andere kredietbeoordelaar) als gevolg van een mogelijke neerwaartse bijstelling van de kredietbeoordeling van de emittenten. Mochten probleem-/noodlijdende effecten meer dan 10% van het nettovermogen van het Fonds vertegenwoordigen, dan wordt het overschot zo snel mogelijk verkocht, onder normale marktomstandigheden, en in het beste belang van aandeelhouders. Als er geen beoordeling beschikbaar is, mag een door de Beleggingsbeheerder gelijkwaardig geachte kredietbeoordeling worden gehanteerd. De niet-afgedekte blootstelling aan valuta's die niet in

euro luiden mag niet meer bedragen dan 20% van het nettovermogen van het Fonds. Het Fonds kan ook beleggen in 'Rule 144A'- en/of 'Regulation S'-effecten die, overeenkomstig de Amerikaanse wet, niet zijn geregistreerd bij de Amerikaanse Securities and Exchange Commission (SEC). Het Fonds kan gebruikmaken van gestandaardiseerde credit default swaps ('CDS') en de totale verplichting mag niet meer dan 100% van het nettovermogen van het Fonds bedragen.

Benchmark 50% Ice BofA Eur Government Index (Net Return), and 50% Ice BofA Eur Corporate Index (Net Return). Het Fonds wordt actief beheerd en probeert beter te presteren dan de Benchmark die als referentiekader wordt gebruikt. De Beleggingsbeheerder heeft volledige discretie over de samenstelling van de portefeuille van het Fonds en er zijn geen beperkingen aan de mate waarin de portefeuille en de prestaties van het Fonds kunnen afwijken van die van de Benchmark.

Terugkoop en verhandeling Het Fonds is van het open type. U kunt uw aandelen in het Fonds op iedere Luxemburgse werkdag verzilveren.

Uitkeringsbeleid Deze aandelenklasse keert geen dividenden uit. Gegeneerde inkomsten worden ingehouden en herbelegd.

Beleid inzake derivaten Het Fonds kan voor afdeckingsdoeleinden en efficiënt portefeuillebeheer gebruikmaken van financiële instrumenten en derivaten. Teneinde zijn beleggingsdoelstelling te behalen, kan het Fonds ook gebruikmaken van TRS (en overige FDI met dezelfde kenmerken), alsmede (omgekeerde) repo's en technieken voor het uitlenen van effecten.

Retailbeleggersdoelgroep

Het Fonds verwacht dat de typische belegger in het compartiment een belegger middellange termijn is die de risico's die aan dit soort beleggingen verbonden zijn, kent en aanvaardt. Het compartiment is bedoeld om deel uit te maken van een beleggingsportefeuille.

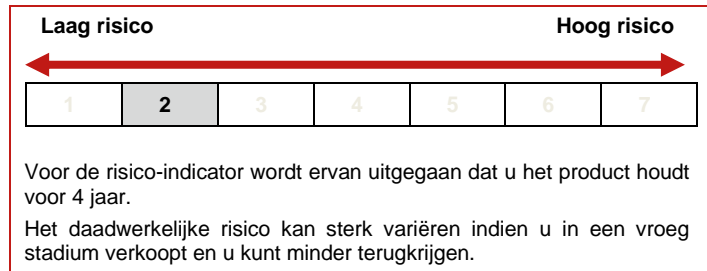
Praktische informatie

Bewaarder BNP Paribas S.A.

Verdere informatie Het Fonds promoot ESG-kenmerken overeenkomstig Artikel 8 van de SFDR. De criteria op het gebied van milieu, maatschappij en goed bestuur (ESG) dragen bij aan, maar zijn geen bepalende factor in, de besluitvorming van de beheerder. Het meest recente prospectus en de meest recente periodieke reglementaire documenten, evenals alle andere praktische informatie, zijn kosteloos in het Engels verkrijgbaar bij Generali Investments Luxembourg S.A., 4 Rue Jean Monnet, L-2180 Luxemburg, Groothertogdom Luxemburg of op het volgende e-mailadres: GILfundInfo@generali-invest.com De netto-inventariswaarde kan op eenvoudig verzoek worden verkregen bij de beheermaatschappij en kan worden geraadpleegd op haar website www.generali-investments.lu.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico indicator



De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien

hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 2 uit 7; dat is een lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel klein is.

Wees u bewust van het valutarisico. In bepaalde omstandigheden kunt u betalingen in een andere valuta ontvangen, zodat het definitief te ontvangen rendement kan afhangen van de wisselkoers tussen beide valuta's. Dat risico is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

Door de gevolgen van ongebruikelijke marktomstandigheden zouden er ook andere risico's kunnen ontstaan, zoals het tegenpartijrisico en het liquiditeitsrisico. Raadpleeg het prospectus voor meer informatie.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

Prestaties scenario's

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product en een geschikte benchmark over de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Ongunstig scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 09/2019 en 09/2023.

Gematigd scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 06/2021 en 06/2025.

Gunstig scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 08/2015 en 08/2019.

Aanbevolen periode van bezit Voorbeeld belegging		4 jaren EUR 10 000	
Scenario's		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 4 jaren (Aanbevolen periode van bezit)
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	7 810 EUR -21.9 %	7 670 EUR -6.4 %
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	8 320 EUR -16.8 %	8 820 EUR -3.1 %
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	9 900 EUR -1.0 %	9 650 EUR -0.9 %
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	10 580 EUR 5.8 %	10 550 EUR 1.4 %

Wat gebeurt er als Generali Investments Luxembourg S.A. niet kan uitbetalen?

De activa van het fonds worden in bewaring gegeven bij zijn bewaarder. Als Generali Investments Luxembourg S.A. insolvent wordt, heeft dat geen invloed op de activa van het fonds die bij de bewaarder in bewaring zijn gegeven. Als de bewaarder of enige partij die namens de bewaarder handelt echter insolvent wordt, kan het product een financieel verlies lijden. Dit risico wordt beperkt door het feit dat de bewaarder krachtens de wet- en regelgeving verplicht is zijn eigen activa te scheiden van de activa van het fonds. De bewaarder is ten aanzien van het fonds en de beleggers ook aansprakelijk voor enige verliezen die ontstaan als gevolg van, onder andere, zijn nalatigheid, fraude of opzettelijk verzuim om zijn verplichtingen naar behoren na te komen. Er is geen compensatie- of waarborgregeling die u beschermt wanneer de beheermaatschappij of de bewaarder van het fonds in gebreke blijft.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

We gaan ervan uit dat:

- U in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegt (0 % jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- EUR 10 000 wordt belegt.

Voorbeeld belegging 10 000 EUR		
Scenario's	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 4 jaren (Aanbevolen periode van bezit)
Totale kosten	454 EUR	865 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	4.5%	2.2% per jaar

(*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 1.4 % vóór de kosten en -0.9 % na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Als u na 1 jaar uitstapt
Instapkosten	3.0% van het bedrag dat u inlegt als u in deze belegging stapt. Dit is het maximum dat u in rekening zal worden gebracht. De verkoper zal u informatie geven welk bedrag feitelijk in rekening wordt gebracht.	300 EUR
Uitstapkosten	Er zijn geen uitstapkosten voor dit product.	0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratiekosten of exploitatiekosten	1.4% van de waarde van uw belegging, jaarlijks. Dit is een schatting op basis van de daadwerkelijke kosten over het afgelopen jaar.	136 EUR
Transactiekosten	0.2% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	19 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoeding	Er wordt geen prestatievergoeding gerekend voor dit product.	N/A

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 4 jaar

Dit product is ontworpen voor beleggingen middellange termijn; idealiter dient u uw belegging ten minste 4 jaren te behouden. U kunt uw belegging echter op elk moment tijdens deze periode boetevrij verkopen of de belegging langer aanhouden. Raadpleeg het Prospectus voor de verkoopvoorwaarden.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Klachten over de persoon die (of het bedrijf dat) het product adviseert of verkoopt, kunnen rechtstreeks bij die persoon (of dat bedrijf) worden ingediend via de desbetreffende website. Klachten over het product of het gedrag van de emittent van dit product kunnen in tekstvorm (bijv. per brief of e-mail) worden ingediend op het volgende adres: Generali Investments Luxembourg S.A. Ter attentie van de Complaints Handling Officer 4, rue Jean Monnet L-2180 Luxemburg, E-mail: gil_complaint@generali-invest.com.

Andere nuttige informatie

Bijkomende informatie De in dit essentiële-informatiedocument opgenomen kosten-, prestatie- en risicoberekeningen zijn opgesteld volgens de door de EU-voorschriften voorgeschreven methodologie. U kunt aanvullende informatie over dit product verkrijgen, met inbegrip van, maar niet beperkt tot het informatiedocument voor beleggers, het jaarverslag, het halfjaarverslag en de recentste aandelenkoers via www.generali-investments.lu

Prestaties scenario's U kan eerdere prestatiescenario's vinden die maandelijks worden bijgewerkt op <https://priips-scenarios.com/generali-investments-luxembourg/LU0396185083/nl/eu/>.

Eerdere prestaties U kan de prestaties uit het verleden van de laatste 10 jaren downloaden van onze website op <https://priips-performance-chart.com/generali-investments-luxembourg/LU0396185083/nl/eu/>