

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 DYNAMIK PROTECT 80

ISIN: DE000A0H0WU9 – WKN: A0H0WU

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

Ziele und Anlagepolitik

Ziel von **Generali AktivMix Dynamik Protect 80** ist es, langfristig eine positive Wertentwicklung zu erzielen.

Hierzu legt der Fonds in der Regel je zur Hälfte in festverzinsliche Wertpapiere aus dem Euro-Raum sowie 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.

Die Gebühren für den Kauf und Verkauf von Wertpapieren trägt der Fonds. Sie entstehen zusätzlich zu den unten unter „Kosten“ aufgeführten Prozentsätzen und können die Rendite des Fonds mindern.

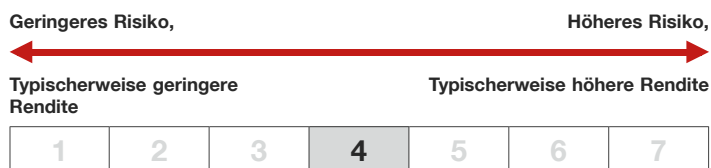
Die Erträge des Fonds verbleiben im Fonds und erhöhen den Wert der Anteile.

Die Anleger können von der Kapitalverwaltungsgesellschaft (KVG) grundsätzlich börsentäglich die Rücknahme der Anteile verlangen. Die KVG kann jedoch die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen.

Mindestzahlungszusage: Die KVG sagt zu, dass jeweils zum Ende des Geschäftsjahres, am 31. Juli, der Anteilwert mindestens 80% des letzten Anteilwerts des vorhergehenden Geschäftsjahres beträgt und außerdem mindestens 80% des höchsten während des laufenden Geschäftsjahres erreichten Anteilwertes. Die KVG wird hierzu gegebenenfalls aus eigenen Mitteln in das Fondsvermögen einzahlen.

Empfehlung: Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von weniger als 5 Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen möchten.

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 Dynamik Protect 80 ist in Kategorie 4 eingestuft, weil sein Anteilpreis typischerweise moderat schwankt und deshalb sowohl Verlustrisiken wie auch Gewinnchancen moderat sein können.

- Die KVG gibt für den Fonds eine wie unter „Ziele und Anlagepolitik“ beschrieben ausgestaltete Mindestzahlungszusage. Im Falle einer Insolvenz der KVG kann die Einhaltung der Mindestzahlungszusage unter Umständen nicht mehr gewährleistet werden.

- Der zugesagte Anteilwert kann sich von Geschäftsjahr zu Geschäftsjahr verringern.
- Die Mindestzahlungszusage wirkt nur am 31. Juli jedes Geschäftsjahres.

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 oder nach der Anlage	
Ausgabeaufschlag	4 %
Rücknahmeabschlag	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	1,59 %

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.

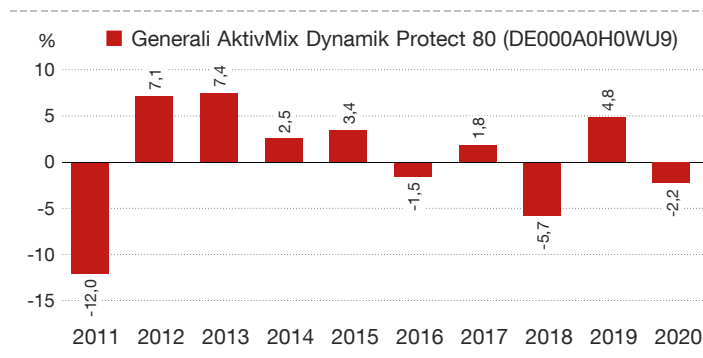
Aus den Gebühren und sonstigen Kosten wird die laufende Verwaltung und Verwahrung des Fondsvermögens sowie der Vertrieb der Fondsanteile finanziert. Anfallende Kosten verringern die Ertragschancen des Anlegers.

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 Juli 2020 endete. Die laufenden Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken.

Weitere Informationen über Kosten finden Sie im Verkaufsprospekt, der unter www.generali-investments.lu und www.geninvest.de erhältlich ist, im Abschnitt zu Kosten.

Wertentwicklung in der Vergangenheit



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 Dynamik Protect 80 wurde am 16. Juni 2008 aufgelegt.

Die historische Wertentwicklung wurde in EUR berechnet.

Praktische Informationen

Verwahrstelle des Fonds ist die BNP Paribas Securities Services S.C.A. 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 Dynamik Protect 80** finden Sie kostenlos in deutscher Sprache auf der Homepage unter www.geninvest.de.

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

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 OGAW-Prospekts vereinbar ist.

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.

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-luxembourg.com verfügbar, und Anleger können Exemplare dieser Vergütungsrichtlinie in Papierform kostenlos vom eingetragenen Sitz der Verwaltungsgesellschaft anfordern.

Dieser Fonds ist in Deutschland zugelassen und wird durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) 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 19. Februar 2021.