

Basisinformationsblatt

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

Produktname GENERALI INVEST - Risk Control 5, ein Teilvermögen des Umbrella-Fonds GENERALI INVEST

Hersteller Fondsleitung Generali Investments Schweiz AG, Soodmattenstrasse 2, 8134 Adliswil

ISIN CH0237262933

Telefonnummer Weitere Informationen erhalten Sie unter +41 58 472 53 06.

Webseite www.generali-investments.ch

Generali Investments Schweiz AG ist in der Schweiz als Fondsleitung zugelassen und wird durch die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA überwacht.

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 13. November 2024.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Der GENERALI INVEST - Risk Control 5 ist ein vertraglicher Anlagefonds schweizerischen Rechts der Art "übrige Fonds für traditionelle Anlagen" gemäss dem schweizerischen Bundesgesetz über die kollektiven Kapitalanlagen vom 23. Juni 2006. Der Fond wurde von der FINMA genehmigt.

Laufzeit

Bei diesem Produkt handelt es sich um eine vertragliche und offene Anlagestruktur ohne bestimmte Laufzeit. Sie können ihre Anlage an jedem Bankwerktag in Zürich (Schweiz) und ohne Rücknahmegebühr zurückgeben. Gemäss dem Fondsvertrag können die Fondsleitung (Hersteller) oder die Depotbank jederzeit die Auflösung dieser kollektiven Kapitalanlage durch Kündigung des Fondsvertrags herbeiführen. Es besteht die Möglichkeit, dass das Produkt aufgrund aussergewöhnlicher Marktbedingungen, einer ungewöhnlich hohen Zahl von Rücknahmeanträgen oder aus anderen Gründen nicht in der Lage ist, Rückkauferteile innerhalb der im Verkaufsprospekt angegebenen Frist auszusahlen.

Die empfohlene Haltedauer wird im Abschnitt «Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?» angezeigt.

Ziele

Das Anlageziel des GENERALI INVEST – Risk Control 5 besteht hauptsächlich darin, einen optimalen Gesamtertrag zu erzielen. Das Teilvermögen wird aktiv und ohne Bezug auf eine Benchmark verwaltet. Es wird eine möglichst hohe Rendite in CHF innerhalb eines vorgegebenen Risikoniveaus angestrebt. Das Teilvermögen legt nach freiem Ermessen aber innerhalb der vorgegebenen Anlagerestriktionen in erster Linie in Aktien und aktienähnlichen Wertpapieren, festverzinslichen Wertpapieren, Geldmarktinstrumente und anderen Fonds an. Ziel des Fonds ist eine Partizipation in steigenden Märkten bei gleichzeitiger Kontrolle des Risikos. Das Teilvermögen kann bis zu 100% in defensive Anlagen investieren, um sich an sich verändernde Marktumstände anzupassen. Zudem gelten folgende Grundsätze:

- Höchstens 35% des Fondsvermögens werden in Aktien, aktienähnlichen Wertpapieren und Derivate auf Aktien investiert.
- Der maximale, nicht abgesicherte Fremdwährungsanteil beträgt 12% des Fondsvermögens.

Das Teilvermögen kann Derivate einsetzen, um Risiken zu reduzieren und um das Teilvermögen effizient zu verwalten. Das Teilvermögen eignet sich für Anleger, die ein ausgewogenes, breites und diversifiziertes Engagement suchen.

Die Rendite des Fonds hängt in erster Linie von der Entwicklung der Kapitalmärkte ab. Folgende Faktoren spielen in unterschiedlichem Ausmass eine Rolle: Entwicklung der Aktienmärkte und Dividendenausschüttungen, Zinssätze, Bonität der Emittenten der investierten Instrumente und Zinserträge. Die Rendite kann auch durch Wechselkursschwankungen beeinflusst werden, sofern aktive oder ungesicherte Positionen bestehen.

Die Erträge des Fonds verbleiben im Fonds (thesaurierend).

Kleinanleger-Zielgruppe

Dieser Anlagefonds eignet sich für Privatanleger ohne oder mit geringen Anlagekenntnissen, die mögliche Anlageverluste tragen können. Dieser Anlagefonds setzt sich eine Wertsteigerung zum Ziel und gewährt in normalen Marktbedingungen täglichen Zugang zum investierten Kapital. Er erfüllt kurzfristige Anlagebedürfnisse und sollte erst aufgrund einer Angemessenheitsprüfung erworben werden.

Depotbank

UBS Switzerland AG, Zürich

Weitere Informationen

Informationen zum GENERALI INVEST - Risk Control 5 und zu den erhältlichen Anteilsklassen sowie den vollständigen Verkaufsprospekt und die aktuellen Jahres- bzw. Halbjahresberichte sowie weitere Informationen erhalten Sie kostenlos von der Fondsleitung, der Depotbank, den Fondsvertriebsstellen oder online auf www.swissfunddata.ch sowie auf www.generali-investments.ch. Den aktuellen Kurs finden Sie auf www.generali-investments.ch

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, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. 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 erhalten (0% Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10 000 CHF werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	CHF 608	CHF 820
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	6.1%	2.8% pro Jahr

(*) 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 1.1 % vor Kosten und -1.8 % nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	5.0% des Betrags, den Sie bezahlen, wenn Sie diese Anlage tätigen. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, informiert Sie über die tatsächliche Gebühr.	Bis zu CHF 500
Ausstiegskosten	Wir erheben keinen Rücknahmeabschlag für dieses Produkt, aber die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann dies tun.	CHF 0
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1.1% des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Dies ist eine Schätzung, die auf den tatsächlichen Kosten des letzten Jahres basiert. Bei Produkten, die vor weniger als einem Jahr aufgelegt wurden, handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der Vertretungskosten.	CHF 105
Transaktionskosten	0.1% 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.	CHF 8
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr erhoben.	CHF 0

Weitere Informationen zu den Kosten finden Sie im Verkaufsprospekt auf www.generali-investments.ch

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

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahr(e)

Die empfohlene Haltedauer dieses Produkts ist 3 Jahr(e). Dies ist die von uns empfohlene Haltedauer ausgehend vom Risiko und von der erwarteten Rendite des Produkts. Bitte beachten Sie, dass die erwartete Rendite nicht garantiert ist. Je stärker die tatsächliche Haltedauer von der empfohlenen Haltedauer des Produkts abweicht, desto stärker wird auch Ihre tatsächliche Rendite von den Produktannahmen abweichen. Je nach Ihren Bedürfnissen und Einschränkungen kann es sein, dass für Sie eine andere Haltedauer geeignet ist. Daher empfehlen wir Ihnen, diesen Punkt mit Ihrem Kundenberater zu besprechen. Sie können ihre Anlage an jedem Bankwerktag in Zürich (Schweiz) und ohne Rücknahmegebühr zurückgeben.

Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie eine Beschwerde über das Produkt, den Hersteller des Produkts oder die Person haben, die Ihnen das Produkt empfohlen oder verkauft hat, wenden Sie sich bitte an Ihren Kundenberater oder kontaktieren Sie uns online unter www.generali-investments.ch/ch/de/private/contact, per E-Mail unter headoffice.ch@generali-invest.com, per Telefon unter +41 58 472 53 06 oder per Post an Generali Investments Schweiz AG, Soodmattenstrasse 2, 8134 Adliswil (Schweiz).

Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Informationen über die kollektive Kapitalanlage (vollständiger Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Jahres- und Halbjahresberichte, Angaben zur bisherigen Wertentwicklung und Performance-Szenarien etc.) können kostenlos auf www.swissfunddata.ch sowie auf www.generali-investments.ch abgerufen werden.