

Scopo

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

SRI World Equity

Un comparto di **Generali Investments SICAV**

Classe DX EUR - Accumulation (LU0260158638)

Generali Investments SICAV SRI World Equity è autorizzato/a in Lussemburgo e regolamentato/a dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Questo prodotto è gestito da Generali Investments Luxembourg S.A. (parte di Generali Investments Holding S.p.A.) che è autorizzato/a in Lussemburgo e sottoposto a sorveglianza dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Per maggiori informazioni su questo prodotto, fare riferimento al sito www.generali-investments.lu o chiamare il seguente numero +352 28 37 37 28.

Data di pubblicazione: 21-12-2023

Cos'è questo prodotto?

Tipo

Azione di un comparto parte di un fondo a struttura multicomparto in forma societaria.

Durata del PRIIP

Questo prodotto non ha una data di scadenza; l'ente competente del PRIIP (come identificato nella documentazione dell'offerta) ha il diritto di estinguere il prodotto. L'importo che riceverete in caso di estinzione potrebbe essere inferiore rispetto all'importo investito.

Obiettivi

Obiettivi di investimento L'obiettivo del Fondo è sovraperformare il suo Benchmark e conseguire un apprezzamento del capitale a lungo termine, investendo nei mercati azionari delle principali aree sviluppate (qualificate come Mercati Regolamentati). Tale obiettivo sarà perseguito utilizzando un'analisi delle caratteristiche ESG delle società in cui si investe applicando un Processo d'investimento responsabile, come più dettagliatamente descritto nel Supplemento del Fondo. Il Fondo è totalmente privo di vincoli in termini di allocazione per regione e nella selezione dei titoli azionari terrà conto di criteri sia finanziari che extra-finanziari.

Politica di investimento Il Fondo promuove le caratteristiche ESG ai sensi dell'articolo 8 dell'SFDR. Il Fondo beneficia del marchio SRI in Francia. Il Fondo investirà almeno il 90% del suo patrimonio netto in azioni, privilegiando investimenti diretti in società a grande capitalizzazione. Non sono tuttavia escluse le società a piccola e media capitalizzazione.

Il Gestore degli investimenti promuove caratteristiche ambientali e sociali e applica su base costante il seguente processo ESG nella selezione dei titoli azionari, a condizione che gli emittenti seguano buone pratiche di corporate governance. Poiché il Fondo investirà almeno il 90% del suo patrimonio netto in azioni, il suddetto processo di selezione ESG coprirà almeno il 90% del portafoglio del Fondo.

Il Fondo può inoltre investire fino al 10% del proprio patrimonio netto in liquidità, Strumenti del mercato monetario, titoli di debito e titoli equitylinked quali, a titolo meramente esemplificativo, titoli di debito convertibili in azioni ordinarie, azioni privilegiate e warrant su Valori mobiliari, nonché azioni o quote di altri OICVM od OIC, non soggetti al Processo d'investimento responsabile.

Benchmark MSCI World - Net Total Return Index

Il Fondo è gestito attivamente in relazione al suo Parametro di riferimento, utilizzato dal Gestore degli investimenti per definire l'universo d'investimento iniziale del Fondo. Il Fondo non replica il Parametro di riferimento ma mira a sovraperformarlo. Il Gestore degli investimenti avrà tuttavia la piena discrezionalità di scegliere (i) in quali componenti del

Parametro di riferimento investire, sulla base dei summenzionati criteri ESG con cui il Parametro di riferimento non è allineato e (ii) le ponderazioni degli emittenti selezionati all'interno del portafoglio del Fondo, sulla base delle suddette considerazioni finanziarie e extra-finanziarie.

Non vi sono restrizioni sulla misura in cui la performance del Fondo può discostarsi da quella del Parametro di riferimento. Il Gestore degli investimenti può anche investire in strumenti che non costituiscono il Benchmark.

Il Parametro di riferimento del Fondo non è allineato alle caratteristiche ambientali e sociali promosse dal prodotto attuate attraverso il Processo d'investimento responsabile.

Rimborso e negoziazione Il Fondo è di tipo aperto. E' possibile chiedere il rimborso delle azioni del Fondo in qualsiasi giorno lavorativo del Lussemburgo.

Politica di distribuzione Questa classe di azioni non paga dividendi. Il reddito guadagnato sarà trattenuto e reinvestito.

Politica sui derivati Il Fondo può ricorrere all'uso di strumenti finanziari e derivati a scopo di copertura e di una gestione efficiente del portafoglio, nonché per finalità d'investimento. L'uso di strumenti finanziari derivati è limitato alle tecniche che non modificano in modo significativo o a lungo termine la politica di selezione ESG. Per ogni utilizzo di derivati, quando possibile, l'attività sottostante avrà sistematicamente un punteggio ESG che sarà preso in considerazione nel punteggio ESG complessivo del portafoglio. Il Fondo può inoltre ricorrere a tecniche di prestito titoli ai fini del raggiungimento del proprio obiettivo d'investimento.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto

Il Fondo prevede che un investitore tipo del Comparto sia un investitore lungo termine che conosce e accetta i rischi associati a questo tipo di investimento. È concepito per far parte di un portafoglio di investimenti.

Informazioni pratiche

Depositario BNP Paribas S.A.

Ulteriori informazioni L'ultimo prospetto e gli ultimi documenti periodici di tipo normativo, così come altre informazioni pratiche, sono disponibili gratuitamente in inglese da Generali Investments Luxembourg S.A., 4 Rue Jean Monnet, L-2180 Lussemburgo, Granducato di Lussemburgo, o al seguente indirizzo e-mail: GILfundInfo@generali-invest.com. Il valore patrimoniale netto può essere semplicemente richiesto alla Società di Gestione ed è inoltre disponibile sul suo sito web www.generali-investments.lu.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Rischio Indicatore



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia per 6 Anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Performance Scenari

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto e di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Scenario sfavorevole Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 12/2021 e 12/2023.

Scenario moderato Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 09/2013 e 09/2019.

Scenario favorevole Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 01/2016 e 01/2022.

| Periodo di detenzione raccomandato Esempio di investimento | | 6 anni EUR 10.000 | |
|---|---|-------------------------------|---|
| Scenari | | In caso di uscita dopo 1 Anno | In caso di uscita dopo 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
| Minimo | Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. | | |
| Stress | Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno | 1.510 EUR -84.9 % | 1.280 EUR -29.0 % |
| Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno | 8.150 EUR -18.5 % | 9.510 EUR -0.8 % |
| Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno | 10.030 EUR 0.3 % | 14.980 EUR 7.0 % |
| Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno | 13.440 EUR 34.4 % | 19.390 EUR 11.7 % |

Cosa accade se Generali Investments Luxembourg S.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Il patrimonio del fondo è custodito dal depositario. In caso di insolvenza di Generali Investments Luxembourg S.A. , il patrimonio del fondo custodito dal depositario non subirà alcuna perdita. Tuttavia, in caso di insolvenza del depositario, o di chi agisce per suo conto, il prodotto potrebbe subire una perdita finanziaria. Tale rischio è mitigato dal fatto che il depositario è tenuto per legge e per regolamento a separare il proprio patrimonio da quello del prodotto. Il depositario sarà inoltre responsabile nei confronti del fondo e degli investitori per qualsiasi perdita derivante, tra l'altro, da negligenza, frode o mancato adempimento intenzionale dei propri obblighi. Non è previsto alcun sistema di risarcimento o garanzia per gli investitori in caso di inadempimento della Società di Gestione o del depositario.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0 %). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- EUR 10.000 di investimento.

| Esempio di investimento 10 000 EUR | | |
|------------------------------------|-------------------------------|---|
| Scenari | In caso di uscita dopo 1 Anno | In caso di uscita dopo 6 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
| Costi totali | 714 EUR | 2.851 EUR |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 7.1% | 3.2% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10.1 % prima dei costi e al 7.0 % al netto dei costi.

Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | in caso di uscita dopo 1 anno |
|---|---|-------------------------------|
| Costi di ingresso | 5.0% dell'importo che pagate quando sottoscriverete questo investimento. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vi venderà il prodotto vi informerà in merito alle spese attuali | 500 EUR |
| Costi di uscita | Per questo prodotto non ci sono commissioni di uscita. | 0 EUR |
| Costi correnti registrati ogni anno | | |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | 1.9% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | 194 EUR |
| Costi di transazione | 0.2% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto. | 20 EUR |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni | | |
| Commissioni di performance | Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance. | N/A |

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 6 Anni

Questo prodotto è concepito per investimenti lungo termine; dovrete essere preparati per rimanere investiti per almeno 6 anni. Durante questo periodo potrete comunque richiedere il rimborso del vostro investimento senza penalità in ogni momento ovvero detenere l'investimento più a lungo. Consultare il prospetto per le condizioni di rimborso.

Come presentare reclami?

Qualsiasi reclamo nei confronti della persona (o società) che effettua consulenze o vende il prodotto può essere inviato direttamente a tale persona (o società) tramite il sito web appropriato. Qualsiasi reclamo riguardante il prodotto o il comportamento dell'emittente del prodotto può essere inviato in forma scritta (ad es. tramite lettera o e-mail) al seguente indirizzo: Generali Investments Luxembourg S.A. All'attenzione del Complaints Handling Officer 4, rue Jean Monnet L-2180 Lussemburgo, e-mail:gil_complaint@generali-invest.com.

Altre informazioni pertinenti

Informazioni aggiuntive Il costo, la performance e i calcoli relativi ai rischi inclusi nel presente documento contenente le informazioni chiave seguono la metodologia prescritta dalle norme UE. Potrete ricevere informazioni supplementari relative al presente prodotto, incluse tra le altre l'informativa agli investitori, il report annuale, il report semestrale e l'ultimo prezzo delle azioni da www.generali-investment.lu

Performance scenari Gli scenari di performance precedenti, aggiornati mensilmente, sono disponibili su <https://priips-scenarios.com/generali-investments-luxembourg/LU0260158638/it/eu/>

Prestazioni passate È possibile scaricare le performance passate degli ultimi 10 dal nostro sito web all'indirizzo <https://priips-performance-chart.com/generali-investments-luxembourg/LU0260158638/it/eu/>.