

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

Fixed Maturity Bond I

Un comparto di **Generali Investments SICAV**

Classe DX EUR - Accumulation (LU2834274040)

Generali Investments SICAV Fixed Maturity Bond I 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 20 80 05 20.

Data di pubblicazione: 30-07-2026

Cos'è questo prodotto?

Tipo

Azioni di un comparto parte di una struttura multicomparto in forma societaria.

Durata del PRIIP

Questo prodotto ha una data di scadenza (ossia una durata prestabilita). Questo prodotto cesserà di esistere e sarà liquidato o conferito in altro modo alla data di scadenza del Fondo, il 10 gennaio 2029 (la "Data di scadenza"). La Società di gestione ha il diritto di estinguere il prodotto. L'importo che riceverete in caso di estinzione anticipata potrebbe essere inferiore rispetto all'importo investito.

Obiettivi

Obiettivi di investimento L'obiettivo del Comparto è generare reddito e preservare il capitale nel corso della sua durata, investendo in titoli di debito dei mercati sviluppati, direttamente o attraverso il ricorso a derivati.

Politica di investimento Il Comparto si propone di raggiungere il suo obiettivo investendo essenzialmente il patrimonio netto in titoli di debito denominati in euro emessi da società, nonché in debito sovrano, direttamente o attraverso il ricorso a derivati come i CDS. Il Comparto investirà in titoli di debito dei mercati sviluppati, puntando a conservarli fino alla Data di scadenza e monitorando attivamente il portafoglio. Tutti i titoli detenuti dal Comparto avranno una scadenza non superiore a 12 mesi dopo la "Data di scadenza". L'esposizione lunga netta a titoli di debito non investment grade non supererà il 60% del patrimonio netto del Comparto. Il Comparto non investirà in titoli di debito con rating inferiore a CCC+, conformemente al rating di S&P o rating equivalente di Moody's, ma potrà detenerli in seguito a un potenziale declassamento degli emittenti. Qualora le posizioni in titoli di debito con rating inferiore al suddetto rappresentino oltre il 3% del patrimonio netto del Comparto, la quota eccedente sarà venduta non appena possibile, in condizioni di mercato normali e nel migliore interesse degli azionisti. Qualora non sia disponibile alcun rating, potrà essere utilizzato un rating di credito ritenuto equivalente dal Gestore degli investimenti. Tutte le esposizioni non denominate in euro saranno completamente coperte, nella misura in cui ciò sia ragionevolmente possibile. Il Comparto non investirà oltre il 10% del suo patrimonio netto in quote di OICVM o altri OIC. Tali altri OIC devono essere conformi alle disposizioni dell'Articolo 41 (1) e) della Legge sugli OIC. Il Comparto non investirà oltre il 30% del suo patrimonio netto in Strumenti del mercato monetario o depositi bancari, fino ai 12 mesi antecedenti la Data di scadenza del Comparto. Nei 12 mesi antecedenti la Data di scadenza, il Comparto sarà gestito in modo tale da allineare gli investimenti alla Data di scadenza, investendo, fino al 100%, in strumenti finanziari a più breve scadenza emessi da governi o da emittenti societari, come commercial paper, obbligazioni, buoni, effetti, depositi, certificati di deposito e liquidità, e/o in OICVM o OIC che investono in tali strumenti, nonché in strumenti finanziari derivati. La liquidità detenuta dal Comparto può superare il 20% del suo patrimonio per un periodo limitato, fino a 6 mesi. Tuttavia, il Comparto non si qualificherà come fondo del mercato monetario ai sensi

del Regolamento (UE) 2017/1131 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 14 giugno 2017, sui fondi comuni monetari.

Benchmark Il Comparto è gestito attivamente senza riferimento ad alcun benchmark.

Rimborso e negoziazione Il Fondo è di tipo aperto. È possibile richiedere il rimborso delle Azioni del Fondo in qualsiasi Giorno di valutazione. Tutti i rimborsi effettuati prima della Data di scadenza del Comparto saranno soggetti a una commissione di rimborso. Tale importo sarà trattenuto a beneficio del Comparto. Qualora ritenga che sia nell'interesse degli investitori esistenti, il Consiglio si riserva il diritto di chiudere e riaprire il Comparto a nuove sottoscrizioni.

Politica di distribuzione La Categoria di azioni non distribuisce alcun dividendo. Alla Data di scadenza, il Comparto cesserà di esistere e sarà liquidato o conferito in altro modo; in caso di liquidazione, i proventi saranno distribuiti agli investitori al Valore patrimoniale netto prevalente per Azione.

Politica sui derivati Il Fondo può ricorrere all'uso di strumenti finanziari e derivati a scopo di copertura, di una gestione efficiente del portafoglio e di 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.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto

Il Fondo prevede che l'investitore tipo del Comparto abbia un orizzonte temporale di investimento in linea con la durata prestabilita del Comparto e che conosca e accetti i rischi associati a questa tipologia di investimento. L'investitore tipo cercherà di investire una parte del proprio patrimonio complessivo in un portafoglio diversificato conformemente alla politica di investimento del Comparto. Questo Comparto potrebbe non essere adatto agli investitori che desiderano richiedere il rimborso delle proprie Azioni prima della Data di Scadenza.

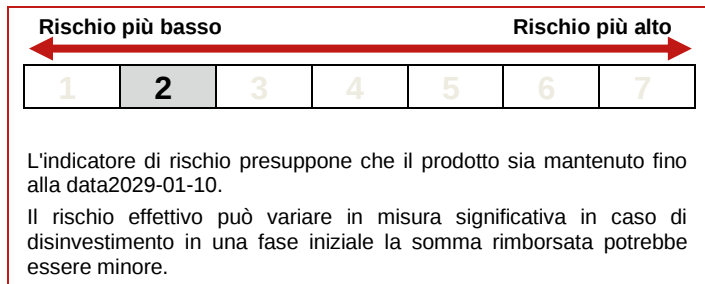
Informazioni pratiche

Depositario BNP Paribas S.A.

Ulteriori informazioni Il Fondo promuove le caratteristiche ESG ai sensi dell'articolo 8 dell'SFDR. I criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) contribuiscono al processo decisionale del gestore, ma non sono un fattore determinante. 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 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 negli ultimi 10 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 01/2020 e 06/2022.

Scenario moderato Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 04/2022 e 09/2024.

Scenario favorevole Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 04/2023 e 09/2025.

Periodo di detenzione raccomandato		Fino al richiamo o alla scadenza del Prodotto	
Esempio di investimento		EUR 10 000	
Scenari		In caso di uscita dopo 1 Anno	In caso di uscita per richiamo o alla scadenza
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	7 360 EUR -26.4 %	7 990 EUR -8.8 %
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	8 090 EUR -19.1 %	8 410 EUR -6.8 %
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	9 930 EUR -0.7 %	10 000 EUR 0.0 %
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	10 780 EUR 7.8 %	11 350 EUR 5.3 %

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

Gli attivi del Fondo sono detenuti in custodia dal suo depositario. In caso di insolvenza di Generali Investments Luxembourg S.A., gli attivi del Fondo detenuti in custodia dal depositario non ne risentiranno. Tuttavia, qualora il depositario, o un soggetto che agisce per suo conto, risulti insolvente, il prodotto potrebbe subire una perdita finanziaria. Questo rischio è mitigato dal fatto che il depositario è tenuto, in ottemperanza alle leggi e alle normative vigenti, a separare i propri attivi da quelli del Fondo. Il depositario sarà inoltre responsabile nei confronti del Fondo e degli investitori per qualsiasi perdita imputabile, tra l'altro, a negligenza, frode o mancato adempimento intenzionale dei propri obblighi. Non esiste alcun sistema di indennizzo o garanzia che vi protegga da un'inadempienza della Società di gestione o del depositario del Fondo.

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.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Siate consapevoli del rischio di cambio. In alcune circostanze, potreste ricevere pagamenti in una valuta diversa, per cui il rendimento finale che otterrete potrebbe dipendere dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non è contemplato nell'indicatore sopra riportato.

A causa di effetti derivanti da condizioni inusuali di mercato si potrebbero determinare altri rischi, quali il rischio di controparte e il rischio di liquidità. Fare riferimento al prospetto per maggiori dettagli.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento

Esempio di investimento 10 000 EUR Scenari	In caso di uscita dopo 1 Anno	Se il prodotto raggiunge la scadenza
Costi totali	418 EUR	570 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	4.2%	2.5% 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 2.5 % prima dei costi e al 0.0 % 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	3.0% del vostro investimento quando sottoscrivete questo prodotto.	300 EUR
Costi di uscita	Non è prevista alcuna costi di uscita per questo prodotto.	0 EUR
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1.1% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	113 EUR
Costi di transazione	0.1% 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.	5 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: fino al 10/01/2029

Gli azionisti che desiderano ottenere il rimborso totale o parziale delle loro Azioni dal Fondo possono richiederlo per fax o per lettera all'Amministrazione centrale o a un Distributore. Le richieste di rimborso devono essere ricevute dall'Amministrazione centrale nel Giorno lavorativo in Lussemburgo precedente al Giorno di valutazione prima della scadenza per il rimborso del comparto in oggetto, come descritto nel Prospetto. Potrebbe essere addebitata una Commissione anti-diluizione, pari a una percentuale dell'importo lordo del rimborso, agli investitori che riscattano le proprie Azioni prima della Data di scadenza.

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 sul sito www.generali-investments.lu

Performance scenari Gli scenari di performance precedenti, aggiornati mensilmente, sono disponibili su <https://priips-scenarios.com/generali-investments-luxembourg/LU2834274040/it/eu/>

Prestazioni passate È possibile scaricare le performance passate degli ultimi 1 dal nostro sito web all'indirizzo <https://priips-performance-chart.com/generali-investments-luxembourg/LU2834274040/it/eu/>.