Documento contenente le informazioni chiave

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

Central & Eastern European Equity

Un comparto di **Generali Investments SICAV**

Classe EX EUR - Accumulation (LU0169248142)

Generali Investments SICAV Central & Eastern European 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 20 80 05 20.

Data di pubblicazione: 31-07-2026

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 consiste nel generare un apprezzamento del capitale nel lungo termine e sovraperformare il proprio Benchmark.

Politica di investimento Il Fondo investe essenzialmente in azioni e altri diritti di partecipazione di società costituite o aventi sede legale in Europa centrale e orientale, e quotate sulle borse di Paesi dell'Europa centrale e orientale (PECO).

Il Fondo può inoltre investire su base accessoria in titoli azionari, diritti di partecipazione e titoli correlati ad azioni di emittenti europei.

Benchmark 50% MSCI Poland Index (Net Return); 15% MSCI Czech Republic Index (Net Return); 10% MSCI Hungary Index (Net Return); 10% MSCI Romania Index (Net Return); 10% MSCI Austria Index (Net Return) and 5% ICE BofA Merrill Lynch 0-1 Year Euro Government Index.

Il Fondo è gestito attivamente e punta a registrare risultati superiori al suo Parametro di riferimento. Il Gestore degli investimenti ha la piena discrezionalità circa la composizione del portafoglio del Fondo e non vi sono limiti alla misura in cui il portafoglio e i risultati del Fondo possono deviare da quelli del Parametro di riferimento.

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 fare ricorso a strumenti finanziari e derivati a fini di copertura, per la gestione efficiente del portafoglio e per fini di 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

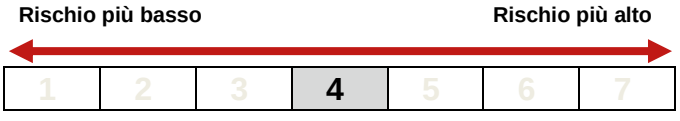
Depositario BNP Paribas S.A.

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 mantenuto 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.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi probabile 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

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 09/2016 e 09/2022.
Scenario moderato Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 04/2018 e 04/2024.
Scenario favorevole Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 07/2020 e 07/2026.

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**	**2 310 EUR**	**1 930 EUR**
	Rendimento medio per ciascun anno	-76.9 %	-24.0 %
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**6 520 EUR**	**8 520 EUR**
	Rendimento medio per ciascun anno	-34.8 %	-2.6 %
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**11 260 EUR**	**12 630 EUR**
	Rendimento medio per ciascun anno	12.6 %	4.0 %
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**16 190 EUR**	**32 260 EUR**
	Rendimento medio per ciascun anno	61.9 %	21.6 %

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 inadempienza 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	**566 EUR**	**1 773 EUR**
Incidenza annuale dei costi (*)	**5.7%**	**3.5%** 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 7.5 % prima dei costi e al 4.0 % 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% 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	**300 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	2.5% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**255 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.	**11 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; dovreste 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-investments.lu

Performance scenari Gli scenari di performance precedenti, aggiornati mensilmente, sono disponibili su https://priips-scenarios.com/generali-investments-luxembourg/LU0169248142/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/LU0169248142/it/eu/.