

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 Bond Fund CHF
Hersteller	Fondsleitung Generali Investments Schweiz AG, Soodmattenstrasse 2, 8134 Adliswil
ISIN	CH0018756632
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: 31. Oktober 2023.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Der GENERALI Bond Fund CHF ist ein vertraglicher Anlagefonds schweizerischen Rechts der Art "Effektenfonds" gemäss dem schweizerischen Bundesgesetz über die kollektiven Kapitalanlagen vom 23. Juni 2006. Der GENERALI Bond Fund CHF 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 ausbezahlen.

Ziele

Das Anlageziel des GENERALI Bond Fund CHF besteht hauptsächlich darin, ein langfristiges Kapitalwachstum verbunden mit einem angemessenen Anlageertrag zu erreichen. Der Anlagefonds wird aktiv und ohne Bezug auf eine Benchmark verwaltet. Der Fonds investiert nach freiem Ermessen, aber innerhalb der vorgegebenen Anlagerestriktionen, nach Abzug der flüssigen Mittel, gesamthaft mindestens zwei Drittel des Fondsvermögens in:

- auf Schweizer Franken (CHF) lautende Obligationen, Notes sowie andere fest oder variabel verzinsliche Forderungswertpapiere und -rechte von privaten und öffentlich-rechtlichen Schuldern weltweit.
- andere Fonds mit vergleichbarer Anlagestrategie. Die Obergrenze liegt bei 20%. Zudem gelten folgende Grundsätze:
- höchstens 10% werden in Aktien und andere Beteiligungswertpapiere und -rechte sowie Derivate (einschliesslich Warrants) und ähnliche Rechte investiert.
- Der Anteil an Wandelobligationen, Wandelnotes und Optionsanleihen beträgt höchstens 25%.

Der Fonds eignet sich für Anleger mit einem mittelfristigen Anlagehorizont, die in erster Linie einen laufenden Ertrag suchen.

Die Rendite des Fonds hängt in erster Linie von der Entwicklung der Zinssätze, der Bonität der Emittenten und den Zinserträgen ab. 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 ist für alle Vertriebskanäle geeignet.

Depotbank

UBS Switzerland AG, Zürich

Weitere Informationen

Informationen zu GENERALI Bond Fund CHF 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 Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Indikator



Niedrigeres Risiko Höheres Risiko



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 3 Jahr(e) halten.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Dies stuft die möglichen Verluste aus der zukünftigen Performance in den unteren Bereich ein. Die Vergangenheit erlaubt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die Zukunft, daher kann das tatsächliche Verlustrisiko stark variieren.

Beachten Sie ein mögliches Währungsrisiko, wenn Ihre Referenzwährung nicht der Währung des Produkts entspricht. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängt. Diese Art von Risiko ist im obigen Indikator nicht berücksichtigt.

Das Produkt kann weiteren Risikofaktoren wie operativen, politischen und rechtlichen Risiken ausgesetzt sein, die nicht im zusammenfassenden Risikoindikator (SRI) enthalten sind. Weitere Einzelheiten entnehmen Sie bitte dem Prospekt.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Performance-Szenarien

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer:		3 Jahre	
Anlagebeispiel:		CHF 10 000	
		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen
Szenarien			
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	CHF 7 630	CHF 7 850
	Jährliche Durchschnittsrendite	-23.7%	-7.8%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	CHF 8 190	CHF 8 020
	Jährliche Durchschnittsrendite	-18.1%	-7.1%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	CHF 9 440	CHF 9 330
	Jährliche Durchschnittsrendite	-5.6%	-2.3%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	CHF 9 890	CHF 10 100
	Jährliche Durchschnittsrendite	-1.1%	0.3%

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Unberücksichtigt ist Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2019 und 2022.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2018 und 2021.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2013 und 2016.

Was geschieht, wenn Generali Investments Schweiz AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Vermögenswerte dieses Produkts müssen getrennt von den Vermögenswerten der Fondsleitung Generali Investments Schweiz AG aufbewahrt werden. Im Konkursfall der Fondsleitung werden die Vermögenswerte des Produkts zugunsten der Anleger abgesondert. Daher hätte ein Ausfall der Fondsleitung Generali Investments Schweiz AG keine Auswirkungen auf den Wert ihrer Anlagen in dem Produkt.

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 614	CHF 839
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	6.2%	2.9% 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 0.6 % vor Kosten und -2.3 % 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	1.0% 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 101
Transaktionskosten	0.2% 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 16
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.