

Marketinganzeige

Anleger investieren nicht direkt in den dargestellten Fonds, sondern über ein Versicherungsprodukt.

GENERALI SMART FUNDS VORSORGE STRATEGIE BIETET MEHR

Exklusiv für Kunden der DVAG im Rahmen der Riester-Rente und der betrieblichen Altersversorgung.

Beratung durch:



Deutsche
Vermögensberatung



GENERALI
INVESTMENTS

RENDITE PLUS SICHERHEIT*

FÜR EINE LEBENSLANGE VERSORGUNG

Rendite

PLUS Sicherheit*

PLUS Planbarkeit

PLUS Know-How
erfahrener
Experten

Das Generali Fondskonzept VorsorgeStrategie bündelt wesentliche Aspekte einer langfristig stabilen Anlage für die Altersvorsorge.

VorsorgeStrategie ist ein weltweit ausgerichteter Mischfonds, der global und durch ein aktives Fondsmanagement von gesellschaftlichen und ökonomischen Veränderungen profitieren kann. Der Fonds wird von einem erfahrenen Management flexibel gemanagt und kann sich daher schnell an sich verändernde Marktbedingungen anpassen. Wenn es der Markt erlaubt, kann er zu 100 % in Aktien investieren und damit Renditechancen nutzen, die bestimmte Regionen oder Branchen bieten. In anderen Marktphasen kann er sich aber auch sicherheitsorientierter aufstellen, um das Fondsvermögen für Ihre Altersvorsorge zu schützen. So arbeitet der Fonds für die Erreichung Ihres Versorgungsziels – mit Rendite und Sicherheit*.



SEIN GROSSES PLUS: DIE DYNAMISCHE WERTSICHERUNGSSTRATEGIE

Sie zielt darauf ab, 80 % des letzten Preises vom Vormonat zu schützen. Dafür legt die BNP Paribas als externer und unabhängiger Garantiegeber Anlagekriterien für das Risikomanagement fest

und überprüft diese laufend. Sollte das Garantieniveau in sehr extremen Marktsituationen nicht gehalten werden können, springt der Garantiegeber ein und hebt das Niveau wieder an.**

* Investieren ist verbunden mit Risiken. Der Teilfonds bietet keinen vollständigen Kapitalschutz (Garantie von 80 % zum Monatsende).
**Siehe Erläuterung Schutzniveau

Kategorie Morningstar	Garantiefonds
Auflagedatum Teilfonds	21. Dezember 2021
Anlageregion	weltweit
Risikoindikator (SRI)	4 von 7
Empfohlene Haltedauer	mind. 5 Jahre
Ausgabeaufschlag	0 % im Rahmen der fondsgebunden LV / bAV / Riester
Ertragsverwendung	Thesaurierend

KOMFORTABLER SCHUTZ

DURCH AKTIVES RISIKOMANAGEMENT ...



Gesamtportfolio

mit 80 % Garantie zum Monatsende

Aktive Anlagen

Entwickelt sich der Kapitalmarkt gut, wird von den Anlagen mit niedrigerem Risiko in risikoreichere Anlagen wie z. B. Aktien umgeschichtet.

Die Beteiligung an den Märkten **erhöht** sich und damit die Chance auf eine gute Rendite.



Risikoärmere Anlagen

Verlieren die aktiven Anlagen an Wert, wird von den aktiven Anlagen in risikoärmere Anlagen umgeschichtet.

Die Beteiligung an den Märkten **verringert** sich, um Verluste zu vermeiden.



Riester und betriebliche Altersvorsorge (bAV) Strategie Tarife

ISIN LU2834356441

WKN A40FNY

Anteilsklasse EX

betriebliche Altersvorsorge (bAV) Strategie Select Tarife

ISIN LU2834356284

WKN A40FNW

Anteilsklasse FX

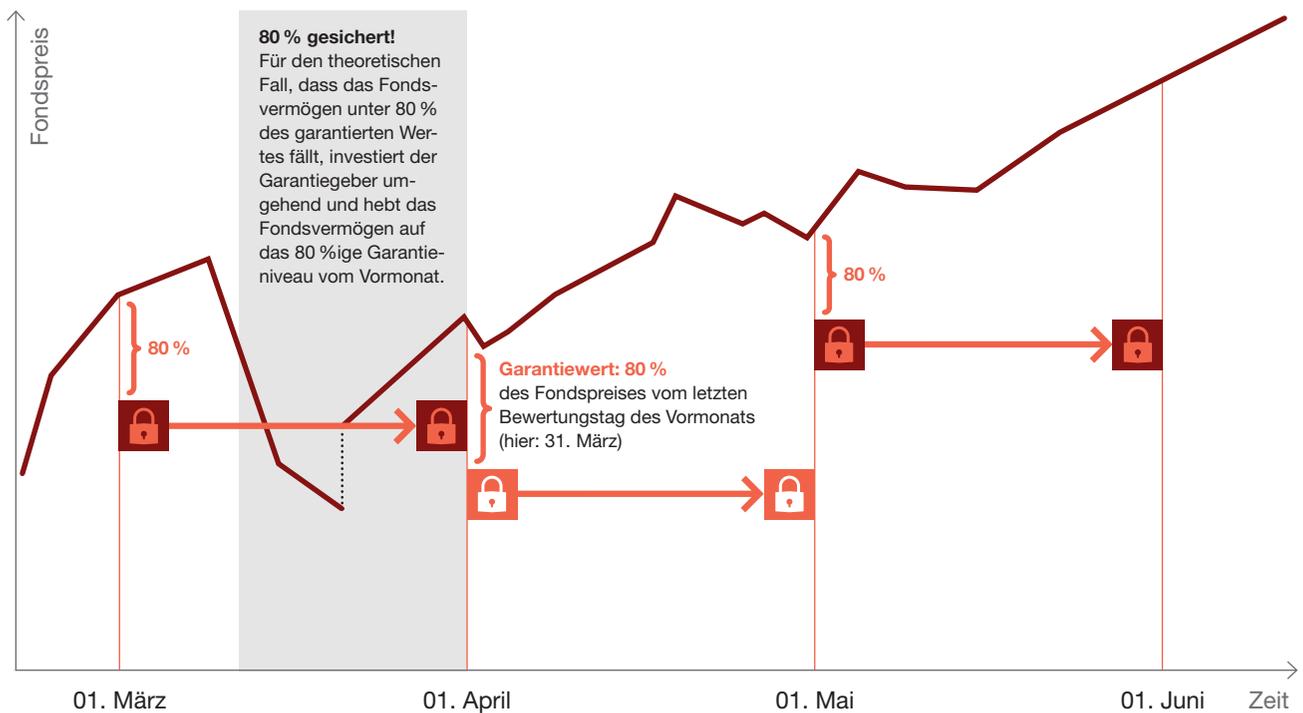
betriebliche Altersvorsorge (bAV) im Rahmen des Kollektivplans

ISIN LU2399138739

WKN A3C5G3

Anteilsklasse GX

... UND WERTSICHERUNG



🔒 Schutzniveau
Der Garantiegeber stellt zu jedem Zeitpunkt sicher (garantiert), dass der Anteilswert des Fonds zuzüglich etwaiger Ausschüttungen am Ende eines jeden Monats nicht unter 80 % des Fondspreises vom letzten Bewertungstag des Vormonats liegt.

➔ Gilt bis zum nächsten Bewertungstag

**SO ERREICHEN
SIE IHR ZIEL:**

**EINE LANGFRISTIG
KALKULIERBARE
VERSORGUNG IM RUHESTAND**

AUF EINEN BLICK

- ✓ Profitieren von weltweiten Wachstumstrends
- ✓ Die Chancen der Aktienmärkte nutzen (Aktienquote von bis zu 100 %)
- ✓ Bei gleichzeitiger Absicherung in Zeiten unruhiger Kapitalmärkte durch eine dynamische Wertsicherungsstrategie
- ✓ Der Garantiegeber bietet einen Schutz von mindestens 80 % des Nettoinventarwerts
- ✓ Feste Kalkulierbarkeit und Planbarkeit für Ihre Vorsorge
- ✓ Know-How erfahrener Anlageexperten der Generali Gruppe seit mehr als 190 Jahren
- ✓ Stabilität der Generali Deutschland Lebensversicherung AG
- ✓ Staatliche Förderung über Riester möglich
- ✓ Etablierte Qualität der Absicherung durch den unabhängigen Garantiegeber BNP Paribas
- ✓ Der zugrunde liegende Fonds fördert ökologische und/oder soziale Merkmale gemäß Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (SFDR). Er verfolgt kein nachhaltiges Ziel

Es gibt keine Garantie, dass das Anlageziel erreicht wird. Der zugrunde liegende Fonds bietet keinen vollständigen Kapitalschutz. Der Garantiegeber tritt als Gegenpartei des zugrunde liegenden Fonds auf. Sollte der Garantiegeber insolvent werden, könnte der Kapitalschutz ausfallen.



GENERALI SMART FUNDS

VORSORGESTRATEGIE

RISIKOINDIKATOR

1

2

3

4

5

6

7

Geringeres Risiko

Der zusammenfassende Risikoindikator gibt einen Anhaltspunkt über den Risikograd dieses Produkts im Vergleich mit anderen Produkten. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass aufgrund von Marktbewegungen Verluste entstehen können. Fonds mit einem hohen Risikoindikator unterliegen höheren Schwankungen und auch einem höheren Risiko, Kapitalverluste zu erleiden.

Höheres Risiko

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel bis niedrig eingestuft. Es bestehen weitere Risiken, die von dem Risikoindikator nicht berücksichtigt werden. Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten.

CHANCEN

Der Fonds wird aktiv verwaltet, ohne Bezugnahme auf einen Referenzindex

Dynamik der Aktienmärkte nutzen

Kombination von Kapitalschutz und Gewinnchancen

Berücksichtigung von Nachhaltigkeit bei den Investitionsentscheidungen. Mindestens 50 % des Nettovermögens des Fonds werden in Wertpapiere investiert, bei denen ESG-Kriterien eingehalten werden



Dies ist keine vollständige Auflistung der Risiken. Alle weiteren Risiken finden Sie im aktuellen Verkaufsprospekt und auf unserer Homepage.

RISIKEN

Der Teilfonds hat ein mittleres Volatilitätsrisiko, was mittlere Preisschwankungen und daher ein mittleres Risiko potenzieller Gewinne und Verluste impliziert

Markteinflüsse während der jeweiligen Anlageperiode können sich negativ auf die Fondsentwicklung auswirken

Der Anteilpreis kann zwischenzeitlich unter den garantierten Rücknahmepreis fallen

Der zugrunde liegende Fonds bietet keinen vollständigen Kapitalschutz. (Garantie von 80 % zum Monatsende)

Derivativrisiken gehen mit erhöhten Chancen aber auch mit erhöhten Verlustrisiken einher

Durch Zinsrisiko kann die Performance des Teilfonds von Änderungen des allgemeinen Zinsniveaus beeinflusst werden

DISCLAIMER

Diese Marketinganzeige bezieht sich auf ein Versicherungsprodukt mit VorsorgeStrategie als zugrunde liegendem Fonds, im Folgenden „der zugrunde liegende Fonds“. VorsorgeStrategie ist ein Teilfonds von Generali Smart Funds, einer luxemburgischen UCITS-SICAV. Generali Smart Funds ist eine offene Investmentgesellschaft mit variabel verzinslichem Kapital (SICAV), die dem luxemburgischen Gesetz vom 17. Dezember 2010 über Organismen von Investmentvermögen, in der jeweils gültigen Fassung, unterliegt und als Organismus von Investmentvermögen in Wertpapieren (OGAW) qualifiziert ist. Diese Marketinganzeige richtet sich ausschließlich an Investoren in Deutschland und ausschließlich an DVAG-Kunden im Rahmen der Riester-Rente und der betrieblichen Altersversorgung. Sie ist nicht für U.S. Personen im Sinne von Regulation S des Securities Act von 1933 der Vereinigten Staaten, in der jeweils gültigen Fassung, bestimmt. Weitergehende Informationen zu der fondsgebundenen Versicherung (einschließlich Bedingungen und Risikobeschreibung) erhalten Sie unter <https://www.generali.de/vermoegensaufbau-und-sicherheitsplan> und werden Ihnen auf Wunsch kostenlos von der Generali Deutschland Lebensversicherung AG zur Verfügung gestellt. Dieses Dokument wird von der Generali Investments Luxembourg S.A. und Generali Asset Management S.p.A. Società di gestione del risparmio herausgegeben. Generali Investments Luxembourg S.A. ist als UCITS-Verwaltungsgesellschaft und Alternative Investment Fund Manager (AIFM) in Luxemburg zugelassen, reguliert durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) – (4 Rue Jean Monnet, L-2180 Luxembourg, Großherzogtum Luxemburg – CSSF-Code: S00000988, LEI: 22100FSOH054LBKJL62). Generali Asset Management S.p.A. Società di gestione del risparmio ist als italienische Vermögensverwaltungsgesellschaft zugelassen, reguliert durch die Banca d'Italia und beauftragt, als Vertriebsgesellschaft des Fonds in den EU/EEA-Ländern aufzutreten, in denen der Fonds zum Vertrieb registriert ist – (Via Niccolò Machiavelli 4, Trieste, 34132, Italien – C.M. Nr.: 15376 – LEI: 549300LKLUO-HU2BK025). Vor der Entscheidung über eine Investition in das Versicherungsprodukt müssen Investoren den Versicherungsvertrag sowie den Prospekt, den SFDR-Anhang und das Basisinformationsblatt ("PRIIPS KID") des zugrunde liegenden Fonds lesen. Die PRIIPS KIDs sind in einer der Amtssprachen des EU/EEA-Landes verfügbar, in dem der Fonds zum Vertrieb registriert ist, und der Prospekt/sein SFDR-Anhang sind in Englisch sowie die Jahres- und Halbjahresberichte unter www.generali-investments.lu oder auf Anfrage kostenlos bei der Generali Investments Luxembourg S.A., E-Mail-Adresse:

GILfundInfo@generali-invest.com erhältlich. Eine Zusammenfassung Ihrer Investorenrechte (in Englisch oder in einer autorisierten Sprache) ist auf www.generali-investments.lu im Abschnitt „About us/Generali Investments Luxembourg“ verfügbar. Eine Zusammenfassung der SFDR-Produktinformationen (in Englisch oder in einer autorisierten Sprache) ist auf der Fondseite der Website im Abschnitt „Nachhaltigkeitsbezogene Offenlegung“ verfügbar. Die in diesem Dokument enthaltenen Angaben stellen keine Anlage-, Steuer-, Rechnungslegungs-, Berufs- oder Rechtsberatung dar und stellen kein Angebot zum Kauf oder Verkauf des zugrunde liegenden Fonds oder anderer Wertpapiere dar, die möglicherweise präsentiert werden. Die Anleger investieren nicht direkt in den zugrunde liegenden Fonds. Alle Meinungen oder Prognosen gelten zum angegebenen Datum, können sich ohne Vorankündigung ändern, möglicherweise nicht eintreten und stellen keine Empfehlung oder ein Angebot für eine Investition dar. Es kann keine Garantie gegeben werden, dass die Anlageziele des Teilfonds erreicht werden und damit die fondsgebundene Versicherung ihr wirtschaftliches Ziel erreicht. Frühere oder angestrebte Wertentwicklungen sind keine Indikatoren für zukünftige Renditen. Es gibt keine Garantie, dass positive Prognosen in der Zukunft erreicht werden. Der Wert einer Investition und etwaige Erträge daraus können sowohl sinken als auch steigen, und es besteht die Möglichkeit, dass Sie nicht den vollen ursprünglich investierten Betrag zurückerhalten. Die zukünftige Leistung unterliegt der Besteuerung, die von der persönlichen Situation jedes Anlegers abhängt und sich in der Zukunft ändern kann. Bitte konsultieren Sie Ihren Steuerberater in Ihrem Land, um zu verstehen, wie Ihre Erträge durch Steuern beeinflusst werden. Das Vorhandensein einer Registrierung oder Genehmigung impliziert nicht, dass ein Regulierer bestimmt hat, dass diese Produkte für Anleger geeignet sind. Es wird empfohlen, die Anlagebedingungen sorgfältig zu prüfen und bei Bedarf professionelle, rechtliche, finanzielle und steuerliche Beratung einzuholen, bevor eine Entscheidung über die Investition in ein Versicherungsprodukt oder einen zugrunde liegenden Fonds getroffen wird. Generali Investments ist eine Marke von Generali Asset Management S.p.A. Società di gestione del risparmio, Generali Investments Luxembourg S.A. und Generali Investments Holding S.p.A. Quellen (sofern nicht anders angegeben): Generali Asset Management S.p.A. Società di gestione del risparmio.

Stand 15.01.2025

