Diese Marketing-Anzeige ist für Anleger in Deutschland und ausschließlich für Kunden der DVAG bestimmt. Bei diesem Versicherungsprodukt investieren die Anleger nicht direkt in den zugrunde liegenden Fonds. Bitte lesen Sie den Versicherungsvertrag sowie das Private Placement Memorandum des zugrunde liegenden Fonds, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung in Bezug auf das Versicherungsprodukt treffen.

GENERALI EXKLUSIV FONDS
PRIVATE DEBT

MITTELSTAND FÖRDERN
PRIVAT PROFITIEREN

Eine innovative Anlageklasse, nun auch für Privatanleger im Rahmen der fondsgebundenen Versicherung

Der Fonds, Generali Exklusiv Fonds S.A. SICAV-RAIF, ist eine Investmentgesellschaft mit variablem Grundkapital (SICAV), die in Form einer Aktiengesellschaft (SA) organisiert ist, als Reservierter Alternativer Investmentfonds (RAIF) eingestuft ist und luxemburgischem Recht unterliegt. Der Fonds unterliegt nicht der Aufsicht der luxemburgischen Finanzaufsicht (Commission de Surveillance du Secteur Financier, "CSSF") und der Fondsprospekt (Private Placement Memorandum „PPM") wurde von der CSSF weder geprüft noch genehmigt. 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.

Beratung durch:

Deutsche Vermögensberatung

GENERALI INVESTMENTS

STRATEGIEN FÜR DIE ALTERSVORSORGE

Infrastruktur	Immobilien	Unternehmens-finanzierung	Unternehmens-beteiligung	Alternative Strategien
Infrastructure	Real Estate	Private Debt	Private Equity	Alternative Strategies

NEUE WEGE GEHEN MIT ALTERNATIVEN INVESTMENTS

WAS IST PRIVATE DEBT?

Hierunter wird eine Art der Unternehmens-finanzierung verstanden, bei der sich ein Unternehmen Kapital aus dem privaten Sektor anstelle einer Bank leiht (z.B. bei Versicherungen oder Fondsgesellschaften)

- Alternative Art der Unternehmens-finanzierung
- Finanzierung in Form von Krediten durch private Investoren
- Sicherung von Finanzierungs-lösungen für den Mittelstand

Wachstum, wirtschaftliche Herausforderungen und die Notwendigkeit flexibler Finanzierungslösungen treiben die Nachfrage nach Private Debt als alternative Form der Kapitalbeschaffung voran

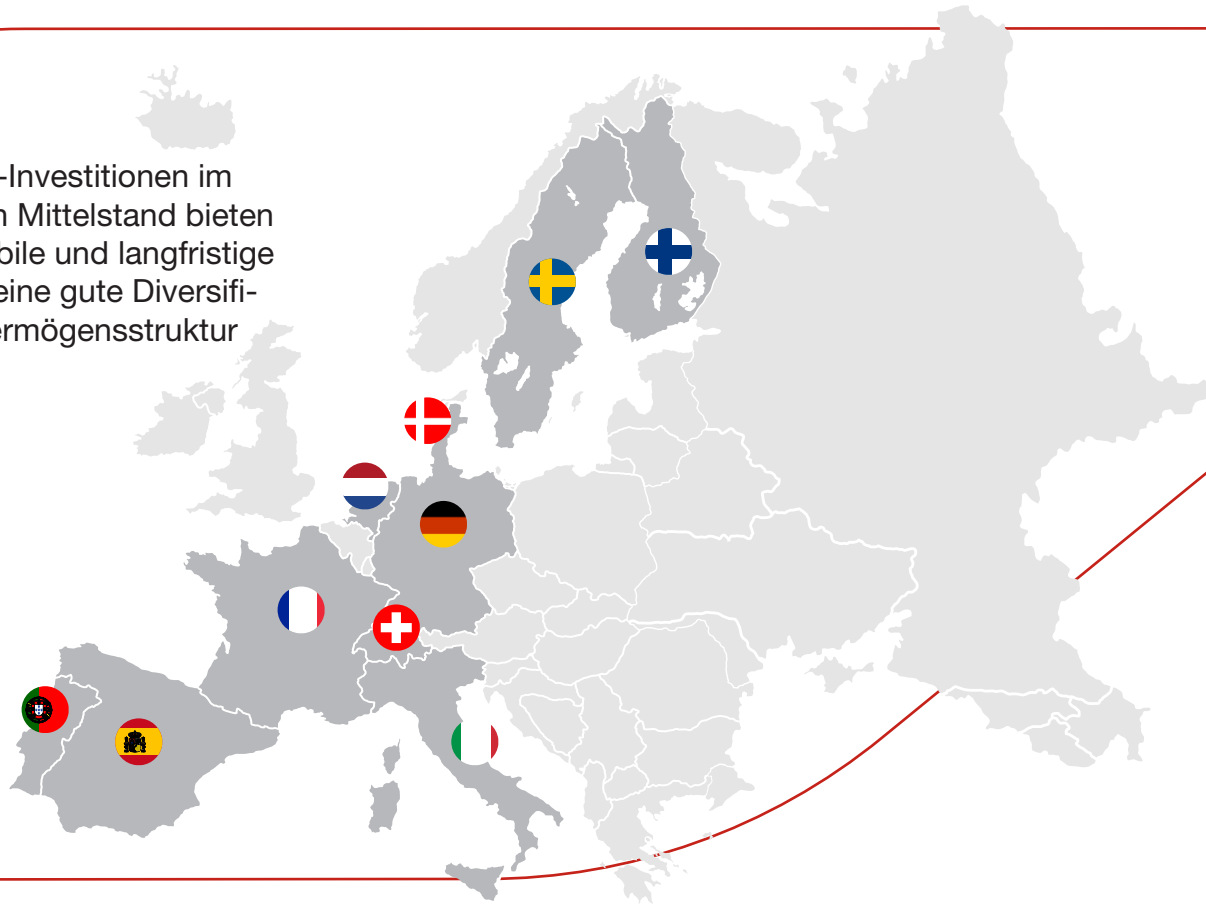
MEGATREND / WACHSTUMSFELD

Der Mittelstand ist der Motor der europäischen Wirtschaft

Private Debt ermöglicht Unternehmen eine alternative Form der Kapitalbeschaffung zur Unternehmensfinanzierung

Eine flexible, schnelle und weniger regulierte Möglichkeit für Unternehmen, Kapital zu beschaffen um Investitionen voranzutreiben, Wachstum sicherzustellen und wettbewerbsfähig zu bleiben

Private-Debt-Investitionen im europäischen Mittelstand bieten Anlegern stabile und langfristige Erträge und eine gute Diversifikation der Vermögensstruktur



WIR ÖFFNEN DEN WEG FÜR NEUE ANLAGEFORMEN

Dank der umfangreichen Erfahrung und der Größe der Generali Gruppe haben auch Privatanleger die Möglichkeit, in eine attraktive und zukunftsorientierte Anlageform für ihre private Altersvorsorge zu investieren.

Kunde	Generali Deutschland Lebensversicherung AG	Generali Exklusiv Fonds Private Debt	Investitionsobjekte
zahlt Versicherungsbeitrag an	beteiligt sich am	Kreditvergabe an	Unternehmen
	Auszahlung/ Rückgabe der vereinbarten Versicherungsleistung		

HIGHLIGHTS

GENERALI EXKLUSIV FONDS PRIVATE DEBT

- Innovativer, wachstumsorientierter Baustein für die Vermögensbildung
- Stabile langfristige Erträge durch individuell ausgehandelte Kreditverträge
- Investieren wie institutionelle Großanleger
- Für Einmalbeitragsgeschäft ab 2.500 EUR und laufende Besparung ab 25 EUR monatlich
- Diversifikation der Vermögensstruktur
- Management durch ein erfahrenes Team mit exzellenter Expertise
- Unabhängigkeit von Börsenschwankungen durch Investitionen in überwiegend nicht börsennotierte Unternehmen
- Zugang zu neuen, innovativen Investitionen im Bereich alternativer Anlagen, die unabhängig von anderen Anlageklassen sind
- Optimierung des Verhältnisses von Risiko und Ertrag bei der Kapitalanlage
- Liquiditätsversprechen der Generali Deutschland Lebensversicherung AG (Zuzahlungen, Rückgaben, Teilauszahlungen und Fondstausch möglich)
- Der Fonds fördert Umwelt- oder soziale Merkmale gemäß Artikel 8 der EU-Offenlegungsverordnung

DIE NEUE EXKLUSIVANLAGE FÜR DIE ALTERSVORSORGE

RISIKOINDIKATOR

Geringeres Risiko **Höheres 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.

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.

CHANCEN

Sinnvolle Ergänzung und Streuung für die Altersvorsorge in der fondsgebundenen Versicherung

Attraktive Renditechancen durch individuell ausgehandelte Kreditverträge

Geringer Gleichlauf (niedrige Korrelation) mit traditionellen Aktienmärkten

Es gibt keine Garantie dafür, dass ein Anlageziel erreicht wird oder dass eine Kapitalrendite erzielt wird. Sie können Ihre ursprüngliche Anlage ganz oder teilweise verlieren.

Investitionen können finanzielle Verluste mit sich bringen, da keine Kapitalgarantie besteht. Vergangene Wertentwicklungen sind keine verlässlichen Indikatoren für zukünftige Ergebnisse. Weitere Informationen zu Risiken und Kosten finden Sie im PPM und KID, das über nachfolgenden Link erreichbar ist: www.generali-investments.de/generali-exklusiv-fonds

RISIKEN

Risiken im Zusammenhang mit Kreditfinanzierungen

Marktrisiken

Liquiditäts- und Veräußerungsrisiken

Wechselkurs- und Zinsschwankungsrisiken

Derivatrisiken

Kapitalverlustrisiko

Empfohlene Haltedauer: 12 Jahre

DISCLAIMER

Diese Marketing-Anzeige ist für Anleger in Deutschland und ausschließlich für Kunden der DVAG bestimmt. Bei diesem Versicherungsprodukt investieren die Anleger nicht direkt in den zugrunde liegenden Fonds. Bitte lesen Sie den Versicherungsvertrag sowie das Private Placement Memorandum des zugrunde liegenden Fonds, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung in Bezug auf das Versicherungsprodukt treffen. Es gibt keine Garantie dafür, dass ein Anlageziel oder positive Prognosen erreicht werden.
Die dargestellten Inhalte dienen ausschließlich Informationszwecken und stellen weder Finanz-, Anlage- noch Rechtsberatung dar. Sie sind nicht als Empfehlung zum Erwerb von Wertpapieren oder zu sonstigen Handlungen im Zusammenhang mit dem genannten Unternehmen zu verstehen.
Diese Marketingmitteilung bezieht sich auf ein Versicherungsprodukt mit dem Generali Exklusiv Fonds S.A. SICAV-RAIF und seinem Teilfonds Generali Exklusiv Fonds Private Debt, insgesamt bezeichnet als (der zugrunde liegende Fonds".) Generali Exklusiv S.A. SICAV-RAIF ist eine offene Investmentgesellschaft mit variablem Kapital (SICAV), ein Alternativer Investmentfonds (AIF) nach luxemburgischem Recht vom 12. Juli 2013, der als Reservierter Alternativer Investmentfonds (RAIF) nach luxemburgischem Recht vom 23. Juli 2016 qualifiziert ist. Der zugrunde liegende Fonds ist ein nicht reguliertes Anlageinstrument, das nicht der Aufsicht der CSSF unterliegt.
Das ist nicht für U.S.-Personen im Sinne der Regulation S des United States Securities Act von 1933 in der jeweils gültigen Fassung bestimmt. Diese Marketing-Anzeige stellt weder eine Empfehlung noch eine Anlageberatung noch ein Angebot zur Anlage in den zugrunde liegenden Fonds dar. Diese Marketing-Anzeige dient nicht der Anlage- oder Steuerberatung und stellt kein Angebot zum Kauf oder Verkauf des zugrunde liegenden Fonds oder anderer Wertpapiere bzw. Basiswerte dar, die möglicherweise vorgestellt werden. Alle Meinungen oder Prognosen gelten zum angegebenen Datum, können sich ohne Vorankündigung ändern, müssen nicht eintreten und stellen keine Empfehlung oder ein Angebot für eine Anlage dar.
Die Wertentwicklung in der Vergangenheit lässt keine Rückschlüsse auf zukünftige Renditen zu. Es gibt keine Garantie dafür, dass ein Anlageziel oder positive Prognosen erreicht werden. Der Wert einer Anlage und die daraus erzielten Erträge können sowohl steigen als auch fallen, und Sie erhalten möglicherweise nicht den gesamten ursprünglich investierten Betrag zurück.
Die künftige Wertentwicklung unterliegt der Besteuerung, die von der persönlichen Situation des jeweiligen Anlegers abhängt und sich in Zukunft ändern kann. Bitte setzen Sie sich mit Ihrem Steuerberater in Verbindung, um zu erfahren, wie sich die Steuern auf Ihre Rendite auswirken werden. Das Vorhandensein einer Registrierung oder Zulassung bedeutet nicht, dass eine Aufsichtsbehörde entschieden hat, dass diese Produkte für Anleger geeignet sind. Seien Sie sich des Währungsrisikos bewusst. Unter Umständen können Sie Zahlungen in einer anderen Währung erhalten, sodass die endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen kann. Andere Risiken könnten ausgelöst werden, wie z.B. das Kontrahentenrisiko und das Liquiditätsrisiko.
Die Anleger sollten sich der Illiquidität dieser Art von Fonds bewusst sein. Weitere Einzelheiten sind dem Private Placement Memorandum zu entnehmen. Hauptkosten: Es fallen Kosten an, die sich ändern können. Alle Kosten sind im Versicherungsvertrag aufgeführt.
Der AIFM kann beschließen, die für den Vertrieb des zugrunde liegenden Fonds getroffenen Vereinbarungen zu kündigen. Eine Zusammenfassung Ihrer Anlegerrechte (in englischer Sprache oder einer autorisierten Sprache) finden Sie unter www.generalifundsolutions.lu im Abschnitt „Über uns/Generali Funds Solutions".
Stand: 01.01.2026

AMG 612: CI006658-001

Generali Asset Management
S. p. A. Società di gestione
del risparmio

Zweigniederlassung Deutschland
Tunisstraße 29, D-50667 Köln
www.generali-investments.de

Beratung durch:
Deutsche Vermögensberatung | GENERALI INVESTMENTS