

Es liegt in Ihrem und unserem Interesse, dass Sie die Chancen und Risiken unserer Produkte und Dienstleistungen verstehen und auf informierter Basis Ihre Entscheidungen treffen können.

Mit diesem Dokument möchten wir Sie daher über die Angaben im Persönlichen Analysebogen sowie das Risiko-Rendite-Verhältnis informieren.

1. Persönlicher Analysebogen

Ihre Angaben im Persönlichen Analysebogen dienen der Prüfung durch Ihren Berater, ob ein bestimmtes Produkt für Sie geeignet ist. Ein Produkt ist dann für Sie geeignet, wenn Sie insbesondere die

- Chancen und Risiken eines Produkts vor dem Hintergrund Ihrer Kenntnisse und Erfahrungen verstehen,
- die Risiken finanziell tragen können und
- das Produkt Ihren Anlagezielen entspricht.

Um diese Kriterien überprüfen zu können, möchten wir Sie bitten, die Angaben im Persönlichen Analysebogen zutreffend und vollständig zu machen. Nur wenn Ihr Berater die erforderlichen Informationen erhält, kann er in Ihrem Interesse handeln. Da Ihr Berater nur dann in Ihrem Interesse handeln kann, wenn er über aktuelle Informationen verfügt, sollten Sie ihn über Ihre Änderungen zu den vorgenannten Kriterien informieren.

2. Risiko-Rendite-Verhältnis

Es gibt einen alten kaufmännischen Grundsatz, dass mit einer steigenden potentiellen Rendite auch das Risiko einer Investition steigt. Dieser Grundsatz gilt auch heute noch – nicht nur bei Kaufleuten, sondern auch bei Fondsinvestments. Je riskanter ein Fonds investieren kann, desto höher sind die Renditechancen – aber auch das Risiko.

Investieren Sie beispielsweise in ein Investmentvermögen mit einem geringen Risikopotential (z. B. Geldmarktfonds), so fällt typischerweise auch die Rendite geringer aus als bei einem höher riskanten Investment. Legen Sie hingegen z. B. in einen Aktienfonds an, so steht dem hierdurch eingegangenen höheren Risiko auch ein höheres Renditepotential zur Seite.

Bitte beachten Sie auch, dass bei einer Investition Ihr Anlagehorizont eine wichtige Rolle spielt: Sind Sie bereit über einen längeren Zeithorizont zu investieren, so können sich kurzfristige Wertschwankungen ausgleichen. Von Bedeutung ist zudem die sog. Diversifikation: Sie sollten Ihre Investments über verschiedene Vermögensgegenstände und Risikoarten streuen, um Ihr Risiko zu vermindern.

Ihr Berater zeigt Ihnen gerne anhand von konkreten Beispielfällen das Risiko-Rendite-Verhältnis für einzelne Produkte und Produktgruppen auf. Weitere Hinweise können Sie zudem den Wesentlichen Anlegerinformationen entnehmen.

Generali Investments Europe S. p. A. Società di gestione del risparmio