

Guten Gewissens investieren

Megatrends Demographie und Nachhaltigkeit

Generali SRI Ageing Population



[generali-investments.de](https://www.generali-investments.de)



Deutsche
Vermögensberatung



Demographie und Nachhaltigkeit

Die Lebenserwartung der Bevölkerung steigt, die Gesellschaft altert – ein unaufhaltsamer Langzeittrend. Und ein Trend, den der Themenfonds Generali Investments SICAV – SRI Ageing Population nutzt, um mittel- bis langfristig überdurchschnittliche Renditen zu erwirtschaften.

Die Zahl der über 60jährigen wächst. Senioren haben einen weiter steigenden Anteil am Gesamteinkommen. Sie möchten ein längeres Leben bei guter Gesundheit verbringen und das möglichst komfortabel. Aus den Bedürfnissen und der Kaufkraft dieser „Grey Power“ entstehen neue Geschäftsmöglichkeiten. Genau dort setzt die Idee von GIS – SRI Ageing Population an: Der Fonds investiert dort, wo Unternehmen und damit auch der Anleger von der sich ändernden Altersstruktur profitieren.

Darüber hinaus erfüllt er die Kriterien für sozial-verantwortliche Investments (SRI: Socially Responsible Investments).

GIS – SRI Ageing Population investiert in europäische Aktien aus drei Schlüsselbereichen, die spezifische Produkte und Dienstleistungen für die ältere Generation anbieten:



Gesundheitswesen



Rente & Vermögensanlage



Konsum

Beispiele

- Hörgeräte
- Sehhilfen
- Künstliche Hüftgelenke
- Medizinische Hilfe bei: Krebs, Diabetes, Inkontinenz
- Zahnmedizin
- Häusliche Pflege
- Pharmaindustrie & Biotechnologie
- Gesundheitsartikel und -dienstleistungen
- Wissenschaftliche Publikationen

- Vermögensverwaltung inklusive Auszahlpläne als zusätzliche Rente
- Pflegeversicherung
- Rentenversicherung
- Lebensversicherung
- Krankenversicherung

- Freizeitgestaltung
- Reisen
- Nahrungs- und Ergänzungsmittel
- Luxusgüter
- Schönheitspflege
- Seniorenwohnungen
- Automatisierung, Sicherheit und Technologien
- Sozialer Status, Medien



Guten Gewissens investieren

- Bereits im Namen festgelegt, werden für SRI Ageing Population nur Unternehmen ausgewählt, die sozial-verantwortlich wirtschaften.
- Nur die Titel schaffen es in den Fonds, die SRI-konform und für das Demographie-Thema geeignet sind.

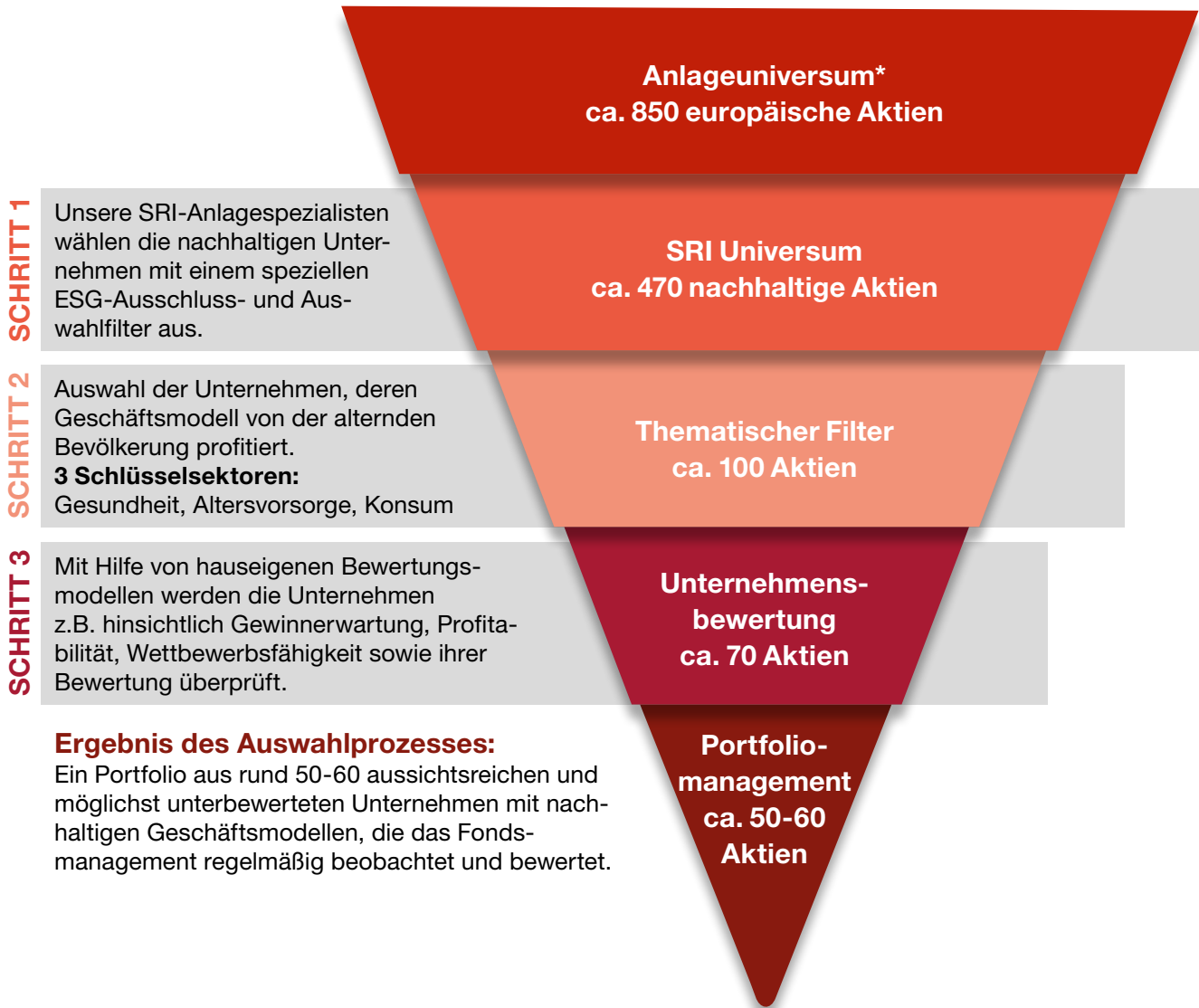
Unsere SRI-Kriterien für Investments

- Wir sind überzeugt, dass wir durch die Berücksichtigung von SRI-Faktoren einen zusätzlichen Mehrwert erreichen können. Denn bei SRI-geprüften Unternehmen können die Risiken von unliebsamen Überraschungen oder Schadensfällen deutlich verringert werden, z. B. Kosten durch Umweltverstöße.
- Die entsprechenden Unternehmen werden durch ein spezielles Analyseverfahren z.B. im Hinblick auf nachhaltige Unternehmensführung, Umweltbelange und soziales Verhalten überprüft.
→ ESG-Kriterien (Environment, Social, Governance)
- Durch Anwendung eines Ethik-Filters werden außerdem Unternehmen mit folgenden Risiken grundsätzlich als Investment ausgeschlossen: u.a. Produzenten von Waffen und Rüstungsgütern, Verursacher schwerer Umweltzerstörungen, nachgewiesene Menschenrechtsverletzungen und Korruption.



Das Fondsmanagement nutzt einen mehrstufigen Prozess, um

- einen langfristigen demographischen Trend als Anlagethema,
- einen fundamentalen Aktienbewertungsprozess und ein
- SRI- und ESG-konformes, also nachhaltiges Portfolio zu kombinieren.



* Ursprüngliches Anlageuniversum ca. 3.000 europäische Unternehmen; Reduzierung durch quantitative Filter.



GIS – SRI Ageing Population

Auf einen Blick

Megatrend	Nutzung der überdurchschnittlichen Renditechancen durch den Megatrend demographischer Wandel, Silver Ager.
Langfristig	Demographische Trends verlaufen relativ stetig und sind gut vorhersehbar, dürften daher langfristig anhalten.
Europäische Aktien	Investition in europäische Unternehmen, die in den wachsenden Markt für Senioren investieren.
SRI	Legt an in 100 % SRI-konforme Unternehmen für alle, die sozial-verantwortlich und nachhaltig investieren möchten.
Spezialisten	SRI-Spezialisten und Aktienexperten für den Themenfonds verbinden soziale Verantwortung und die bestmögliche Einzeltitelauswahl.
Ausgezeichnet	mit dem FNG Label (Novethic) für 2017-2020 (Deutschland) und dem französischen Label ISR für 2017-2020.

Mit vier von fünf möglichen Sternen hat die renommierte Ratingagentur Morningstar den Dachfonds **GIS – SRI Ageing Population** ausgezeichnet. Damit zählt er zu den Top-Fonds seiner Vergleichskategorie.



Stand: 03/2020

Fonds	GIS – SRI Ageing Population DX
Fondstyp	Aktienfonds
ISIN	LU1234787460
WKN	A2ACGG
Risikoprofil	Gewinnorientiert
Risikoklasse WpHG-Bogen	5
Anlageregion	Europa
Auflagedatum	16.10.2015

Generali Investments

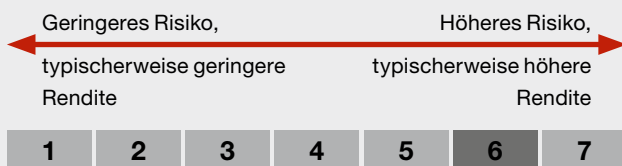
Stark in Fonds

Als Vermögensverwalter der weltweiten Generali Gruppe ist Generali Investments einer langen Tradition verpflichtet: Kompetenz, Erfahrung und innovative Ideen als solide Basis für die finanzielle Sicherheit unserer Kunden.

Als Anleger in Generali Investmentfonds profitieren Sie von dieser Kompetenz und Erfahrung:

- Einer der führenden Asset Manager in Europa mit mehr als rund 540 Milliarden Euro unter Management.
- Globales Know-how im Management der gruppeneigenen Finanzmittel und in der Fonds- und Vermögensverwaltung für private und institutionelle Anleger.

Risiko- und Ertragsprofil



Dieser Indikator stellt die frühere jährliche Volatilität des Teilfonds über einen Zeitraum von 5 Jahren dar. Die historischen Daten, die zur Berechnung des synthetischen Indikators verwendet wurden, sind kein verlässlicher Hinweis auf das künftige Risikoprofil des Teilfonds. Die diesem Teilfonds zugewiesene Risikokategorie stellt keine Garantie dar und kann sich im Laufe der Zeit ändern. Weitere Informationen über die Risiken des Teilfonds entnehmen Sie bitte den Wesentlichen Anlegerinformationen und dem Prospekt, erhältlich unter www.generali-investments.de.

Chancen

- Bei Aktienanlagen stehen Kurssteigerungen aufgrund von markt-, branchen- oder unternehmensbezogenen Entwicklungen im Vordergrund.
- Bei Fremdwährungsanlagen kann es aufgrund von Devisenkurssteigerungen auch zu Wertzuwächsen in den Fonds kommen.
- Aufgrund der Volatilität der Märkte für Derivate sind sowohl die Möglichkeit, Gewinne zu erzielen, als auch die Gefahr, Verluste zu erleiden, größer als bei Anlagen in Wertpapiere oder Geldmarktinstrumente.

Risiken

- Bei Aktienanlagen kann es auch zu Kursrückgängen/Verlusten aufgrund von markt-, branchen- oder unternehmensbezogenen Entwicklungen kommen.
- Der Anteilswert kann jederzeit unter den Kaufpreis fallen, zu dem der Anteil erworben wurde.
- Es bestehen allgemeine, geografische und geopolitische Länderrisiken; Emittenten-, Kontrahenten-, Bonitäts- und Ausfallrisiken; Wechselkursrisiken durch Anlage in Fremdwährungen.
- Aufgrund der Volatilität der Märkte für Derivate sind sowohl die Möglichkeit, Gewinne zu erzielen, als auch die Gefahr, Verluste zu erleiden, größer als bei Anlagen in Wertpapiere oder Geldmarktinstrumente.
- Währungsanlagen unterliegen Kurschwankungen, die zu Wertverlusten im Fonds führen können.

ISIN: LU1234787460
GIS – SRI Ageing Population DX

Wichtige Hinweise: Generali Investments SICAV SRI Ageing Population ist ein Teilfonds der Generali Investments SICAV (eine als "société d'investissement à capital variable" qualifizierte Investmentgesellschaft mit mehreren Teilfonds nach dem Recht des Großherzogtums Luxemburg), welcher von Generali Investments Luxembourg S.A. verwaltet wird und welche Sycomore Asset Management als Portfolio Manager und Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio als Koordinator der Marketingaktivitäten bestellt hat. Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen dienen ausschließlich der allgemeinen Information über die von Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio angebotenen Produkte und Dienstleistungen. Die Inhalte stellen in keinem Fall ein Angebot, eine Empfehlung oder eine Aufforderung zur Zeichnung von Anteilen/Aktien von Organismen für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren oder einen Antrag auf ein Angebot von Anlagendienstleistungen dar. Das Dokument ist nicht mit einer Verpflichtung des Kunden verbunden und soll auch nicht die Grundlage für eine solche Verpflichtung sein. Das Dokument ist nicht als explizite oder implizite Empfehlung einer Anlagestrategie oder als Anlageberatung zu betrachten. Vor der Zeichnung eines Angebots von Investitionsdienstleistungen erhält jeder potentielle Kunde jedes Dokument, welches ihm nach den jeweils geltenden Rechtsvorschriften zur Verfügung gestellt werden muss. Dieses Dokument muss der Kunde sorgfältig lesen, bevor er eine Anlageentscheidung trifft. Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio, die den Inhalt dieses Dokuments regelmäßig aktualisiert, entbindet sich von jeglicher Verantwortung für Fehler oder Auslassungen und kann im Falle möglicher Schäden oder Verluste im Zusammenhang mit der unsachgemäßen Nutzung der hierin enthaltenen Informationen nicht als verantwortlich angesehen werden. Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist keine Garantie für die zukünftige Wertentwicklung, und der Teilfonds birgt das Risiko eines Kapitalverlusts. Es wird keine Gewähr für die ungefähre Übereinstimmung der zukünftigen Wertentwicklung mit den oben genannten Wertentwicklungen gegeben. Es wird empfohlen, sich die gesetzlichen Regelungen anzusehen, die auf unserer Website www.generali-investments.de verfügbar sind. Der Kunde muss die Wesentlichen Anlegerinformationen, die vor der Zeichnung der Anlage ausgehändigt werden müssen, und den Prospekt, der auf unserer Website www.generali-investments.de, auf der Website der Generali Investments Luxembourg S.A. (Verwaltungsgesellschaft der Generali Investments SICAV) www.generali-investments.lu und bei den Vertriebsstellen erhältlich ist, sorgfältig lesen. Generali Investments ist Teil der Generali Gruppe, die 1831 in Triest als Assicurazioni Generali Austro-Italice gegründet wurde. Generali Investments ist eine Marke von Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio, Generali Insurance Asset Management S.p.A. Società di gestione del risparmio, Generali Investments Luxembourg S.A. und Generali Investments Holding S.p.A.. Stand: 31.03.2020



Generali Investments Partners S. p. A.
Società di gestione del risparmio
Zweigniederlassung Deutschland
Tunisstraße 19–23, D-50667 Köln
ServiceCenter: 0221 / 42 03 55 55
www.generali-investments.de