

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli Investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla normativa, hanno lo scopo di aiutare gli Investitori a capire la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.

Alto Bilanciato ("Fondo")

Classe A ISIN al portatore: IT0001051975

Fondo comune di investimento mobiliare aperto di diritto italiano armonizzato alla Direttiva 2009/65/CE

Categoria Assogestioni: Bilanciati

Il Fondo è istituito e gestito da Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio (in forma abbreviata GIP SGR S.p.A.) ("SGR")

Obiettivi e politica d'investimento

Il Fondo mira a conseguire la crescita del capitale investito mediante l'allocazione a livello globale di diverse asset class, con un orizzonte temporale dell'investimento medio lungo.

Gli strumenti obbligazionari oggetto di investimento principale sono quelli emessi da stati sovrani con rating medio-alto e da enti sovranazionali dei Paesi dell'Area Euro, dei Paesi aderenti all'OCSE – Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico e/o nei Paesi Emergenti, denominati principalmente in Dollaro USA, Euro, Yen e Sterline.

Gli strumenti azionari oggetto di investimento, denominati nelle valute sopra riportate, sono principalmente quelli emessi da società a medio-alta o piccola capitalizzazione localizzate nei suddetti Paesi.

La percentuale di titoli azionari detenuta dal Fondo è compresa tra il 10% ed il 70% del portafoglio.

Il Fondo può investire in quote/azioni di OICR ed ETF, compatibili con la politica di investimento del Fondo.

Il Fondo attua una gestione attiva, senza riferimento ad alcun parametro di riferimento; in particolari situazioni di mercato e per limitati periodi di tempo, una parte anche consistente degli attivi del Fondo può essere costituita da liquidità.

Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati, al fine della copertura dei rischi, di efficiente gestione e per finalità di investimento.

In relazione alla finalità d'investimento, il livello di leva tendenziale (calcolato con il metodo degli impegni) è pari a 2.

L'utilizzo dei derivati è coerente con il profilo di rischio del Fondo.

Le Quote di Classe "A" del Fondo sono a **distribuzione dei proventi**.

I proventi sono distribuiti ai partecipanti semestralmente (30 giugno – 31 dicembre). L'eventuale distribuzione potrebbe essere superiore al risultato effettivo del Fondo nel periodo considerato, rappresentando in tal caso un rimborso parziale delle quote.

Rimborso delle quote: può essere richiesto in qualsiasi giorno - tranne il sabato e i giorni festivi o di chiusura delle Borse nazionali in Italia. Il valore unitario della quota è calcolato giornalmente.

Parametro di riferimento: Il Fondo, che ha natura di fondo bilanciato, non ha un parametro di riferimento; al suo posto è utilizzata una misura di rischio alternativa, il Value at Risk (VaR), che quantifica un valore di massima perdita potenziale su un determinato orizzonte temporale ed all'interno di un dato livello di probabilità (c.d. intervallo di confidenza). Per il Fondo è utilizzato un orizzonte temporale di 1 mese, con un intervallo di confidenza del 99% ed un valore di perdita massima potenziale pari al 5,2%.

Profilo di rischio e di rendimento



Il Fondo è classificato nella categoria 4 sulla base dei suoi risultati passati in termini di volatilità dei rendimenti degli ultimi 5 anni e riflette le oscillazioni degli investimenti presenti nel Fondo.

Tale categoria riflette l'esposizione del Fondo al mercato degli strumenti obbligazionari governativi internazionali e agli strumenti azionari.

Ha lo scopo di aiutare gli investitori a comprendere le incertezze legate ai profitti e alle perdite che potrebbero influire sul loro investimento.

I dati storici, così come quelli utilizzati per calcolare l'indicatore sintetico, non costituiscono un'indicazione affidabile circa il futuro profilo di rischio dell'OICR.

La categoria di rischio indicata potrebbe non rimanere invariata, e quindi la classificazione dell'OICR potrebbe cambiare nel tempo.

L'appartenenza alla classe più bassa non garantisce un investimento esente da rischi.

Il capitale investito inizialmente non è garantito.

Rischi importanti per il Fondo non coperti da questo indicatore:

- **Rischio di credito:** il fondo investe una parte considerevole del proprio patrimonio in obbligazioni. In caso di insolvenza degli emittenti, le obbligazioni potrebbero perdere una parte significativa, o la totalità, del loro valore.
- **Rischio liquidità:** rischio legato ad una limitata attività di negoziazione che potrebbe impedire di vendere o acquistare gli strumenti finanziari in cui il fondo è investito.
- **Rischio controparte:** il fondo effettua principalmente negoziazioni in derivati con varie parti contraenti. Esiste il rischio che le controparti non siano più in grado di onorare i propri impegni di pagamento o di regolamento.

Per maggiori informazioni sui rischi del Fondo, si rimanda alla relativa sezione del Prospetto.

Spese

Le spese e le commissioni servono a coprire i costi di gestione del Fondo, inclusi quelli di commercializzazione e distribuzione dello stesso. Tali spese riducono la potenziale crescita del vostro investimento.

Commissioni una tantum prelevate prima o dopo l'investimento	
Commissioni di sottoscrizione	3 %
Commissioni di rimborso	3,50 %

Questa è la percentuale massima che può essere prelevata dal Suo capitale prima che sia investito o al momento della corresponsione del rimborso.

Spese prelevate dal Fondo in un anno	
Spese correnti	1,68 %

Commissioni prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche	
---------------------------------------------------------------------	--

Commissioni legate al rendimento (performance):

Per l'ultimo esercizio del Fondo la commissione prelevata è stata pari al 1,60%. La commissione di performance, in misura pari al 25% dell'*overperformance*, viene applicata se al termine dell'esercizio finanziario, (a) la variazione del valore netto della quota del Fondo è positiva; (b) la variazione percentuale del valore netto della quota del Fondo (tenendo conto degli eventuali proventi distribuiti) è superiore alla variazione del parametro di riferimento rappresentato dall'indice €STR +2.085% ("*overperformance*"); (c) se eventuali underperformance, registrate nei 5 esercizi successivi al 30 dicembre 2021 siano state recuperate. Nel periodo di riferimento la somma delle commissioni di gestione e di incentivo non può superare la percentuale del 3,20% del valore complessivo netto (fee cap).

La percentuale evidenziata è quella massima che può essere prelevata dal vostro investimento ed è alternativa in ragione del regime commissionale scelto dal cliente [commissione di ingresso (opzione A) o commissione di uscita (opzione B)]. In alcuni casi è possibile che l'investitore esbori un importo inferiore. Il vostro Consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede potrà informarvi sulle commissioni effettivamente applicate.

Le **spese correnti** si basano sulle spese dell'anno precedente e tale cifra può variare da un anno all'altro.

L'importo in ogni caso non comprende le spese relative alla commissione di performance ed ai costi di negoziazione, ad eccezione delle spese di sottoscrizione e rimborso sostenute dal Fondo per l'acquisto o la vendita di quote di un altro Fondo.

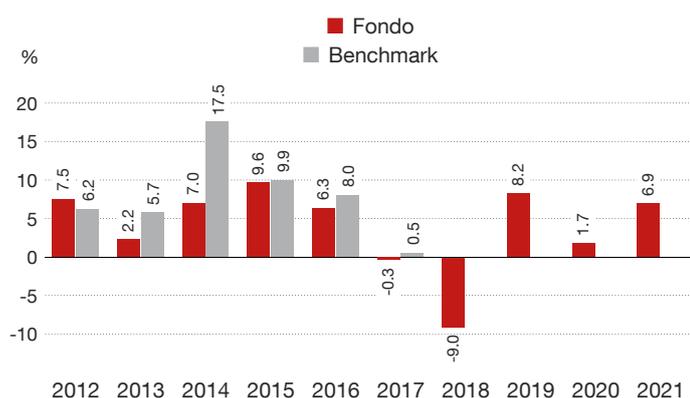
In caso di **passaggio tra fondi** la SGR ha diritto di trattenere sull'ammontare delle somme trasferite commissioni di switch pari al 1% o pari a 35 euro (a seconda dell'opzione scelta in fase di sottoscrizione del fondo).

E' prevista l'applicazione di **diritti fissi** il cui ammontare è indicato nel Prospetto.

L'investitore può informarsi circa l'importo effettivo dei diritti fissi presso il proprio consulente finanziario o distributore.

Per maggiori informazioni sulle spese si rinvia al Prospetto (Parte I, sezione C) disponibile sul sito www.generali-investments.com.

Risultati ottenuti nel passato



La politica di investimento del Fondo ha subito variazioni sostanziali nel corso degli anni; dal 29 gennaio 2018 è stato eliminato il riferimento al benchmark. Pertanto i risultati relativi al periodo (2011 - 2017) indicato nel grafico sono stati ottenuti in circostanze non più valide.

I risultati annualizzati sono calcolati al netto di tutte le commissioni pagate dal Fondo.

Dal 1° luglio 2011 la tassazione è a carico dell'investitore.

Data di istituzione del Fondo: 1995

Data di avvio dell'operatività della Classe A: 1° aprile 1996

I dati di rendimento passati sono stati calcolati in Euro.

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Informazioni pratiche

Depositario: BNP Paribas Securities Services, Succursale di Milano.

L'ultima versione del Prospetto, del Regolamento di gestione e dei documenti contabili del Fondo – redatti in lingua italiana – può essere richiesta per iscritto, a titolo gratuito, al proprio Consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede o presso la sede secondaria di Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio, Piazza Tre Torri, 1, Milano. Tali documenti sono altresì pubblicati sul sito www.generali-investments.com. I documenti contabili del Fondo sono altresì disponibili presso il Depositario.

Modalità di sottoscrizione: unica soluzione (PIC) o Piani di Accumulo del Capitale (PAC), con l'applicazione delle spese di sottoscrizione.

Importo minimo di sottoscrizione: varia in funzione della modalità di sottoscrizione prescelta. Per maggiori informazioni si rinvia al Prospetto.

Il valore unitario della quota: è calcolato in Euro ogni giorno lavorativo in Italia ad esclusione del sabato e dei giorni di chiusura delle Borse Nazionali e pubblicato su "Il Sole 24 Ore" e sul sito web della SGR.

Per ulteriori informazioni sul Fondo potete rivolgervi direttamente al vostro Consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede o consultare il sito della SGR: www.generali-investments.com.

Informazioni dettagliate sulla politica di remunerazione aggiornata della Società di gestione, compresa, senza esservi limitata, una descrizione del calcolo della remunerazione e dei benefit e l'identità delle persone responsabili per la concessione della remunerazione e dei benefit, compresa la composizione del comitato di remunerazione, sono disponibili al seguente sito web www.generali-investments.com e una copia cartacea di tale politica di remunerazione è disponibile gratuitamente per gli investitori su richiesta presso la sede legale della Società di gestione.

Il presente Fondo è disciplinato dalla normativa in materia fiscale dello Stato italiano, che può avere un impatto sulla posizione fiscale personale dell'investitore. Per maggiori informazioni al riguardo, vi consigliamo di rivolgervi al vostro Consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede.

Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio può essere ritenuta responsabile esclusivamente delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultano fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del Prospetto del Fondo.

Il Fondo è autorizzato in Italia e regolamentato dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio è autorizzata in Italia ed è regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

Le informazioni chiave per gli Investitori qui riportate sono valide al 1° luglio 2022.

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli Investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla normativa, hanno lo scopo di aiutare gli Investitori a capire la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.

Alto Bilanciato ("Fondo")

Classe B ISIN al portatore: IT0005323008

Fondo comune di investimento mobiliare aperto di diritto italiano armonizzato alla Direttiva 2009/65/CE

Categoria Assogestioni: Bilanciati

Il Fondo è istituito e gestito da Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio (in forma abbreviata GIP SGR S.p.A.) ("SGR")

Obiettivi e politica d'investimento

Il Fondo mira a conseguire la crescita del capitale investito mediante l'allocazione a livello globale di diverse *asset class*, con un orizzonte temporale dell'investimento medio lungo.

Gli strumenti obbligazionari oggetto di investimento principale sono quelli emessi da stati sovrani con rating medio-alto e da enti sovranazionali dei Paesi dell'Area Euro, dei Paesi aderenti all'OCSE – Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico e/o nei Paesi Emergenti, denominati principalmente in Dollaro USA, Euro, Yen e Sterline.

Gli strumenti azionari oggetto di investimento, denominati nelle valute sopra riportate, sono principalmente quelli emessi da società a medio-alta o piccola capitalizzazione localizzate nei suddetti Paesi.

La percentuale di titoli azionari detenuta dal Fondo è compresa tra il 10% ed il 70% del portafoglio.

Il Fondo può investire in quote/azioni di OICR ed ETF, compatibili con la politica di investimento del Fondo.

Il Fondo attua una gestione attiva, senza riferimento ad alcun parametro di riferimento; in particolari situazioni di mercato e per limitati periodi di tempo, una parte anche consistente degli attivi del Fondo può essere costituita da liquidità.

Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati, al fine della copertura dei rischi, di efficiente gestione e per finalità di investimento.

In relazione alla finalità d'investimento, il livello di leva tendenziale (calcolato con il metodo degli impegni) è pari a 2.

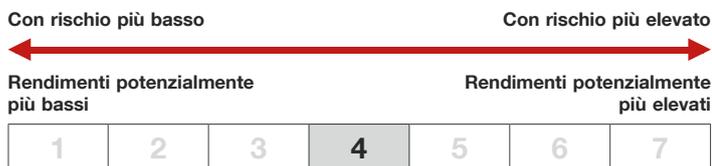
L'utilizzo dei derivati è coerente con il profilo di rischio del Fondo.

Rimborso delle quote: può essere richiesto in qualsiasi giorno - tranne il sabato e i giorni festivi o di chiusura delle Borse nazionali in Italia. Il valore unitario della quota è calcolato giornalmente.

Le quote di Classe "B" del Fondo sono ad **accumulazione dei proventi**.

Parametro di riferimento: Il Fondo, che ha natura di fondo bilanciato, non ha un parametro di riferimento; al suo posto è utilizzata una misura di rischio alternativa, il Value at Risk (VaR), che quantifica un valore di massima perdita potenziale su un determinato orizzonte temporale ed all'interno di un dato livello di probabilità (c.d. intervallo di confidenza). Per il Fondo è utilizzato un orizzonte temporale di 1 mese, con un intervallo di confidenza del 99% ed un valore di perdita massima potenziale pari al 5,2%.

Profilo di rischio e di rendimento



Il Fondo è classificato nella categoria 4 sulla base dei suoi risultati passati in termini di volatilità dei rendimenti degli ultimi 5 anni e riflette le oscillazioni degli investimenti presenti nel Fondo.

Tale categoria riflette l'esposizione del Fondo al mercato degli strumenti obbligazionari governativi internazionali e agli strumenti azionari.

Ha lo scopo di aiutare gli investitori a comprendere le incertezze legate ai profitti e alle perdite che potrebbero influire sul loro investimento.

I dati storici, così come quelli utilizzati per calcolare l'indicatore sintetico, non costituiscono un'indicazione affidabile circa il futuro profilo di rischio dell'OICR.

La categoria di rischio indicata potrebbe non rimanere invariata, e quindi la classificazione dell'OICR potrebbe cambiare nel tempo.

L'appartenenza alla classe più bassa non garantisce un investimento esente da rischi.

Il capitale investito inizialmente non è garantito.

Rischi importanti per il Fondo non coperti da questo indicatore:

- **Rischio di credito:** il fondo investe una parte considerevole del proprio patrimonio in obbligazioni. In caso di insolvenza degli emittenti, le obbligazioni potrebbero perdere una parte significativa, o la totalità, del loro valore.
- **Rischio liquidità:** rischio legato ad una limitata attività di negoziazione che potrebbe impedire di vendere o acquistare gli strumenti finanziari in cui il fondo è investito.
- **Rischio controparte:** il fondo effettua principalmente negoziazioni in derivati con varie parti contraenti. Esiste il rischio che le controparti non siano più in grado di onorare i propri impegni di pagamento o di regolamento.

Per maggiori informazioni sui rischi del Fondo, si rimanda alla relativa sezione del Prospetto.

Spese

Le spese e le commissioni servono a coprire i costi di gestione del Fondo, inclusi quelli di commercializzazione e distribuzione dello stesso. Tali spese riducono la potenziale crescita del vostro investimento.

Commissioni una tantum prelevate prima o dopo l'investimento	
Commissioni di sottoscrizione	nessuna
Commissioni di rimborso	nessuna

Questa è la percentuale massima che può essere prelevata dal Suo capitale prima che sia investito o al momento della corresponsione del rimborso.

Spese prelevate dal Fondo in un anno	
Spese correnti	1,08 %

Commissioni prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche	
---------------------------------------------------------------------	--

Non si applicano commissioni di sottoscrizione e di rimborso.

Le **spese correnti** relative alla Classe B si basano sulle spese dell'anno precedente e tale cifra può variare da un anno all'altro.

L'importo in ogni caso non comprende le spese relative alla commissione di performance ed ai costi di negoziazione.

E' prevista l'applicazione di **diritti fissi** il cui ammontare è indicato nel Prospetto.

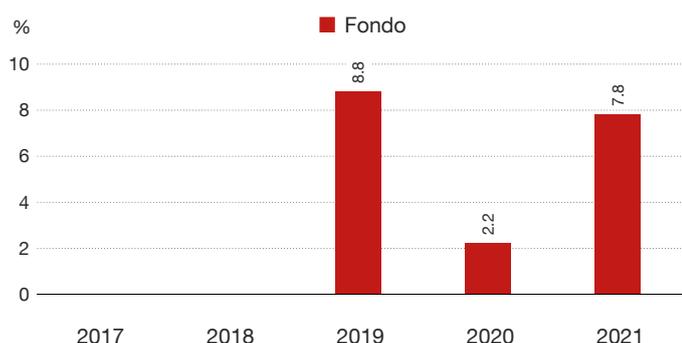
L'investitore può informarsi circa l'importo effettivo dei diritti fissi presso il proprio consulente finanziario o distributore.

Per maggiori informazioni sulle spese si rinvia al Prospetto (Parte I, sezione C) disponibile sul sito www.generali-investments.com.

Commissioni legate al rendimento (performance):

Per l'ultimo esercizio del Fondo la commissione prelevata è stata pari al 1,00%. La commissione di performance, in misura pari al 25% dell'*overperformance*, viene applicata se al termine dell'esercizio finanziario, (a) la variazione del valore netto della quota del Fondo è positiva; (b) la variazione percentuale del valore netto della quota del Fondo è superiore alla variazione del parametro di riferimento rappresentato dall'indice €STR +2.085% ("*overperformance*"); (c) se eventuali *underperformance*, registrate nei 5 esercizi successivi al 30 dicembre 2021 siano state recuperate. Nel periodo di riferimento la somma delle commissioni di gestione e di incentivo non può superare la percentuale del 2% del valore complessivo netto (fee cap).

Risultati ottenuti nel passato



I risultati annualizzati sono calcolati al netto di tutte le commissioni pagate dal Fondo.

La tassazione è a carico dell'investitore.

Data di istituzione del Fondo: 1995

La Classe B è operativa dal 29 marzo 2018; pertanto i dati non sono sufficienti a fornire all'investitore un'indicazione utile per i risultati ottenuti nel passato.

I dati di rendimento passati sono stati calcolati in Euro.

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Informazioni pratiche

Depositario: BNP Paribas Securities Services, Succursale di Milano.

L'ultima versione del Prospetto, del Regolamento di gestione e dei documenti contabili del Fondo – redatti in lingua italiana - può essere richiesta per iscritto, a titolo gratuito, al proprio Consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede o presso la sede secondaria di Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio, Piazza Tre Torri, 1, Milano. Tali documenti sono altresì pubblicati sul sito www.generali-investments.com. I documenti contabili del Fondo sono altresì disponibili presso il Depositario.

Modalità di sottoscrizione della Classe B, riservata ad Alleanza Assicurazioni S.p.A.: unica soluzione (PIC) o Piani di Accumulo del Capitale (PAC).

Importo minimo di sottoscrizione: non previsto. Per maggiori informazioni si rinvia al Prospetto.

Il valore unitario della quota: è calcolato in Euro ogni giorno lavorativo in Italia ad esclusione del sabato e dei giorni di chiusura delle Borse Nazionali e pubblicato su "Il Sole 24 Ore" e sul sito web della SGR.

Per ulteriori informazioni sul Fondo potete rivolgervi direttamente al vostro Consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede o consultare il sito della SGR: www.generali-investments.com.

Informazioni dettagliate sulla politica di remunerazione aggiornata della Società di gestione, compresa, senza esservi limitata, una descrizione del calcolo della remunerazione e dei benefit e l'identità delle persone responsabili per la concessione della remunerazione e dei benefit, compresa la composizione del comitato di remunerazione, sono disponibili al seguente sito web www.generali-investments.com e una copia cartacea di tale politica di remunerazione è disponibile gratuitamente per gli investitori su richiesta presso la sede legale della Società di gestione.

Il presente Fondo è disciplinato dalla normativa in materia fiscale dello Stato italiano, che può avere un impatto sulla posizione fiscale personale dell'investitore. Per maggiori informazioni al riguardo, vi consigliamo di rivolgervi al vostro Consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede.

Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio può essere ritenuta responsabile esclusivamente delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultano fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del Prospetto del Fondo.

Il Fondo è autorizzato in Italia e regolamentato dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio è autorizzata in Italia ed è regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

Le informazioni chiave per gli Investitori qui riportate sono valide al 1° luglio 2022.

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli Investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla normativa, hanno lo scopo di aiutare gli Investitori a capire la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.

Alto ESG High Yield ("Fondo")

Classe A ISIN al portatore: IT0001338521

Fondo comune di investimento mobiliare aperto di diritto italiano armonizzato alla Direttiva 2009/65/CE

Categoria Assogestioni: Flessibile

Il Fondo è istituito e gestito da Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio (in forma abbreviata GIP SGR S.p.A.) ("SGR")

Obiettivi e politica d'investimento

Il Fondo promuove una combinazione di caratteristiche ambientali e sociali ex articolo 8 SFDR.

Il Fondo mira a conseguire la crescita del capitale.

La SGR attua una politica di investimento, focalizzandosi in particolare sui titoli di qualità superiore del mercato *High Yield*. Gli investimenti del Fondo saranno suddivisi tra: (i) partecipazioni core selezionate per replicare efficacemente il *benchmark*; (ii) posizioni al di fuori del *benchmark* / posizioni importanti sottoponderate o sovraperponderate rispetto al *benchmark*; (iii) strategie che mirano a gestire dinamicamente l'esposizione beta e il profilo di rischio del portafoglio complessivo attraverso derivati e indici CDS (*credit default swap*) per conseguire posizioni lunghe e corte.

Il Fondo investe per almeno il 51% del patrimonio netto del Fondo in strumenti finanziari di natura obbligazionaria ad alto rendimento e in titoli correlati al debito di ogni tipo (obbligazioni, *debenture*, titoli 144A, obbligazioni Reg S, *notes* e obbligazioni convertibili, inclusi, fino a un massimo del 20%, *COntvertible COntingent Bond*) ed almeno il 51% del proprio patrimonio netto in titoli denominati in Euro; in via residuale (fino al 10% del portafoglio) in parti di OICR (inclusi gli Exchange Traded Fund - ETF), anche collegati.

Il Fondo può investire in titoli di debito con *rating* creditizio CCC per un valore massimo pari al 10% del patrimonio del Fondo. Il Fondo può detenere strumenti finanziari di natura azionaria in via contenuta (fino ad un massimo del 30% del patrimonio del Fondo, secondo la seguente ripartizione: fino al 10% derivante dalla conversione di obbligazioni

convertibili, fino al 10% dal default di titoli obbligazionari e fino al 10% dall'investimento diretto in azioni o altri strumenti finanziari partecipativi). Tali investimenti sono effettuati principalmente in società di qualsiasi tipologia e capitalizzazione e di qualsiasi area geografica.

Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati, al fine della copertura dei rischi e della efficiente gestione del portafoglio.

Il Fondo può inoltre impiegare gli indici su *credit default swaps* (CDS) per conseguire posizioni lunghe e corte.

Fermo restando quanto precede, il livello di leva tendenziale (calcolato con il metodo degli impegni) è pari a 2.

L'utilizzo dei derivati è coerente con il profilo di rischio del Fondo.

Rimborso delle quote: può essere richiesto in qualsiasi giorno - tranne il sabato e i giorni festivi o di chiusura delle Borse nazionali in Italia. Il valore unitario della quota è calcolato giornalmente.

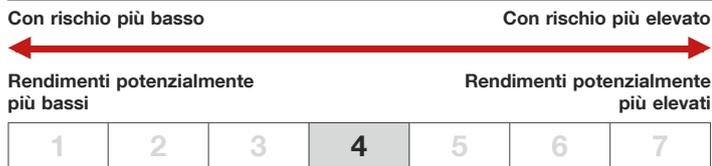
Le Quote di Classe "A" del Fondo sono a **distribuzione dei proventi**.

I proventi sono distribuiti ai partecipanti semestralmente (30 giugno - 31 dicembre). L'eventuale distribuzione potrebbe essere superiore al risultato effettivo del Fondo nel periodo considerato, rappresentando in tal caso un rimborso parziale delle quote.

Parametro di riferimento: 100% ICE BofA Euro BB-B High Yield (TR ex. transaction cost). La SGR attua una gestione di tipo attivo rispetto al benchmark.

Grado di scostamento dell'andamento del Fondo rispetto al proprio benchmark: significativo.

Profilo di rischio e di rendimento



Il fondo è classificato nella categoria 4 sulla base dei suoi risultati passati in termini di volatilità dei rendimenti degli ultimi 5 anni e riflette le oscillazioni degli investimenti presenti nel Fondo.

Tale categoria riflette l'esposizione del Fondo agli strumenti obbligazionari denominati in Euro.

Ha lo scopo di aiutare gli investitori a comprendere le incertezze legate ai profitti e alle perdite che potrebbero influire sul loro investimento.

I dati storici, così come quelli utilizzati per calcolare l'indicatore sintetico, non costituiscono un'indicazione affidabile circa il futuro profilo di rischio dell'OICR.

La categoria di rischio indicata potrebbe non rimanere invariata, e quindi la classificazione dell'OICR potrebbe cambiare nel tempo.

L'appartenenza alla classe più bassa non garantisce un investimento esente da rischi.

Il capitale investito inizialmente non è garantito.

Rischi importanti per il Fondo non coperti da questo indicatore:

- **Rischio liquidità:** rischio legato ad una limitata attività di negoziazione che potrebbe impedire di vendere o acquistare gli strumenti finanziari in cui il fondo è investito.
- **Rischio controparte:** il fondo effettua principalmente negoziazioni in derivati con varie parti contraenti. Esiste il rischio che le controparti non siano più in grado di onorare i propri impegni di pagamento o di regolamento.

Per maggiori informazioni sui rischi del Fondo, si rimanda alla relativa sezione del Prospetto.

Spese

Le spese e le commissioni servono a coprire i costi di gestione del Fondo, inclusi quelli di commercializzazione e distribuzione dello stesso. Tali spese riducono la potenziale crescita del vostro investimento.

Commissioni una tantum prelevate prima o dopo l'investimento	
Commissioni di sottoscrizione	1,50 %
Commissioni di rimborso	3,50 %

Spese prelevate dal Fondo in un anno	
Spese correnti	1,51 %

Commissioni prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche	
---------------------------------------------------------------------	--

Commissioni legate al rendimento (performance):

Non sono state applicate per l'ultimo esercizio del Fondo. La commissione di performance, in misura pari al 25% dell'overperformance, viene applicata se al termine dell'esercizio finanziario, (a) la variazione del valore netto della quota del Fondo è positiva; (b) la variazione percentuale del valore netto della quota del Fondo (tenendo conto degli eventuali proventi distribuiti) è superiore alla variazione del parametro di riferimento ("overperformance"); (c) se eventuali underperformance, registrate nei 5 esercizi successivi al 30 dicembre 2021 siano state recuperate. Nel periodo di riferimento la somma delle commissioni di gestione e di incentivo non può superare la percentuale del 2,60% del valore complessivo netto (fee cap).

La percentuale evidenziata è quella massima che può essere prelevata dal vostro investimento ed è alternativa in ragione del regime commissionale scelto dal cliente [commissione di ingresso (opzione A) o commissione di uscita (opzione B)]. In alcuni casi è possibile che l'investitore esbori un importo inferiore. Il vostro Consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede potrà informarvi sulle commissioni effettivamente applicate.

Le **spese correnti** si basano sulle spese dell'anno precedente e tale cifra può variare da un anno all'altro.

L'importo in ogni caso non comprende le spese relative alla commissione di performance ed ai costi di negoziazione, ad eccezione delle spese di sottoscrizione e rimborso sostenute dal Fondo per l'acquisto o la vendita di quote di un altro Fondo.

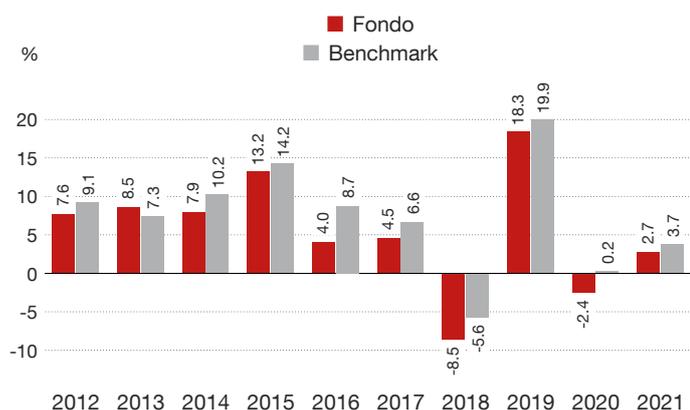
In caso di **passaggio tra fondi** la SGR ha diritto di trattenere sull'ammontare delle somme trasferite commissioni di switch pari al 1% o pari a 35 euro (a seconda dell'opzione scelta in fase di sottoscrizione del fondo).

E' prevista l'applicazione di **diritti fissi** il cui ammontare è indicato nel Prospetto.

L'investitore può informarsi circa l'importo effettivo dei diritti fissi presso il proprio consulente finanziario o distributore.

Per maggiori informazioni sulle spese si rinvia al Prospetto (Parte I, sezione C) disponibile sul sito www.generali-investments.com.

Risultati ottenuti nel passato



La politica di investimento del Fondo ha subito variazioni sostanziali a partire dal 24 maggio 2021; pertanto i risultati relativi al periodo indicato nel grafico sono stati ottenuti in circostanze non più valide.

I risultati annualizzati sono calcolati al netto di tutte le commissioni pagate dal Fondo.

Dal 1° luglio 2011 la tassazione è a carico dell'investitore.

Data di istituzione del Fondo: 1999

Data di avvio dell'operatività della Classe A: 4 ottobre 1999

I dati di rendimento passati sono stati calcolati in Euro.

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Informazioni pratiche

Depositario: BNP Paribas Securities Services, Succursale di Milano.

L'ultima versione del Prospetto, del Regolamento di gestione e dei documenti contabili del Fondo - redatti in lingua italiana - può essere richiesta per iscritto, a titolo gratuito, al proprio Consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede o presso la sede secondaria di Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio, Piazza Tre Torri, 1, Milano. Tali documenti sono altresì pubblicati sul sito www.generali-investments.com. I documenti contabili del Fondo sono altresì disponibili presso il Depositario.

Modalità di sottoscrizione: unica soluzione (PIC) o Piani di Accumulo del Capitale (PAC), con l'applicazione delle spese di sottoscrizione.

Importo minimo di sottoscrizione: varia in funzione della modalità di sottoscrizione prescelta. Per maggiori informazioni si rinvia al Prospetto.

Il valore unitario della quota: è calcolato in Euro ogni giorno lavorativo in Italia ad esclusione del sabato e dei giorni di chiusura delle Borse Nazionali e pubblicato su "Il Sole 24 Ore" e sul sito web della SGR.

Per ulteriori informazioni sul Fondo potete rivolgervi direttamente al vostro Consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede o consultare il sito della SGR: www.generali-investments.com.

Informazioni dettagliate sulla politica di remunerazione aggiornata della Società di gestione, compresa, senza esservi limitata, una descrizione del calcolo della remunerazione e dei benefit e l'identità delle persone responsabili per la concessione della remunerazione e dei benefit, compresa la composizione del comitato di remunerazione, sono disponibili al seguente sito web www.generali-investments.com e una copia cartacea di tale politica di remunerazione è disponibile gratuitamente per gli investitori su richiesta presso la sede legale della Società di gestione.

Il presente Fondo è disciplinato dalla normativa in materia fiscale dello Stato italiano, che può avere un impatto sulla posizione fiscale personale dell'investitore. Per maggiori informazioni al riguardo, vi consigliamo di rivolgervi al vostro Consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede.

Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio può essere ritenuta responsabile esclusivamente delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultano fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del Prospetto del Fondo.

Il Fondo è autorizzato in Italia e regolamentato dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio è autorizzata in Italia ed è regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

Le informazioni chiave per gli Investitori qui riportate sono valide al 1° luglio 2022.

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli Investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla normativa, hanno lo scopo di aiutare gli Investitori a capire la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.

Alto ESG High Yield ("Fondo")

Classe B ISIN al portatore: IT0005444309

Fondo comune di investimento mobiliare aperto di diritto italiano armonizzato alla Direttiva 2009/65/CE

Categoria Assogestioni: Flessibile

Il Fondo è istituito e gestito da Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio (in forma abbreviata GIP SGR S.p.A.) ("SGR")

Obiettivi e politica d'investimento

Il Fondo promuove una combinazione di caratteristiche ambientali e sociali ex articolo 8 SFDR.

Il Fondo mira a conseguire la crescita del capitale.

La SGR attua una politica di investimento, focalizzandosi in particolare sui titoli di qualità superiore del mercato *High Yield*. Gli investimenti del Fondo saranno suddivisi tra: (i) partecipazioni core selezionate per replicare efficacemente il *benchmark*; (ii) posizioni al di fuori del *benchmark* / posizioni importanti sottoponderate o sovrapponderate rispetto al *benchmark*; (iii) strategie che mirano a gestire dinamicamente l'esposizione beta e il profilo di rischio del portafoglio complessivo attraverso derivati e indici CDS (*credit default swap*) per conseguire posizioni lunghe e corte.

Il Fondo investe per almeno il 51% del patrimonio netto del Fondo in strumenti finanziari di natura obbligazionaria ad alto rendimento e in titoli correlati al debito di ogni tipo (obbligazioni, *debenture*, titoli 144A, obbligazioni Reg S, *notes* e obbligazioni convertibili, inclusi, fino a un massimo del 20%, *COntvertible COntingent Bond*) ed almeno il 51% del proprio patrimonio netto in titoli denominati in Euro; in via residuale (fino al 10% del portafoglio) in parti di OICR (inclusi gli Exchange Traded Fund - ETF), anche collegati.

Il Fondo può investire in titoli di debito con *rating* creditizio CCC per un valore massimo pari al 10% del patrimonio del Fondo. Il Fondo può detenere strumenti finanziari di natura azionaria in via contenuta (fino ad un massimo del 30% del patrimonio del Fondo, secondo la seguente

ripartizione: fino al 10% derivante dalla conversione di obbligazioni convertibili, fino al 10% dal default di titoli obbligazionari e fino al 10% dall'investimento diretto in azioni o altri strumenti finanziari partecipativi).

Tali investimenti sono effettuati principalmente in società di qualsiasi tipologia e capitalizzazione e di qualsiasi area geografica.

Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati, al fine della copertura dei rischi e della efficiente gestione del portafoglio.

Il Fondo può inoltre impiegare gli indici su *credit default swaps* (CDS) per conseguire posizioni lunghe e corte.

Fermo restando quanto precede, il livello di leva tendenziale (calcolato con il metodo degli impegni) è pari a 2.

L'utilizzo dei derivati è coerente con il profilo di rischio del Fondo.

Rimborso delle quote: può essere richiesto in qualsiasi giorno - tranne il sabato e i giorni festivi o di chiusura delle Borse nazionali in Italia. Il valore unitario della quota è calcolato giornalmente.

Le quote di Classe "B" del Fondo sono ad **accumulazione dei proventi**.

Parametro di riferimento: 100% ICE BofA Euro BB-B High Yield (TR ex transaction cost). La SGR attua una gestione di tipo attivo rispetto al benchmark.

Grado di scostamento dell'andamento del Fondo rispetto al proprio benchmark: significativo.

Profilo di rischio e di rendimento



Il fondo è classificato nella categoria 4 sulla base dei suoi risultati passati in termini di volatilità dei rendimenti degli ultimi 5 anni e riflette le oscillazioni degli investimenti presenti nel Fondo.

Tale categoria riflette l'esposizione del Fondo agli strumenti obbligazionari denominati in Euro.

Ha lo scopo di aiutare gli investitori a comprendere le incertezze legate ai profitti e alle perdite che potrebbero influire sul loro investimento.

I dati storici, così come quelli utilizzati per calcolare l'indicatore sintetico, non costituiscono un'indicazione affidabile circa il futuro profilo di rischio dell'OICR.

La categoria di rischio indicata potrebbe non rimanere invariata, e quindi la classificazione dell'OICR potrebbe cambiare nel tempo.

L'appartenenza alla classe più bassa non garantisce un investimento esente da rischi.

Il capitale investito inizialmente non è garantito.

Rischi importanti per il Fondo non coperti da questo indicatore:

- **Rischio liquidità:** rischio legato ad una limitata attività di negoziazione che potrebbe impedire di vendere o acquistare gli strumenti finanziari in cui il fondo è investito.
- **Rischio controparte:** il fondo effettua principalmente negoziazioni in derivati con varie parti contraenti. Esiste il rischio che le controparti non siano più in grado di onorare i propri impegni di pagamento o di regolamento.

Per maggiori informazioni sui rischi del Fondo, si rimanda alla relativa sezione del Prospetto.

Spese

Le spese e le commissioni servono a coprire i costi di gestione del Fondo, inclusi quelli di commercializzazione e distribuzione dello stesso. Tali spese riducono la potenziale crescita del vostro investimento.

Commissioni una tantum prelevate prima o dopo l'investimento	
Commissioni di sottoscrizione	nessuna
Commissioni di rimborso	nessuna

Questa è la percentuale massima che può essere prelevata dal Suo capitale prima che sia investito o al momento della corresponsione del rimborso.

Spese prelevate dal Fondo in un anno	
Spese correnti	1,05 %

Commissioni legate al rendimento (performance):

Non sono state applicate per l'ultimo esercizio del Fondo. La commissione di performance, in misura pari al 25% dell'overperformance, viene applicata se al termine dell'esercizio finanziario, (a) la variazione del valore netto della quota del Fondo è positiva; (b) la variazione percentuale del valore netto della quota del Fondo è superiore alla variazione del parametro di riferimento ("overperformance"); (c) se eventuali underperformance, registrate nei 5 esercizi successivi al 30 dicembre 2021 siano state recuperate. Nel periodo di riferimento la somma delle commissioni di gestione e di incentivo non può superare la percentuale del 2,00% del valore complessivo netto (fee cap).

Non si applicano commissioni di sottoscrizione e di rimborso.

Le **spese correnti** relative alla Classe B di nuova istituzione riflettono una stima di tali spese sulla base del totale delle spese previste e tale cifra può variare da un anno all'altro.

L'importo in ogni caso non comprende le spese relative alla commissione di performance ed ai costi di negoziazione, ad eccezione delle spese di sottoscrizione e rimborso sostenute dal Fondo per l'acquisto o la vendita di quote di un altro Fondo.

E' prevista l'applicazione di **diritti fissi** il cui ammontare è indicato nel Prospetto.

L'investitore può informarsi circa l'importo effettivo dei diritti fissi presso il proprio consulente finanziario o distributore.

Per maggiori informazioni sulle spese si rinvia al Prospetto (Parte I, sezione C) disponibile sul sito www.generali-investments.com.

Risultati ottenuti nel passato

Le quote di Classe B sono di nuova istituzione e operative dal 24 maggio 2021; pertanto non sono disponibili i dati sui risultati passati.

Data di avvio dell'operatività della Classe B: 24 maggio 2021

Data di istituzione del Fondo: 1999

Informazioni pratiche

Depositario: BNP Paribas Securities Services, Succursale di Milano.

L'ultima versione del Prospetto, del Regolamento di gestione e dei documenti contabili del Fondo – redatti in lingua italiana – può essere richiesta per iscritto, a titolo gratuito, al proprio Consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede o presso la sede secondaria di Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio, Piazza Tre Torri, 1, Milano. Tali documenti sono altresì pubblicati sul sito www.generali-investments.com. I documenti contabili del Fondo sono altresì disponibili presso il Depositario.

Modalità di sottoscrizione della Classe B, riservata ad Alleanza Assicurazioni S.p.A.: unica soluzione (PIC) o Piani di Accumulo del Capitale (PAC).

Importo minimo di sottoscrizione: non previsto. Per maggiori informazioni si rinvia al Prospetto.

Il valore unitario della quota: è calcolato in Euro ogni giorno lavorativo in Italia ad esclusione del sabato e dei giorni di chiusura delle Borse Nazionali e pubblicato su "Il Sole 24 Ore" e sul sito web della SGR.

Per ulteriori informazioni sul Fondo potete rivolgervi direttamente al vostro Consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede o consultare il sito della SGR: www.generali-investments.com.

Informazioni dettagliate sulla politica di remunerazione aggiornata della Società di gestione, compresa, senza esservi limitata, una descrizione del calcolo della remunerazione e dei benefit e l'identità delle persone responsabili per la concessione della remunerazione e dei benefit, compresa la composizione del comitato di remunerazione, sono disponibili al seguente sito web www.generali-investments.com e una copia cartacea di tale politica di remunerazione è disponibile gratuitamente per gli investitori su richiesta presso la sede legale della Società di gestione.

Il presente Fondo è disciplinato dalla normativa in materia fiscale dello Stato italiano, che può avere un impatto sulla posizione fiscale personale dell'investitore. Per maggiori informazioni al riguardo, vi consigliamo di rivolgervi al vostro Consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede.

Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio può essere ritenuta responsabile esclusivamente delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultano fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del Prospetto del Fondo.

Il Fondo è autorizzato in Italia e regolamentato dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio è autorizzata in Italia ed è regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

Le informazioni chiave per gli Investitori qui riportate sono valide al 1° luglio 2022.

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli Investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla normativa, hanno lo scopo di aiutare gli Investitori a capire la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.

Alto ESG Innovazione Sostenibile ("Fondo")

Classe A ISIN al portatore: IT0001338414

Fondo comune di investimento mobiliare aperto di diritto italiano armonizzato alla Direttiva 2009/65/CE

Categoria Assogestioni: Azionari Europa

Il Fondo è istituito e gestito da Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio (in forma abbreviata GIP SGR S.p.A.) ("SGR")

Obiettivi e politica d'investimento

Il Fondo promuove una combinazione di caratteristiche ambientali e sociali ex articolo 8 SFDR.

Il Fondo mira a conseguire la crescita del capitale, investendo in strumenti finanziari di natura azionaria di società che traggono vantaggio dalle principali tendenze globali, economiche, sociali, demografiche, tecnologiche o ambientali, con l'obiettivo di sovraperformare i mercati azionari europei.

Il Fondo investe principalmente in strumenti finanziari di natura azionaria denominati principalmente in Euro e in misura contenuta (fino ad un massimo del 30% del portafoglio) denominati in altre valute.

Tali investimenti sono effettuati principalmente in Europa e, fino ad un massimo del 30%, in Paesi non europei; sono effettuati principalmente in società a medio-alta capitalizzazione e, in misura contenuta (fino ad un massimo del 30% del patrimonio del Fondo), in società a bassa capitalizzazione.

Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati, al fine della copertura dei rischi di efficiente gestione e per finalità di investimento (in via transitoria).

In relazione alla finalità d'investimento, il livello di leva tendenziale (calcolato con il metodo degli impegni) è pari 2.

L'utilizzo dei derivati è coerente con il profilo di rischio del Fondo.

Rimborso delle quote: può essere richiesto in qualsiasi giorno - tranne il sabato e i giorni festivi o di chiusura delle Borse nazionali in Italia. Il valore unitario della quota è calcolato giornalmente.

Le Quote di Classe "A" del Fondo sono a **distribuzione dei proventi**.

I proventi sono distribuiti ai partecipanti semestralmente (30 giugno - 31 dicembre). L'eventuale distribuzione potrebbe essere superiore al risultato effettivo del Fondo nel periodo considerato, rappresentando in tal caso un rimborso parziale delle quote.

Parametro di riferimento: 100% MSCI Europe Net Return Index in Euro. La SGR attua una gestione di tipo attivo rispetto al benchmark.

Grado di scostamento dell'andamento del Fondo rispetto al proprio benchmark: significativo.

Profilo di rischio e di rendimento



Il fondo è classificato nella categoria 6 sulla base dei suoi risultati passati in termini di volatilità dei rendimenti degli ultimi 5 anni e riflette le oscillazioni degli investimenti presenti nel Fondo.

Tale categoria riflette l'esposizione del Fondo agli strumenti azionari del mercato Europeo.

Ha lo scopo di aiutare gli investitori a comprendere le incertezze legate ai profitti e alle perdite che potrebbero influire sul loro investimento.

I dati storici, così come quelli utilizzati per calcolare l'indicatore sintetico, non costituiscono un'indicazione affidabile circa il futuro profilo di rischio dell'OICR.

La categoria di rischio indicata potrebbe non rimanere invariata, e quindi la classificazione dell'OICR potrebbe cambiare nel tempo.

L'appartenenza alla classe più bassa non garantisce un investimento esente da rischi.

Il capitale investito inizialmente non è garantito.

Rischi importanti per il Fondo non coperti da questo indicatore:

- **Rischio liquidità:** rischio legato ad una limitata attività di negoziazione che potrebbe impedire di vendere o acquistare gli strumenti finanziari in cui il fondo è investito.
- **Rischio controparte:** il fondo effettua principalmente negoziazioni in derivati con varie parti contraenti. Esiste il rischio che le controparti non siano più in grado di onorare i propri impegni di pagamento o di regolamento.

Per maggiori informazioni sui rischi del Fondo, si rimanda alla relativa sezione del Prospetto.

Spese

Le spese e le commissioni servono a coprire i costi di gestione del Fondo, inclusi quelli di commercializzazione e distribuzione dello stesso. Tali spese riducono la potenziale crescita del vostro investimento.

Commissioni una tantum prelevate prima o dopo l'investimento	
Commissioni di sottoscrizione	3%
Commissioni di rimborso	3,50%

Questa è la percentuale massima che può essere prelevata dal Suo capitale prima che sia investito o al momento della corresponsione del rimborso.

Spese prelevate dal Fondo in un anno	
Spese correnti	1,93%

Commissioni prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche	
---------------------------------------------------------------------	--

Commissioni legate al rendimento (performance):

Per l'ultimo esercizio del Fondo la commissione prelevata è stata pari al 0,60%. La commissione di performance, in misura pari al 25% dell'*overperformance*, viene applicata se al termine dell'esercizio finanziario, (a) la variazione del valore netto della quota del Fondo è positiva; (b) la variazione percentuale del valore netto della quota del Fondo (tenendo conto degli eventuali proventi distribuiti) è superiore alla variazione del parametro di riferimento ("*overperformance*"); (c) se eventuali underperformance, registrate nei 5 esercizi successivi al 30 dicembre 2021 siano state recuperate. Nel periodo di riferimento la somma delle commissioni di gestione e di incentivo non può superare la percentuale del 3,80% del valore complessivo netto (fee cap).

La percentuale evidenziata è quella massima che può essere prelevata dal vostro investimento ed è alternativa in ragione del regime commissionale scelto dal cliente [commissione di ingresso (opzione A) o commissione di uscita (opzione B)]. In alcuni casi è possibile che l'investitore esborzi un importo inferiore. Il vostro Consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede potrà informarvi sulle commissioni effettivamente applicate.

Le **spese correnti** si basano sulle spese dell'anno precedente e tale cifra può variare da un anno all'altro.

L'importo in ogni caso non comprende le spese relative alla commissione di performance ed ai costi di negoziazione.

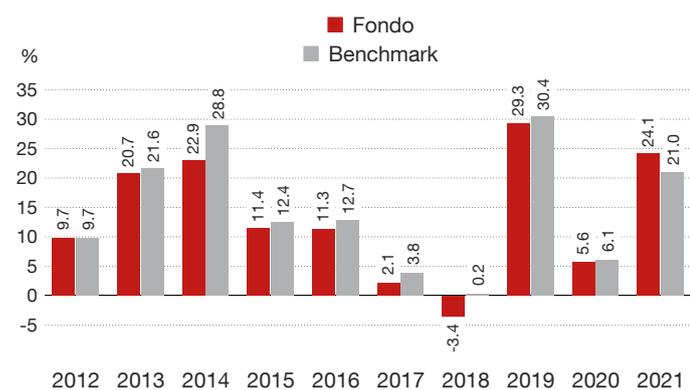
In caso di **passaggio tra fondi** la SGR ha diritto di trattenere sull'ammontare delle somme trasferite commissioni di switch pari al 1% o pari a 35 euro (a seconda dell'opzione scelta in fase di sottoscrizione del fondo).

E' prevista l'applicazione di **diritti fissi** il cui ammontare è indicato nel Prospetto.

L'investitore può informarsi circa l'importo effettivo dei diritti fissi presso il proprio consulente finanziario o distributore.

Per maggiori informazioni sulle spese si rinvia al Prospetto (Parte I, sezione C) disponibile sul sito www.generali-investments.com.

Risultati ottenuti nel passato



La politica di investimento del Fondo ha subito variazioni sostanziali a partire dal 24 maggio 2021; pertanto i risultati relativi al periodo indicato nel grafico sono stati ottenuti in circostanze non più valide.

I risultati annualizzati sono calcolati al netto di tutte le commissioni pagate dal Fondo.

Dal 1° luglio 2011 la tassazione è a carico dell'investitore.

Data di istituzione del Fondo: 1999

Data di avvio dell'operatività della Classe A: 4 ottobre 1999

I dati di rendimento passati sono stati calcolati in Euro.

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Informazioni pratiche

Depositario: BNP Paribas Securities Services, Succursale di Milano.

L'ultima versione del Prospetto, del Regolamento di gestione e dei documenti contabili del Fondo - redatti in lingua italiana - può essere richiesta per iscritto, a titolo gratuito, al proprio Consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede o presso la sede secondaria di Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio, Piazza Tre Torri, 1, Milano. Tali documenti sono altresì pubblicati sul sito www.generali-investments.com. I documenti contabili del Fondo sono altresì disponibili presso il Depositario.

Modalità di sottoscrizione: unica soluzione (PIC) o Piani di Accumulo del Capitale (PAC), con l'applicazione delle spese di sottoscrizione.

Importo minimo di sottoscrizione: varia in funzione della modalità di sottoscrizione prescelta. Per maggiori informazioni si rinvia al Prospetto.

Il valore unitario della quota: è calcolato in Euro ogni giorno lavorativo in Italia ad esclusione del sabato e dei giorni di chiusura delle Borse Nazionali e pubblicato su "Il Sole 24 Ore" e sul sito web della SGR.

Per ulteriori informazioni sul Fondo potete rivolgervi direttamente al vostro Consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede o consultare il sito della SGR: www.generali-investments.com.

Informazioni dettagliate sulla politica di remunerazione aggiornata della Società di gestione, compresa, senza esservi limitata, una descrizione del calcolo della remunerazione e dei benefit e l'identità delle persone responsabili per la concessione della remunerazione e dei benefit, compresa la composizione del comitato di remunerazione, sono disponibili al seguente sito web www.generali-investments.com e una copia cartacea di tale politica di remunerazione è disponibile gratuitamente per gli investitori su richiesta presso la sede legale della Società di gestione.

Il presente Fondo è disciplinato dalla normativa in materia fiscale dello Stato italiano, che può avere un impatto sulla posizione fiscale personale dell'investitore. Per maggiori informazioni al riguardo, vi consigliamo di rivolgervi al vostro Consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede.

Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio può essere ritenuta responsabile esclusivamente delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultano fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del Prospetto del Fondo.

Il Fondo è autorizzato in Italia e regolamentato dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio è autorizzata in Italia ed è regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

Le informazioni chiave per gli Investitori qui riportate sono valide al 1° aprile 2022.

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli Investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla normativa, hanno lo scopo di aiutare gli Investitori a capire la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.

Alto ESG Innovazione Sostenibile ("Fondo")

Classe B ISIN al portatore: IT0005444325

Fondo comune di investimento mobiliare aperto di diritto italiano armonizzato alla Direttiva 2009/65/CE

Categoria Assogestioni: Azionari Europa

Il Fondo è istituito e gestito da Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio (in forma abbreviata GIP SGR S.p.A.) ("SGR")

Obiettivi e politica d'investimento

Il Fondo promuove una combinazione di caratteristiche ambientali e sociali ex articolo 8 SFDR.

Il Fondo mira a conseguire la crescita del capitale, investendo in strumenti finanziari di natura azionaria di società che traggono vantaggio dalle principali tendenze globali, economiche, sociali, demografiche, tecnologiche o ambientali, con l'obiettivo di sovraperformare i mercati azionari europei.

Il Fondo investe principalmente in strumenti finanziari di natura azionaria denominati principalmente in Euro e in misura contenuta (fino ad un massimo del 30% del portafoglio) denominati in altre valute.

Tali investimenti sono effettuati principalmente in Europa e, fino ad un massimo del 30%, in Paesi non europei; sono effettuati principalmente in società a medio-alta capitalizzazione e, in misura contenuta (fino ad un massimo del 30% del patrimonio del Fondo), in società a bassa capitalizzazione.

Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati, al fine della copertura dei rischi di efficiente gestione e per finalità di investimento (in via transitoria).

In relazione alla finalità d'investimento, il livello di leva tendenziale (calcolato con il metodo degli impegni) è pari 2.

L'utilizzo dei derivati è coerente con il profilo di rischio del Fondo.

Rimborso delle quote: può essere richiesto in qualsiasi giorno - tranne il sabato e i giorni festivi o di chiusura delle Borse nazionali in Italia. Il valore unitario della quota è calcolato giornalmente.

Le quote di Classe "B" del Fondo sono ad **accumulazione dei proventi**.

Parametro di riferimento: 100% MSCI Europe Net Return Index in Euro. La SGR attua una gestione di tipo attivo rispetto al benchmark.

Grado di scostamento dell'andamento del Fondo rispetto al proprio benchmark: significativo.

Profilo di rischio e di rendimento



Il fondo è classificato nella categoria 6 sulla base dei suoi risultati passati in termini di volatilità dei rendimenti degli ultimi 5 anni e riflette le oscillazioni degli investimenti presenti nel Fondo.

Tale categoria riflette l'esposizione del Fondo agli strumenti azionari del mercato Europeo.

Ha lo scopo di aiutare gli investitori a comprendere le incertezze legate ai profitti e alle perdite che potrebbero influire sul loro investimento.

I dati storici, così come quelli utilizzati per calcolare l'indicatore sintetico, non costituiscono un'indicazione affidabile circa il futuro profilo di rischio dell'OICR.

La categoria di rischio indicata potrebbe non rimanere invariata, e quindi la classificazione dell'OICR potrebbe cambiare nel tempo.

L'appartenenza alla classe più bassa non garantisce un investimento esente da rischi.

Il capitale investito inizialmente non è garantito.

Rischi importanti per il Fondo non coperti da questo indicatore:

- **Rischio liquidità:** rischio legato ad una limitata attività di negoziazione che potrebbe impedire di vendere o acquistare gli strumenti finanziari in cui il fondo è investito.
- **Rischio controparte:** il fondo effettua principalmente negoziazioni in derivati con varie parti contraenti. Esiste il rischio che le controparti non siano più in grado di onorare i propri impegni di pagamento o di regolamento.

Per maggiori informazioni sui rischi del Fondo, si rimanda alla relativa sezione del Prospetto.

Spese

Le spese e le commissioni servono a coprire i costi di gestione del Fondo, inclusi quelli di commercializzazione e distribuzione dello stesso. Tali spese riducono la potenziale crescita del vostro investimento.

Commissioni una tantum prelevate prima o dopo l'investimento	
Commissioni di sottoscrizione	nessuna
Commissioni di rimborso	nessuna

Questa è la percentuale massima che può essere prelevata dal Suo capitale prima che sia investito o al momento della corresponsione del rimborso.

Spese prelevate dal Fondo in un anno	
Spese correnti	1,52 %

Commissioni legate al rendimento (performance):

Per l'ultimo esercizio del Fondo la commissione prelevata è stata pari al 0.60%. La commissione di performance, in misura pari al 25% dell'*overperformance*, viene applicata se al termine dell'esercizio finanziario, (a) la variazione del valore netto della quota del Fondo è positiva; (b) la variazione percentuale del valore netto della quota del Fondo è superiore alla variazione del parametro di riferimento ("*overperformance*"); (c) se eventuali *underperformance*, registrate nei 5 esercizi successivi al 30 dicembre 2021 siano state recuperate. Nel periodo di riferimento la somma delle commissioni di gestione e di incentivo non può superare la percentuale del 3% del valore complessivo netto (fee cap).

Non si applicano commissioni di sottoscrizione e di rimborso.

Le **spese correnti** relative alla Classe B di nuova istituzione riflettono una stima di tali spese sulla base del totale delle spese previste e tale cifra può variare da un anno all'altro.

L'importo in ogni caso non comprende le spese relative alla commissione di performance ed ai costi di negoziazione.

E' prevista l'applicazione di **diritti fissi** il cui ammontare è indicato nel Prospetto.

L'investitore può informarsi circa l'importo effettivo dei diritti fissi presso il proprio consulente finanziario o distributore.

Per maggiori informazioni sulle spese si rinvia al Prospetto (Parte I, sezione C) disponibile sul sito www.generali-investments.com.

Risultati ottenuti nel passato

Le quote di Classe B sono di nuova istituzione e operative dal 24 maggio 2021; pertanto non sono disponibili i dati sui risultati passati.

Data di avvio dell'operatività della Classe B: 24 maggio 2021

Data di istituzione del Fondo: 1999

Informazioni pratiche

Depositario: BNP Paribas Securities Services, Succursale di Milano.

L'ultima versione del Prospetto, del Regolamento di gestione e dei documenti contabili del Fondo – redatti in lingua italiana – può essere richiesta per iscritto, a titolo gratuito, al proprio Consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede o presso la sede secondaria di Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio, Piazza Tre Torri, 1, Milano. Tali documenti sono altresì pubblicati sul sito www.generali-investments.com. I documenti contabili del Fondo sono altresì disponibili presso il Depositario.

Modalità di sottoscrizione della Classe B, riservata ad Alleanza Assicurazioni S.p.A.: unica soluzione (PIC) o Piani di Accumulo del Capitale (PAC).

Importo minimo di sottoscrizione: non previsto. Per maggiori informazioni si rinvia al Prospetto.

Il valore unitario della quota: è calcolato in Euro ogni giorno lavorativo in Italia ad esclusione del sabato e dei giorni di chiusura delle Borse Nazionali e pubblicato su "Il Sole 24 Ore" e sul sito web della SGR.

Per ulteriori informazioni sul Fondo potete rivolgervi direttamente al vostro Consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede o consultare il sito della SGR: www.generali-investments.com.

Informazioni dettagliate sulla politica di remunerazione aggiornata della Società di gestione, compresa, senza esservi limitata, una descrizione del calcolo della remunerazione e dei benefit e l'identità delle persone responsabili per la concessione della remunerazione e dei benefit, compresa la composizione del comitato di remunerazione, sono disponibili al seguente sito web www.generali-investments.com e una copia cartacea di tale politica di remunerazione è disponibile gratuitamente per gli investitori su richiesta presso la sede legale della Società di gestione.

Il presente Fondo è disciplinato dalla normativa in materia fiscale dello Stato italiano, che può avere un impatto sulla posizione fiscale personale dell'investitore. Per maggiori informazioni al riguardo, vi consigliamo di rivolgervi al vostro Consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede.

Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio può essere ritenuta responsabile esclusivamente delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultano fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del Prospetto del Fondo.

Il Fondo è autorizzato in Italia e regolamentato dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio è autorizzata in Italia ed è regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

Le informazioni chiave per gli Investitori qui riportate sono valide al 1° aprile 2022.

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli Investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla normativa, hanno lo scopo di aiutare gli Investitori a capire la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.

Alto ESG Internazionale Azionario ("Fondo")

Classe A ISIN al portatore: IT0001338489

Fondo comune di investimento mobiliare aperto di diritto italiano armonizzato alla Direttiva 2009/65/CE

Categoria Assogestioni: Azionari Internazionali

Il Fondo è istituito e gestito da Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio (in forma abbreviata GIP SGR S.p.A.) ("SGR")

Obiettivi e politica d'investimento

Il Fondo promuove, tra le altre caratteristiche, una combinazione di caratteristiche ambientali e sociali ex articolo 8 SFDR.

Il Fondo mira a conseguire la crescita del capitale investito.

Il Fondo investe principalmente in strumenti finanziari di natura azionaria denominati principalmente nelle valute del Benchmark azionario e fino al 30% in titoli obbligazionari, denominati principalmente in Euro, Dollaro USA, Yen, Sterlina, Dollaro canadese e australiano, Corona norvegese e svedese.

Tali investimenti sono effettuati principalmente in Unione Europea, Nord America, Asia e Pacifico: per la componente azionaria, principalmente in società a medio-alta capitalizzazione; per la componente obbligazionaria, principalmente in emittenti governativi ed emittenti corporate (fino al 30%).

Il Fondo può investire in quote/azioni di OICR ed ETF, compatibili con la politica di investimento del Fondo.

Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati, al fine della copertura dei rischi e per finalità di investimento.

L'utilizzo dei derivati è coerente con il profilo di rischio del Fondo.

Attualmente il Fondo non utilizza il c.d. effetto leva.

Il Fondo effettua una gestione attiva del rischio cambio.

Rimborso delle quote: può essere richiesto in qualsiasi giorno - tranne il sabato e i giorni festivi o di chiusura delle Borse nazionali in Italia. Il valore unitario della quota è calcolato giornalmente.

Le Quote di Classe "A" del Fondo sono a **distribuzione dei proventi**.

I proventi sono distribuiti ai partecipanti semestralmente (30 giugno - 31 dicembre). L'eventuale distribuzione potrebbe essere superiore al risultato effettivo del Fondo nel periodo considerato, rappresentando in tal caso un rimborso parziale delle quote.

Parametro di riferimento: 85% MSCI World Net Return Index in Euro e 15% JP Morgan Government Bond Index Global in Euro (RI).

Grado di scostamento dell'andamento del Fondo rispetto al proprio benchmark: significativo.

Profilo di rischio e di rendimento

Con rischio più basso

Con rischio più elevato



Rendimenti potenzialmente più bassi

Rendimenti potenzialmente più elevati

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Il fondo è classificato nella categoria 5 sulla base dei suoi risultati passati in termini di volatilità dei rendimenti degli ultimi 5 anni e riflette le oscillazioni degli investimenti presenti nel Fondo.

Tale categoria è determinata dall'esposizione del Fondo agli strumenti di natura azionaria, dei Paesi dell'Area Euro, degli Stati Uniti, del Giappone, del Regno Unito e del Canada denominati principalmente nelle valute del Benchmark MSCI World Net Return Index in Euro.

Ha lo scopo di aiutare gli investitori a comprendere le incertezze legate ai profitti e alle perdite che potrebbero influire sul loro investimento.

L'esposizione del Fondo, principalmente rivolta ai rischi di tasso d'interesse e di credito, determina la sua classificazione in questa categoria.

I dati storici, così come quelli utilizzati per calcolare l'indicatore sintetico, non costituiscono un'indicazione affidabile circa il futuro profilo di rischio del Fondo.

La categoria di rischio indicata potrebbe non rimanere invariata, e quindi la classificazione dell'OICR potrebbe cambiare nel tempo.

L'appartenenza alla classe più bassa non garantisce un investimento esente da rischi.

Il capitale investito inizialmente non è garantito.

Rischi importanti per il Fondo non coperti da questo indicatore:

- **Rischio liquidità:** rischio legato ad una limitata attività di negoziazione che potrebbe impedire di vendere o acquistare gli strumenti finanziari in cui il fondo è investito.
- **Rischio controparte:** il fondo effettua principalmente negoziazioni in derivati con varie parti contraenti. Esiste il rischio che le controparti non siano più in grado di onorare i propri impegni di pagamento o di regolamento.

Per maggiori informazioni sui rischi del Fondo, si rimanda alla relativa sezione del Prospetto.

Spese

Le spese e le commissioni servono a coprire i costi di gestione del Fondo, inclusi quelli di commercializzazione e distribuzione dello stesso. Tali spese riducono la potenziale crescita del vostro investimento.

Commissioni una tantum prelevate prima o dopo l'investimento	
Commissioni di sottoscrizione	3 %
Commissioni di rimborso	3,50 %

Spese prelevate dal Fondo in un anno	
Spese correnti	1,91 %

Commissioni prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche	
---------------------------------------------------------------------	--

Commissioni legate al rendimento (performance):

Per l'ultimo esercizio del Fondo la commissione prelevata è stata pari al 0,13%. La commissione di performance, in misura pari al 25% dell'overperformance, viene applicata se al termine dell'esercizio finanziario, (a) la variazione del valore netto della quota del Fondo è positiva; (b) la variazione percentuale del valore netto della quota del Fondo (tenendo conto degli eventuali proventi distribuiti) è superiore alla variazione del parametro di riferimento ("overperformance"); (c) se eventuali underperformance, registrate nei 5 esercizi successivi al 30 dicembre 2021 siano state recuperate. Nel periodo di riferimento la somma delle commissioni di gestione e di incentivo non può superare la percentuale del 3,80% del valore complessivo netto (fee cap).

La percentuale evidenziata è quella massima che può essere prelevata dal vostro investimento ed è alternativa in ragione del regime commissionale scelto dal cliente [commissione di ingresso (opzione A) o commissione di uscita (opzione B)]. In alcuni casi è possibile che l'investitore esbori un importo inferiore. Il vostro Consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede potrà informarvi sulle commissioni effettivamente applicate.

Le **spese correnti** si basano sulle spese dell'anno precedente e tale cifra può variare da un anno all'altro.

L'importo in ogni caso non comprende le spese relative alla commissione di performance ed ai costi di negoziazione, ad eccezione delle spese di sottoscrizione e rimborso sostenute dal Fondo per l'acquisto o la vendita di quote di un altro Fondo.

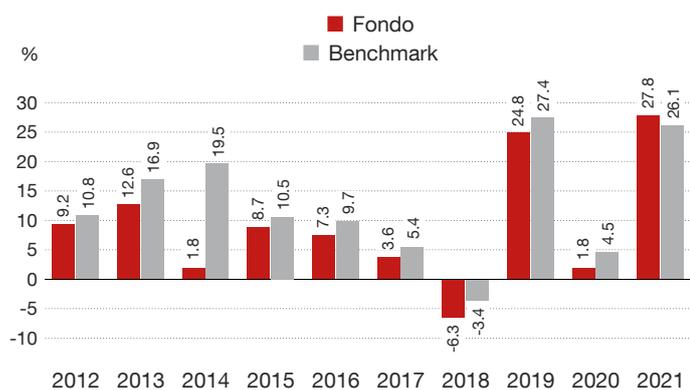
In caso di **passaggio tra fondi** la SGR ha diritto di trattenere sull'ammontare delle somme trasferite commissioni di switch pari al 1% o pari a 35 euro (a seconda dell'opzione scelta in fase di sottoscrizione del fondo).

E' prevista l'applicazione di **diritti fissi** il cui ammontare è indicato nel Prospetto.

L'investitore può informarsi circa l'importo effettivo dei diritti fissi presso il proprio consulente finanziario o distributore.

Per maggiori informazioni sulle spese si rinvia al Prospetto (Parte I, sezione C) disponibile sul sito www.generali-investments.com.

Risultati ottenuti nel passato



La politica di investimento del Fondo ha subito variazioni sostanziali a partire dal 18 aprile 2021; pertanto i risultati relativi al periodo indicato nel grafico sono stati ottenuti in circostanze non più valide.

I risultati illustrati nel diagramma a barre non costituiscono un'indicazione affidabile circa i risultati futuri. Gli stessi sono stati calcolati al netto degli oneri fiscali in capo all'investitore fino al 30 giugno 2011 e al lordo per il periodo successivo.

Dal 1° luglio 2011 la tassazione è a carico dell'investitore.

I risultati annualizzati sono calcolati al netto di tutte le commissioni pagate dal Fondo.

Data di istituzione del Fondo: 1999

Data di avvio dell'operatività della Classe A: 4 ottobre 1999.

I dati di rendimento passati sono stati calcolati in Euro.

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Il benchmark di riferimento del Fondo è stato modificato a partire dal 18 aprile 2021.

Benchmark utilizzato in precedenza: 85% Morgan Stanley World Index; 15% JP Morgan Government Bond Index Global.

Nuovo benchmark di riferimento: 85% MSCI World Net Return Index in Euro; 15% JP Morgan Government Index Global in Euro.

Informazioni pratiche

Depositario: BNP Paribas Securities Services, Succursale di Milano.

L'ultima versione del Prospetto, del Regolamento di gestione e dei documenti contabili del Fondo - redatti in lingua italiana - può essere richiesta per iscritto, a titolo gratuito, al proprio Consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede o presso la sede secondaria di Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio, Piazza Tre Torri, 1, Milano. Tali documenti sono altresì pubblicati sul sito www.generali-investments.com. I documenti contabili del Fondo sono altresì disponibili presso il Depositario.

Modalità di sottoscrizione: unica soluzione (PIC) o Piani di Accumulo del Capitale (PAC), con l'applicazione delle spese di sottoscrizione.

Importo minimo di sottoscrizione: varia in funzione della modalità di sottoscrizione prescelta. Per maggiori informazioni si rinvia al Prospetto.

Il valore unitario della quota: è calcolato in Euro dalla Banca depositaria ogni giorno lavorativo in Italia ad esclusione del sabato e dei giorni di chiusura delle Borse Nazionali e pubblicato su "Il Sole 24 Ore" e sul sito web della SGR.

Per ulteriori informazioni sul Fondo potete rivolgervi direttamente al vostro Consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede o consultare il sito della SGR: www.generali-investments.com.

Informazioni dettagliate sulla politica di remunerazione aggiornata della Società di gestione, compresa, senza esservi limitata, una descrizione del calcolo della remunerazione e dei benefit e l'identità delle persone responsabili per la concessione della remunerazione e dei benefit, compresa la composizione del comitato di remunerazione, sono disponibili al seguente sito web www.generali-investments.com e una copia cartacea di tale politica di remunerazione è disponibile gratuitamente per gli investitori su richiesta presso la sede legale della Società di gestione.

Il presente Fondo è disciplinato dalla normativa in materia fiscale dello Stato italiano, che può avere un impatto sulla posizione fiscale personale dell'investitore. Per maggiori informazioni al riguardo, vi consigliamo di rivolgervi al vostro Consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede.

Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio può essere ritenuta responsabile esclusivamente delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultano fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del Prospetto del Fondo.

Il Fondo è autorizzato in Italia e regolamentato dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio è autorizzata in Italia ed è regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

Le informazioni chiave per gli Investitori qui riportate sono valide al 1° aprile 2022.

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli Investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla normativa, hanno lo scopo di aiutare gli Investitori a capire la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.

Alto ESG Internazionale Azionario ("Fondo")

Classe B ISIN al portatore: IT0005440794

Fondo comune di investimento mobiliare aperto di diritto italiano armonizzato alla Direttiva 2009/65/CE

Categoria Assogestioni: Azionari Internazionali

Il Fondo è istituito e gestito da Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio (in forma abbreviata GIP SGR S.p.A.) ("SGR")

Obiettivi e politica d'investimento

Il Fondo promuove, tra le altre caratteristiche, una combinazione di caratteristiche ambientali e sociali ex articolo 8 SFDR.

Il Fondo mira a conseguire la crescita del capitale investito.

Il Fondo investe principalmente in strumenti finanziari di natura azionaria denominati principalmente nelle valute del Benchmark azionario e fino al 30% in titoli obbligazionari, denominati principalmente in Euro, Dollaro USA, Yen, Sterlina, Dollaro canadese e australiano, Corona norvegese e svedese.

Tali investimenti sono effettuati principalmente in Unione Europea, Nord America, Asia e Pacifico: per la componente azionaria, principalmente in società a medio-alta capitalizzazione; per la componente obbligazionaria, principalmente in emittenti governativi ed emittenti corporate (fino al 30%).

Il Fondo può investire in quote/azioni di OICR ed ETF, compatibili con la politica di investimento del Fondo.

Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati, al fine della copertura dei rischi e per finalità di investimento.

L'utilizzo dei derivati è coerente con il profilo di rischio del Fondo.

Attualmente il Fondo non utilizza il c.d. effetto leva.

Il Fondo effettua una gestione attiva del rischio cambio.

Rimborso delle quote: può essere richiesto in qualsiasi giorno - tranne il sabato e i giorni festivi o di chiusura delle Borse nazionali in Italia. Il valore unitario della quota è calcolato giornalmente.

Le quote di Classe "B" del Fondo sono ad **accumulazione dei proventi**.

Parametro di riferimento: 85% MSCI World Net Return Index in Euro e 15% JP Morgan Government Bond Index Global in Euro (RI).

Grado di scostamento dell'andamento del Fondo rispetto al proprio benchmark: significativo.

Profilo di rischio e di rendimento



Il fondo è classificato nella categoria 5 sulla base dei suoi risultati passati in termini di volatilità dei rendimenti degli ultimi 5 anni e riflette le oscillazioni degli investimenti presenti nel Fondo.

Tale categoria è determinata dall'esposizione del Fondo agli strumenti di natura azionaria, dei Paesi dell'Area Euro, degli Stati Uniti, del Giappone, del Regno Unito e del Canada denominati principalmente nelle valute del Benchmark MSCI World Net Return Index in Euro.

Ha lo scopo di aiutare gli investitori a comprendere le incertezze legate ai profitti e alle perdite che potrebbero influire sul loro investimento.

L'esposizione del Fondo, principalmente rivolta ai rischi di tasso d'interesse e di credito, determina la sua classificazione in questa categoria.

I dati storici, così come quelli utilizzati per calcolare l'indicatore sintetico, non costituiscono un'indicazione affidabile circa il futuro profilo di rischio del Fondo.

La categoria di rischio indicata potrebbe non rimanere invariata, e quindi la classificazione dell'OICR potrebbe cambiare nel tempo.

L'appartenenza alla classe più bassa non garantisce un investimento esente da rischi.

Il capitale investito inizialmente non è garantito.

Rischi importanti per il Fondo non coperti da questo indicatore:

- **Rischio liquidità:** rischio legato ad una limitata attività di negoziazione che potrebbe impedire di vendere o acquistare gli strumenti finanziari in cui il fondo è investito.
- **Rischio controparte:** il fondo effettua principalmente negoziazioni in derivati con varie parti contraenti. Esiste il rischio che le controparti non siano più in grado di onorare i propri impegni di pagamento o di regolamento.

Per maggiori informazioni sui rischi del Fondo, si rimanda alla relativa sezione del Prospetto.

Spese

Le spese e le commissioni servono a coprire i costi di gestione del Fondo, inclusi quelli di commercializzazione e distribuzione dello stesso. Tali spese riducono la potenziale crescita del vostro investimento.

Commissioni una tantum prelevate prima o dopo l'investimento	
Commissioni di sottoscrizione	nessuna
Commissioni di rimborso	nessuna

Questa è la percentuale massima che può essere prelevata dal Suo capitale prima che sia investito o al momento della corresponsione del rimborso.

Spese prelevate dal Fondo in un anno	
Spese correnti	1,52 %
Commissioni prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche	

Commissioni legate al rendimento (performance):

Per l'ultimo esercizio del Fondo la commissione prelevata è stata pari al 0.01%. La commissione di performance, in misura pari al 25% dell'overperformance, viene applicata se al termine dell'esercizio finanziario, (a) la variazione del valore netto della quota del Fondo è positiva; (b) la variazione percentuale del valore netto della quota del Fondo è superiore alla variazione del parametro di riferimento ("overperformance"); (c) se eventuali underperformance, registrate nei 5 esercizi successivi al 30 dicembre 2021 siano state recuperate. Nel periodo di riferimento la somma delle commissioni di gestione e di incentivo non può superare la percentuale del 3% del valore complessivo netto (fee cap).

Non si applicano commissioni di sottoscrizione e di rimborso.

Le **spese correnti** relative alla Classe B di nuova istituzione riflettono una stima di tali spese sulla base del totale delle spese previste e tale cifra può variare da un anno all'altro.

L'importo in ogni caso non comprende le spese relative alla commissione di performance ed ai costi di negoziazione.

E' prevista l'applicazione di **diritti fissi** il cui ammontare è indicato nel Prospetto.

L'investitore può informarsi circa l'importo effettivo dei diritti fissi presso il proprio consulente finanziario o distributore.

Per maggiori informazioni sulle spese si rinvia al Prospetto (Parte I, sezione C) disponibile sul sito www.generali-investments.com.

Risultati ottenuti nel passato

Le quote di Classe B sono di nuova istituzione e operative dal 18 aprile 2021; pertanto non sono disponibili i dati sui risultati passati.

Data di avvio dell'operatività della Classe B: 18 aprile 2021

Data di istituzione del Fondo: 1999

Informazioni pratiche

Depositario: BNP Paribas Securities Services, Succursale di Milano.

L'ultima versione del Prospetto, del Regolamento di gestione e dei documenti contabili del Fondo – redatti in lingua italiana – può essere richiesta per iscritto, a titolo gratuito, al proprio Consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede o presso la sede secondaria di Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio, Piazza Tre Torri, 1, Milano. Tali documenti sono altresì pubblicati sul sito www.generali-investments.com. I documenti contabili del Fondo sono altresì disponibili presso il Depositario.

Modalità di sottoscrizione della Classe B, riservata ad Alleanza Assicurazioni S.p.A.: unica soluzione (PIC) o Piani di Accumulo del Capitale (PAC).

Importo minimo di sottoscrizione: varia in funzione della modalità di sottoscrizione prescelta. Per maggiori informazioni si rinvia al Prospetto.

Il valore unitario della quota: è calcolato in Euro dalla Banca depositaria ogni giorno lavorativo in Italia ad esclusione del sabato e dei giorni di chiusura delle Borse Nazionali e pubblicato su "Il Sole 24 Ore" e sul sito web della SGR.

Per ulteriori informazioni sul Fondo potete rivolgervi direttamente al vostro Consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede o consultare il sito della SGR: www.generali-investments.com.

Informazioni dettagliate sulla politica di remunerazione aggiornata della Società di gestione, compresa, senza esservi limitata, una descrizione del calcolo della remunerazione e dei benefit e l'identità delle persone responsabili per la concessione della remunerazione e dei benefit, compresa la composizione del comitato di remunerazione, sono disponibili al seguente sito web www.generali-investments.com e una copia cartacea di tale politica di remunerazione è disponibile gratuitamente per gli investitori su richiesta presso la sede legale della Società di gestione.

Il presente Fondo è disciplinato dalla normativa in materia fiscale dello Stato italiano, che può avere un impatto sulla posizione fiscale personale dell'investitore. Per maggiori informazioni al riguardo, vi consigliamo di rivolgervi al vostro Consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede.

Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio può essere ritenuta responsabile esclusivamente delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultano fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del Prospetto del Fondo.

Il Fondo è autorizzato in Italia e regolamentato dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio è autorizzata in Italia ed è regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

Le informazioni chiave per gli Investitori qui riportate sono valide al 1° aprile 2022.

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli Investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla normativa, hanno lo scopo di aiutare gli Investitori a capire la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.

Alto Global Protetto Classe A ("Fondo")

ISIN al portatore: IT0001051959

Fondo comune di investimento mobiliare aperto di diritto italiano armonizzato alla Direttiva 2009/65/CE

Categoria Assogestioni: Flessibile

Il Fondo è istituito e gestito da Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio (in forma abbreviata GIP SGR S.p.A.) ("SGR")

Obiettivi e politica d'investimento

Il Fondo è un fondo flessibile che mira a conseguire il suo obiettivo di rivalutazione del capitale investendo in un portafoglio diversificato multi-asset mantenendo una protezione di almeno il 75% del più alto valore patrimoniale netto raggiunto dal Fondo a partire dal 1 Marzo 2019 (il "Livello Garantito").

L'obiettivo di rivalutazione del capitale non è garantito.

Il Fondo investe principalmente in strumenti del mercato monetario e in OICR (inclusi gli ETF) la cui politica di investimento sia compatibile con quella del Fondo. In via residuale il Fondo può investire in strumenti finanziari (compresi gli OICR) collegati al rendimento di materie prime. Il Fondo può investire in depositi bancari e/o in titoli di stato italiani (fino al 100% del suo attivo per ciascuna categoria).

Il Fondo può ottenere, attraverso l'investimento in OICR (inclusi gli ETF), un'esposizione verso strumenti finanziari non investment grade fino al 20% del totale dell'attivo.

La selezione degli OICR in cui il Fondo investe è effettuata mediante valutazioni di natura quantitativa e qualitativa, tenuto conto della specializzazione del gestore e dello stile di gestione adottato, nonché delle caratteristiche degli strumenti finanziari sottostanti. Gli OICR sono selezionati principalmente fra quelli gestiti da società di elevato standing, sulla base della qualità e persistenza dei risultati e della trasparenza nella comunicazione, nonché della solidità del processo d'investimento.

Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati per finalità di copertura e di efficiente gestione.

Gli strumenti finanziari di natura monetaria e quelli di natura obbligazionaria sono emessi da Stati, imprese private ed organismi internazionali, appartenenti a qualunque area geografica e, in via residuale, compresi i Paesi emergenti. Gli investimenti azionari (compresi quelli effettuati tramite OICR e strumenti finanziari derivati) possono essere diretti verso tutte le aree geografiche/mercati e, in via residuale, verso i Paesi emergenti.

Gli investimenti possono essere denominati in Euro, USD, GBP, CAD, JPY.

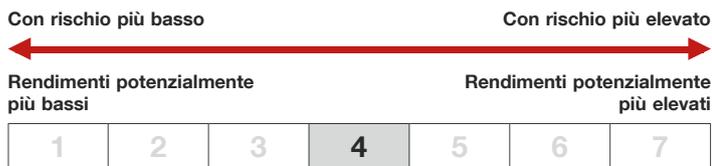
Attualmente il Fondo non utilizza il c.d. effetto leva.

Rimborso delle quote: può essere richiesto in qualsiasi giorno - tranne il sabato e i giorni festivi o di chiusura delle Borse nazionali in Italia. Il valore unitario della quota è calcolato giornalmente.

Il Fondo è ad accumulazione dei proventi.

Parametro di riferimento: Il Fondo dal 1 marzo 2019 è diventato di tipo flessibile a capitale garantito ed è stato eliminato il riferimento al benchmark; al suo posto, è stata individuata una misura di rischio consistente nella volatilità, che indica l'ampiezza delle variazioni dei rendimenti del Fondo rispetto alla media. La misura di volatilità è la seguente: standard deviation annualizzata dei rendimenti giornalieri pari a 10%.

Profilo di rischio e di rendimento



Il Fondo è classificato nella categoria "4" sulla base dell'obiettivo di volatilità e riflette le oscillazioni degli investimenti presenti nel Fondo.

Ha lo scopo di aiutare gli investitori a comprendere le incertezze legate ai profitti e alle perdite che potrebbero influire sul loro investimento.

I dati storici utilizzati per calcolare l'indicatore sintetico potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il profilo di rischio dell'OICR.

La categoria di rischio indicata potrebbe non rimanere invariata, e quindi la classificazione dell'OICR potrebbe cambiare nel tempo.

L'appartenenza alla classe più bassa non garantisce un investimento esente da rischi.

Il Fondo è a capitale garantito e prevede l'obbligo, assunto dal Soggetto Garante (Unicredit Bank AG, con sede in Arabellastraße 12 81925 München, Germania), di versare al Fondo a prima richiesta scritta della SGR, ogni e qualsiasi eccezione rimossa, una determinata somma di denaro al fine di raggiungere il Livello Garantito, secondo le modalità, le condizioni ed i limiti di seguito previsti: (i) la Garanzia opera dal 1 Marzo 2019 fino alla data di liquidazione del Fondo, fatti salvi i casi di scadenza anticipata. Il Livello Garantito si considera raggiunto qualora, ad ogni data di valorizzazione, il valore unitario della quota del Fondo sia pari o superiore ad almeno il 75% del più alto valore patrimoniale netto raggiunto dal Fondo a partire dal 1 Marzo 2019; (ii) qualora in una data di valorizzazione del Fondo, il valore della quota risultasse inferiore al

Livello Garantito, il Soggetto Garante si impegna a versare al Fondo la somma di denaro necessaria ad ottenere il Livello Garantito; (iii) la prestazione della Garanzia è basata su un valido contratto di Garanzia stipulato tra la SGR ed il Soggetto Garante e regolato dalla legge italiana. La Garanzia non opererà nell'ipotesi di mutamenti del quadro legislativo tali da impedire alla SGR di svolgere l'attività di cui agli artt. 33 e 36 del TUF e al Soggetto Garante di prestare la Garanzia. Parimenti la Garanzia non opererà nell'ipotesi in cui si dovessero verificare eventi bellici di portata tale da coinvolgere la nazione italiana e tali da determinare l'impossibilità per la SGR di svolgere l'attività svolta ai sensi del Regolamento. Mutamenti della normativa fiscale applicabile non sono ricompresi nella Garanzia. Per maggiori informazioni sul funzionamento della Garanzia, si rimanda alla relativa sezione del Prospetto.

Rischi importanti per il Fondo non coperti da questo indicatore:

- **Rischio di credito:** il fondo investe una parte considerevole del proprio patrimonio in obbligazioni. In caso di insolvenza degli emittenti, le obbligazioni potrebbero perdere una parte significativa, o la totalità, del loro valore.
- **Rischio controparte:** il fondo effettua principalmente negoziazioni in derivati con varie parti contraenti. Esiste il rischio che le controparti non siano più in grado di onorare i propri impegni di pagamento o di regolamento.
- **Rischio Paesi Emergenti:** benchè in via residuale, gli investimenti verso Paesi emergenti potrebbero esporre l'investitore a rischi aggiuntivi connessi al fatto che tali mercati potrebbero essere regolati in modo da offrire ridotti livelli di garanzia e protezione agli investitori.

Per maggiori informazioni sui rischi del Fondo, si rimanda alla relativa sezione del Prospetto.

Spese

Le spese e le commissioni servono a coprire i costi di gestione del Fondo, inclusi quelli di commercializzazione e distribuzione dello stesso. Tali spese riducono la potenziale crescita del vostro investimento.

Commissioni una tantum prelevate prima o dopo l'investimento	
Commissioni di sottoscrizione	nessuna
Commissioni di rimborso	nessuna

Questa è la percentuale massima che può essere prelevata dal Suo capitale prima che sia investito o al momento della corresponsione del rimborso.

Spese prelevate dal Fondo in un anno	
Spese correnti	1,47 %

Commissioni prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche	
Commissioni legate al rendimento (performance)	nessuna

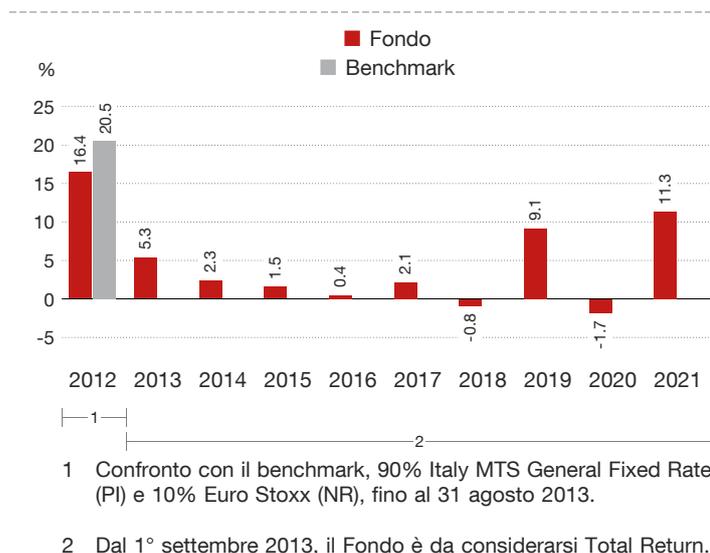
Non sono applicabili spese di sottoscrizione e rimborso, neppure in caso di sottoscrizione con piani di accumulo.

Le spese correnti sono espresse su base annua si riferiscono alle spese sostenute dalla Classe A del fondo nell'anno precedente. Tale misura può variare da un anno all'altro e include la commissione di garanzia da corrispondersi a favore del Soggetto Garante, per l'ammontare e nei termini indicati nel Prospetto. Le spese correnti includono i costi degli eventuali OICR sottostanti.

E' prevista l'applicazione di **diritti fissi** il cui ammontare è indicato nel Prospetto. L'investitore può informarsi circa l'importo effettivo dei diritti fissi presso il proprio consulente finanziario o distributore.

Per maggiori informazioni sulle spese si rinvia al Prospetto (Parte I, sezione C) disponibile sul sito www.generali-investments.com.

Risultati ottenuti nel passato



La politica di investimento del Fondo ha subito variazioni sostanziali nel corso degli anni; dal 1° settembre 2013 è stato eliminato il riferimento al benchmark e; dal 1 marzo 2019 il Fondo è diventato di tipo flessibile a capitale garantito; pertanto i risultati relativi al periodo (2011 - 2019) indicato nel grafico sono stati ottenuti in circostanze non più valide.

I risultati annualizzati sono calcolati al netto di tutte le commissioni pagate dal Fondo.

Dal 1° luglio 2011 la tassazione è a carico dell'investitore.

Data di istituzione del Fondo: 1995

Data di avvio dell'operatività della Classe A: 1° aprile 1996

I dati di rendimento passati sono stati calcolati in Euro.

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Informazioni pratiche

Depositaro: BNP Paribas Securities Services, Succursale di Milano.

L'ultima versione del Prospetto, del Regolamento di gestione e dei documenti contabili del Fondo - redatti in lingua italiana - può essere richiesta per iscritto, a titolo gratuito, al proprio Consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede o presso la sede secondaria di Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio, Piazza Tre Torri, 1, Milano. Tali documenti sono altresì pubblicati sul sito www.generali-investments.com. I documenti contabili del Fondo sono altresì disponibili presso il Depositaro.

Modalità di sottoscrizione: unica soluzione (PIC) o Piani di Accumulo del Capitale (PAC).

Importo minimo di sottoscrizione: varia in funzione della modalità di sottoscrizione prescelta. Per maggiori informazioni si rinvia al Prospetto.

Il valore unitario della quota: è calcolato in Euro ogni giorno lavorativo in Italia ad esclusione del sabato e dei giorni di chiusura delle Borse Nazionali e pubblicato su "Il Sole 24 Ore" e sul sito web della SGR.

Per ulteriori informazioni sul Fondo potete rivolgervi direttamente al vostro Consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede o consultare il sito della SGR: www.generali-investments.com.

Informazioni dettagliate sulla politica di remunerazione aggiornata della Società di gestione, compresa, senza esservi limitata, una descrizione del calcolo della remunerazione e dei benefit e l'identità delle persone responsabili per la concessione della remunerazione e dei benefit, compresa la composizione del comitato di remunerazione, sono disponibili al seguente sito web www.generali-investments.com e una copia cartacea di tale politica di remunerazione è disponibile gratuitamente per gli investitori su richiesta presso la sede legale della Società di gestione.

Il presente Fondo è disciplinato dalla normativa in materia fiscale dello Stato italiano, che può avere un impatto sulla posizione fiscale personale dell'investitore. Per maggiori informazioni al riguardo, vi consigliamo di rivolgervi al vostro Consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede.

Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio può essere ritenuta responsabile esclusivamente delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultano fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del Prospetto del Fondo.

Il Fondo è autorizzato in Italia e regolamentato dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio è autorizzata in Italia ed è regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

Le informazioni chiave per gli Investitori qui riportate sono valide al 9 giugno 2022.

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli Investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla normativa, hanno lo scopo di aiutare gli Investitori a capire la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.

Alto Global Protetto Classe B ("Fondo")

ISIN al portatore: IT0005356743

Fondo comune di investimento mobiliare aperto di diritto italiano armonizzato alla Direttiva 2009/65/CE

Categoria Assogestioni: Flessibile

Il Fondo è istituito e gestito da Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio (in forma abbreviata GIP SGR S.p.A.) ("SGR")

Obiettivi e politica d'investimento

Il Fondo è un fondo flessibile che mira a conseguire il suo obiettivo di rivalutazione del capitale investendo in un portafoglio diversificato multi-asset mantenendo una protezione di almeno il 75% del più alto valore patrimoniale netto raggiunto dal Fondo a partire dal 1 Marzo 2019, (Livello Garantito).

L'obiettivo di rivalutazione del capitale non è garantito.

Il Fondo investe principalmente in strumenti del mercato monetario e in OICR (inclusi gli ETF) la cui politica di investimento sia compatibile con quella del Fondo. In via residuale il Fondo può investire in strumenti finanziari (compresi gli OICR) collegati al rendimento di materie prime. Il Fondo può investire in depositi bancari e/o in titoli di stato italiani (fino al 100% del suo attivo per ciascuna categoria).

Il Fondo può ottenere, attraverso l'investimento in OICR (inclusi gli ETF), un'esposizione verso strumenti finanziari non investment grade fino al 20% del totale dell'attivo.

La selezione degli OICR in cui il Fondo investe è effettuata mediante valutazioni di natura quantitativa e qualitativa, tenuto conto della specializzazione del gestore e dello stile di gestione adottato, nonché delle caratteristiche degli strumenti finanziari sottostanti. Gli OICR sono selezionati principalmente fra quelli gestiti da società di elevato standing, sulla base della qualità e persistenza dei risultati e della trasparenza nella comunicazione, nonché della solidità del processo d'investimento.

Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati per finalità di copertura e di efficiente gestione.

Gli strumenti finanziari di natura monetaria e quelli di natura obbligazionaria sono emessi da Stati, imprese private ed organismi internazionali, appartenenti a qualunque area geografica e, in via residuale, compresi i Paesi emergenti. Gli investimenti azionari (compresi quelli effettuati tramite OICR e strumenti finanziari derivati) possono essere diretti verso tutte le aree geografiche/mercati e, in via residuale, verso i Paesi emergenti.

Gli investimenti possono essere denominati in Euro, USD, GBP, CAD, JPY.

Attualmente il Fondo non utilizza il c.d. effetto leva.

Rimborso delle quote: può essere richiesto in qualsiasi giorno - tranne il sabato e i giorni festivi o di chiusura delle Borse nazionali in Italia. Il valore unitario della quota è calcolato giornalmente.

Il Fondo è ad accumulazione dei proventi.

Parametro di riferimento: Il Fondo dal 1 marzo 2019 è diventato di tipo flessibile a capitale garantito ed è stato eliminato il riferimento al benchmark; al suo posto, è stata individuata una misura di rischio consistente nella volatilità, che indica l'ampiezza delle variazioni dei rendimenti del Fondo rispetto alla media. La misura di volatilità è la seguente: standard deviation annualizzata dei rendimenti giornalieri pari a 10%.

Profilo di rischio e di rendimento



Il Fondo è classificato nella categoria "4" sulla base dell'obiettivo di volatilità e riflette le oscillazioni degli investimenti presenti nel Fondo.

Ha lo scopo di aiutare gli investitori a comprendere le incertezze legate ai profitti e alle perdite che potrebbero influire sul loro investimento.

I dati storici utilizzati per calcolare l'indicatore sintetico potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il profilo di rischio dell'OICR.

La categoria di rischio indicata potrebbe non rimanere invariata, e quindi la classificazione dell'OICR potrebbe cambiare nel tempo.

L'appartenenza alla classe più bassa non garantisce un investimento esente da rischi.

Il Fondo è a capitale garantito e prevede l'obbligo, assunto dal Soggetto Garante (Unicredit Bank AG, con sede in Arabellastraße 12 81925 München, Germania), di versare al Fondo a prima richiesta scritta della SGR, ogni e qualsiasi eccezione rimossa, una determinata somma di denaro al fine di raggiungere il Livello Garantito, secondo le modalità, le condizioni ed i limiti di seguito previsti: (i) la Garanzia opera dal 1 Marzo 2019 fino alla data di liquidazione del Fondo, fatti salvi i casi di scadenza anticipata. Il Livello Garantito si considera raggiunto qualora, ad ogni data di valorizzazione, il valore unitario della quota del Fondo sia pari o superiore ad almeno il 75% del più alto valore patrimoniale netto raggiunto dal Fondo a partire dal 1 Marzo 2019; (ii) qualora in una data

di valorizzazione del Fondo, il valore della quota risultasse inferiore al Livello Garantito, il Soggetto Garante si impegna a versare al Fondo la somma di denaro necessaria ad ottenere il Livello Garantito; (iii) la prestazione della Garanzia è basata su un valido contratto di Garanzia stipulato tra la SGR ed il Soggetto Garante e regolato dalla legge italiana. La Garanzia non opererà nell'ipotesi di mutamenti del quadro legislativo tali da impedire alla SGR di svolgere l'attività di cui agli artt. 33 e 36 del TUF e al Soggetto Garante di prestare la Garanzia. Parimenti la Garanzia non opererà nell'ipotesi in cui si dovessero verificare eventi bellici di portata tale da coinvolgere la nazione italiana e tali da determinare l'impossibilità per la SGR di svolgere l'attività svolta ai sensi del Regolamento. Mutamenti della normativa fiscale applicabile non sono ricompresi nella Garanzia. Per maggiori informazioni sul funzionamento della Garanzia, si rimanda alla relativa sezione del Prospetto.

Rischi importanti per il Fondo non coperti da questo indicatore:

- **Rischio di credito:** il fondo investe una parte considerevole del proprio patrimonio in obbligazioni. In caso di insolvenza degli emittenti, le obbligazioni potrebbero perdere una parte significativa, o la totalità, del loro valore.
- **Rischio controparte:** il fondo effettua principalmente negoziazioni in derivati con varie parti contraenti. Esiste il rischio che le controparti non siano più in grado di onorare i propri impegni di pagamento o di regolamento.
- **Rischio Paesi Emergenti:** benchè in via residuale, gli investimenti verso Paesi emergenti potrebbero esporre l'investitore a rischi aggiuntivi connessi al fatto che tali mercati potrebbero essere regolati in modo da offrire ridotti livelli di garanzia e protezione agli investitori.

Per maggiori informazioni sui rischi del Fondo, si rimanda alla relativa sezione del Prospetto.

Spese

Le spese e le commissioni servono a coprire i costi di gestione del Fondo, inclusi quelli di commercializzazione e distribuzione dello stesso. Tali spese riducono la potenziale crescita del vostro investimento.

Commissioni una tantum prelevate prima o dopo l'investimento	
Commissioni di sottoscrizione	nessuna
Commissioni di rimborso	nessuna

Questa è la percentuale massima che può essere prelevata dal Suo capitale prima che sia investito o al momento della corresponsione del rimborso.

Spese prelevate dal Fondo in un anno	
Spese correnti	1,46 %

Commissioni prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche	
Commissioni legate al rendimento (performance)	nessuna

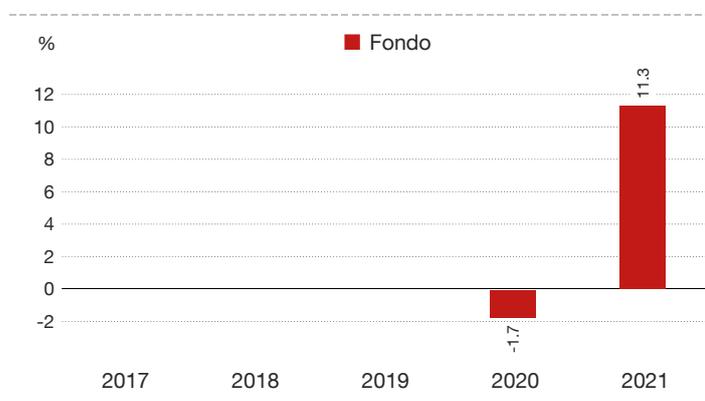
Non sono applicabili spese di sottoscrizione e rimborso, neppure in caso di sottoscrizione con piani di accumulo.

Le spese correnti sono espresse su base annua si riferiscono alle spese sostenute dalla Classe B del fondo nell'anno precedente. Tale misura può variare da un anno all'altro e include la commissione di garanzia da corrispondersi a favore del Soggetto Garante, per l'ammontare e nei termini indicati nel Prospetto. Le spese correnti includono i costi degli eventuali OICR sottostanti.

E' prevista l'applicazione di **diritti fissi** il cui ammontare è indicato nel Prospetto. L'investitore può informarsi circa l'importo effettivo dei diritti fissi presso il proprio consulente finanziario o distributore.

Per maggiori informazioni sulle spese si rinvia al Prospetto (Parte I, sezione C) disponibile sul sito www.generali-investments.com.

Risultati ottenuti nel passato



I risultati illustrati nel diagramma a barre non costituiscono un'indicazione affidabile circa i risultati futuri.

I risultati annualizzati sono calcolati al netto di tutte le commissioni pagate dal Fondo.

La tassazione è a carico dell'investitore.

Data di istituzione del Fondo: 1995

La Classe B è operativa dal 1 marzo 2019; pertanto i dati non sono sufficienti a fornire all'investitore un'indicazione utile per i risultati ottenuti nel passato.

I dati di rendimento passati sono stati calcolati in Euro.

Informazioni pratiche

Depositario: BNP Paribas Securities Services, Succursale di Milano.

L'ultima versione del Prospetto, del Regolamento di gestione e dei documenti contabili del Fondo – redatti in lingua italiana – può essere richiesta per iscritto, a titolo gratuito, al proprio Consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede o presso la sede secondaria di Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio, Piazza Tre Torri, 1, Milano. Tali documenti sono altresì pubblicati sul sito www.generali-investments.com. I documenti contabili del Fondo sono altresì disponibili presso il Depositario.

Modalità di sottoscrizione della Classe B, riservata ad Alleanza Assicurazioni S.p.A.: unica soluzione (PIC) o Piani di Accumulo del Capitale (PAC).

Importo minimo di sottoscrizione: non previsto. Per maggiori informazioni si rinvia al Prospetto.

Il valore unitario della quota: è calcolato in Euro ogni giorno lavorativo in Italia ad esclusione del sabato e dei giorni di chiusura delle Borse Nazionali e pubblicato su "Il Sole 24 Ore" e sul sito web della SGR.

Per ulteriori informazioni sul Fondo potete rivolgervi direttamente al vostro Consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede o consultare il sito della SGR: www.generali-investments.com.

Informazioni dettagliate sulla politica di remunerazione aggiornata della Società di gestione, compresa, senza esservi limitata, una descrizione del calcolo della remunerazione e dei benefit e l'identità delle persone responsabili per la concessione della remunerazione e dei benefit, compresa la composizione del comitato di remunerazione, sono disponibili al seguente sito web www.generali-investments.com e una copia cartacea di tale politica di remunerazione è disponibile gratuitamente per gli investitori su richiesta presso la sede legale della Società di gestione.

Il presente Fondo è disciplinato dalla normativa in materia fiscale dello Stato italiano, che può avere un impatto sulla posizione fiscale personale dell'investitore. Per maggiori informazioni al riguardo, vi consigliamo di rivolgervi al vostro Consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede.

Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio può essere ritenuta responsabile esclusivamente delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultano fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del Prospetto del Fondo.

Il Fondo è autorizzato in Italia e regolamentato dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio è autorizzata in Italia ed è regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla Consob. Le informazioni chiave per gli Investitori qui riportate sono valide al 9 giugno 2022.

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli Investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla normativa, hanno lo scopo di aiutare gli Investitori a capire la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.

Alto Internazionale Obbligazionario ("Fondo")

Classe A ISIN al portatore: IT0001338448

Fondo comune di investimento mobiliare aperto di diritto italiano armonizzato alla Direttiva 2009/65/CE

Categoria Assogestioni: Obbligazionari Internazionali Governativi

Il Fondo è istituito e gestito da Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio (in forma abbreviata GIP SGR S.p.A.) ("SGR")

Obiettivi e politica d'investimento

Il Fondo mira a conseguire la crescita del capitale.

Il Fondo investe principalmente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria dei Paesi aderenti all'OCSE, area Euro, Nord America, America Latina, Asia, Pacifico e Paesi Emergenti denominati in Yen, Dollaro Usa, Dollaro Canadese, Dollaro australiano, Euro e Sterlina. Tali investimenti sono effettuati principalmente in titoli emessi da stati sovrani con rating investment grade ed enti sovranazionali o titoli obbligazionari corporate.

Il Fondo investe in via residuale in parti di OICR ed ETF, anche collegati. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati, al fine della copertura dei rischi e per finalità di investimento.

In relazione alla finalità d'investimento, il livello di leva tendenziale è pari al 30% del Patrimonio del Fondo.

L'utilizzo dei derivati è coerente con il profilo di rischio del Fondo.

Il Fondo attua una gestione attiva della componente valutaria.

Rimborso delle quote: può essere richiesto in qualsiasi giorno - tranne il sabato e i giorni festivi o di chiusura delle Borse nazionali in Italia. Il valore unitario della quota è calcolato giornalmente.

Profilo di rischio e di rendimento

Con rischio più basso

Con rischio più elevato



Rendimenti potenzialmente più bassi

Rendimenti potenzialmente più elevati

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Il fondo è classificato nella categoria 3 sulla base dei suoi risultati passati in termini di volatilità dei rendimenti degli ultimi 5 anni e riflette le oscillazioni degli investimenti presenti nel Fondo.

Tale categoria riflette l'esposizione del Fondo al mercato degli strumenti obbligazionari governativi internazionali.

Ha lo scopo di aiutare gli investitori a comprendere le incertezze legate ai profitti e alle perdite che potrebbero influire sul loro investimento.

L'esposizione del Fondo, principalmente rivolta ai rischi di tasso d'interesse e di credito, determina la sua classificazione in questa categoria.

I dati storici, così come quelli utilizzati per calcolare l'indicatore sintetico, non costituiscono un'indicazione affidabile circa il futuro profilo di rischio del Fondo.

Le Quote di Classe "A" del Fondo sono a **distribuzione dei proventi**.

I proventi sono distribuiti semestralmente (30 giugno - 31 dicembre date di chiusura dei documenti contabili del Fondo) ai partecipanti dal Depositario, in proporzione al numero delle quote possedute; su richiesta del partecipante gli utili possono essere totalmente reinvestiti nel Fondo. In tale caso il numero delle quote da assegnare al partecipante viene determinato sulla base del valore unitario della quota relativo al primo giorno di distribuzione degli utili. La SGR può procedere, secondo il suo prudente apprezzamento, a una distribuzione di proventi per un ammontare superiore all'incremento registrato dal valore unitario della quota nel periodo semestrale di riferimento. In tal caso gli importi distribuiti costituiscono un rimborso parziale del capitale investito dai partecipanti.

Parametro di riferimento: 100% JP Morgan Government Bond Index Global (RI) 1-10 Years.

Grado di scostamento dell'andamento del Fondo rispetto al proprio benchmark: contenuto.

La categoria di rischio indicata potrebbe non rimanere invariata, e quindi la classificazione dell'OICR potrebbe cambiare nel tempo.

L'appartenenza alla classe più bassa non garantisce un investimento esente da rischi.

Il capitale investito inizialmente non è garantito.

Rischi importanti per il Fondo non coperti da questo indicatore:

- **Rischio di credito:** il fondo investe una parte considerevole del proprio patrimonio in obbligazioni. In caso di insolvenza degli emittenti, le obbligazioni potrebbero perdere una parte significativa, o la totalità, del loro valore.
- **Rischio liquidità:** rischio legato ad una limitata attività di negoziazione che potrebbe impedire di vendere o acquistare gli strumenti finanziari in cui il fondo è investito.
- **Rischio controparte:** il fondo effettua principalmente negoziazioni in derivati con varie parti contraenti. Esiste il rischio che le controparti non siano più in grado di onorare i propri impegni di pagamento o di regolamento.

Per maggiori informazioni sui rischi del Fondo, si rimanda alla relativa sezione del Prospetto.

Spese

Le spese e le commissioni servono a coprire i costi di gestione del Fondo, inclusi quelli di commercializzazione e distribuzione dello stesso. Tali spese riducono la potenziale crescita del vostro investimento.

Commissioni una tantum prelevate prima o dopo l'investimento	
Commissioni di sottoscrizione	1,50 %
Commissioni di rimborso	3,50 %

Questa è la percentuale massima che può essere prelevata dal Suo capitale prima che sia investito o al momento della corresponsione del rimborso.

Spese prelevate dal Fondo in un anno	
Spese correnti	1,23 %

Commissioni prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche	
---------------------------------------------------------------------	--

Commissioni legate al rendimento (performance):

Non sono state applicate per l'ultimo esercizio del Fondo. La commissione di performance, in misura pari al 25% dell'overperformance, viene applicata se al termine dell'esercizio finanziario, (a) la variazione del valore netto della quota del Fondo è positiva; (b) la variazione percentuale del valore netto della quota del Fondo (tenendo conto degli eventuali proventi distribuiti) è superiore alla variazione del parametro di riferimento ("overperformance"); (c) se eventuali underperformance, registrate nei 5 esercizi successivi al 30 dicembre 2021 siano state recuperate. Nel periodo di riferimento la somma delle commissioni di gestione e di incentivo non può superare la percentuale del 2,40% del valore complessivo netto (fee cap).

La percentuale evidenziata è quella massima che può essere prelevata dal vostro investimento ed è alternativa in ragione del regime commissionale scelto dal cliente [commissione di ingresso (opzione A) o commissione di uscita (opzione B)]. In alcuni casi è possibile che l'investitore esbori un importo inferiore. Il vostro Consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede potrà informarvi sulle commissioni effettivamente applicate.

Le **spese correnti** si basano sulle spese dell'anno precedente e tale cifra può variare da un anno all'altro.

L'importo in ogni caso non comprende le spese relative alla commissione di performance ed ai costi di negoziazione, ad eccezione delle spese di sottoscrizione e rimborso sostenute dal Fondo per l'acquisto o la vendita di quote di un altro Fondo.

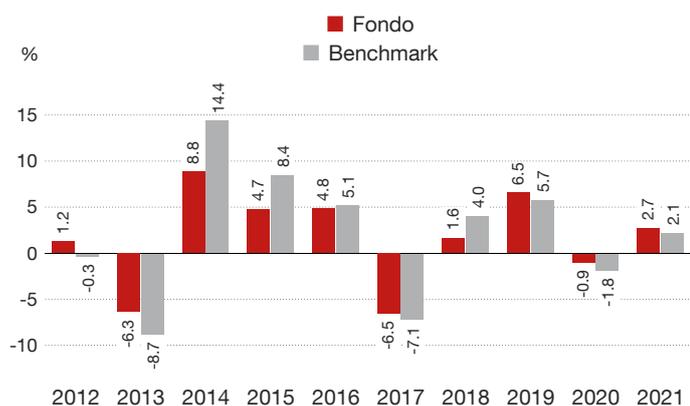
In caso di **passaggio tra fondi** la SGR ha diritto di trattenere sull'ammontare delle somme trasferite commissioni di switch pari al 1% o pari a 35 euro (a seconda dell'opzione scelta in fase di sottoscrizione del fondo).

E' prevista l'applicazione di **diritti fissi** il cui ammontare è indicato nel Prospetto.

L'investitore può informarsi circa l'importo effettivo dei diritti fissi presso il proprio consulente finanziario o distributore.

Per maggiori informazioni sulle spese si rinvia al Prospetto (Parte I, sezione C) disponibile sul sito www.generali-investments.com.

Risultati ottenuti nel passato



I risultati illustrati nel diagramma a barre non costituiscono un'indicazione affidabile circa i risultati futuri. Gli stessi sono stati calcolati al netto degli oneri fiscali in capo all'investitore fino al 30 giugno 2011 e al lordo per il periodo successivo.

Dal 1° luglio 2011 la tassazione è a carico dell'investitore.

I risultati annualizzati sono calcolati al netto di tutte le commissioni pagate dal Fondo.

Data di istituzione del Fondo: 1999

Data di avvio dell'operatività della Classe A: 4 ottobre 1999.

I dati di rendimento passati sono stati calcolati in Euro.

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Informazioni pratiche

Depositario: BNP Paribas Securities Services, Succursale di Milano.

L'ultima versione del Prospetto, del Regolamento di gestione e dei documenti contabili del Fondo – redatti in lingua italiana – può essere richiesta per iscritto, a titolo gratuito, al proprio Consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede o presso la sede secondaria di Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio, Piazza Tre Torri, 1, Milano. Tali documenti sono altresì pubblicati sul sito www.generali-investments.com. I documenti contabili del Fondo sono altresì disponibili presso il Depositario.

Modalità di sottoscrizione: unica soluzione (PIC) o Piani di Accumulo del Capitale (PAC), con l'applicazione delle spese di sottoscrizione.

Importo minimo di sottoscrizione: varia in funzione della modalità di sottoscrizione prescelta. Per maggiori informazioni si rinvia al Prospetto.

Il valore unitario della quota: è calcolato in Euro dalla Banca depositaria ogni giorno lavorativo in Italia ad esclusione del sabato e dei giorni di chiusura delle Borse Nazionali e pubblicato su "Il Sole 24 Ore" e sul sito web della SGR.

Per ulteriori informazioni sul Fondo potete rivolgervi direttamente al vostro Consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede o consultare il sito della SGR: www.generali-investments.com.

Informazioni dettagliate sulla politica di remunerazione aggiornata della Società di gestione, compresa, senza esservi limitata, una descrizione del calcolo della remunerazione e dei benefit e l'identità delle persone responsabili per la concessione della remunerazione e dei benefit, compresa la composizione del comitato di remunerazione, sono disponibili al seguente sito web www.generali-investments.com e una copia cartacea di tale politica di remunerazione è disponibile gratuitamente per gli investitori su richiesta presso la sede legale della Società di gestione.

Il presente Fondo è disciplinato dalla normativa in materia fiscale dello Stato italiano, che può avere un impatto sulla posizione fiscale personale dell'investitore. Per maggiori informazioni al riguardo, vi consigliamo di rivolgervi al vostro Consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede.

Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio può essere ritenuta responsabile esclusivamente delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultano fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del Prospetto del Fondo.

Il Fondo è autorizzato in Italia e regolamentato dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio è autorizzata in Italia ed è regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

Le informazioni chiave per gli Investitori qui riportate sono valide al 20 aprile 2022.

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli Investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla normativa, hanno lo scopo di aiutare gli Investitori a capire la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.

Alto Internazionale Obbligazionario ("Fondo")

Classe B ISIN al portatore: IT0005254369

Fondo comune di investimento mobiliare aperto di diritto italiano armonizzato alla Direttiva 2009/65/CE

Categoria Assogestioni: Obbligazionari Internazionali Governativi

Il Fondo è istituito e gestito da Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio (in forma abbreviata GIP SGR S.p.A.) ("SGR")

Obiettivi e politica d'investimento

Il Fondo mira a conseguire la crescita del capitale.

Il Fondo investe principalmente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria dei Paesi aderenti all'OCSE, area Euro, Nord America, America Latina, Asia, Pacifico e Paesi Emergenti denominati in Yen, Dollaro Usa, Dollaro Canadese, Dollaro australiano, Euro e Sterlina. Tali investimenti sono effettuati principalmente in titoli emessi da stati sovrani con rating investment grade ed enti sovranazionali o titoli obbligazionari corporate.

Il Fondo investe in via residuale in parti di OICR ed ETF, anche collegati. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati, al fine della copertura dei rischi e per finalità di investimento.

In relazione alla finalità d'investimento, il livello di leva tendenziale è pari al 30% del Patrimonio del Fondo.

L'utilizzo dei derivati è coerente con il profilo di rischio del Fondo.

Il Fondo attua una gestione attiva della componente valutaria.

Rimborso delle quote: può essere richiesto in qualsiasi giorno - tranne il sabato e i giorni festivi o di chiusura delle Borse nazionali in Italia. Il valore unitario della quota è calcolato giornalmente.

Le quote di Classe "B" del Fondo sono ad **accumulazione dei proventi**.

Parametro di riferimento: 100% JP Morgan Government Bond Index Global (RI) 1-10 Years.

Grado di scostamento dell'andamento del Fondo rispetto al proprio benchmark: contenuto.

Profilo di rischio e di rendimento



Il fondo è classificato nella categoria 3 sulla base dei suoi risultati passati in termini di volatilità dei rendimenti degli ultimi 5 anni e riflette le oscillazioni degli investimenti presenti nel Fondo.

Tale categoria riflette l'esposizione del Fondo al mercato degli strumenti obbligazionari governativi internazionali.

Ha lo scopo di aiutare gli investitori a comprendere le incertezze legate ai profitti e alle perdite che potrebbero influire sul loro investimento.

L'esposizione del Fondo, principalmente rivolta ai rischi di tasso d'interesse e di credito, determina la sua classificazione in questa categoria.

I dati storici, così come quelli utilizzati per calcolare l'indicatore sintetico, non costituiscono un'indicazione affidabile circa il futuro profilo di rischio del Fondo.

La categoria di rischio indicata potrebbe non rimanere invariata, e quindi la classificazione dell'OICR potrebbe cambiare nel tempo.

L'appartenenza alla classe più bassa non garantisce un investimento esente da rischi.

Il capitale investito inizialmente non è garantito.

Rischi importanti per il Fondo non coperti da questo indicatore:

- **Rischio di credito:** il fondo investe una parte considerevole del proprio patrimonio in obbligazioni. In caso di insolvenza degli emittenti, le obbligazioni potrebbero perdere una parte significativa, o la totalità, del loro valore.
- **Rischio liquidità:** rischio legato ad una limitata attività di negoziazione che potrebbe impedire di vendere o acquistare gli strumenti finanziari in cui il fondo è investito.
- **Rischio controparte:** il fondo effettua principalmente negoziazioni in derivati con varie parti contraenti. Esiste il rischio che le controparti non siano più in grado di onorare i propri impegni di pagamento o di regolamento.

Per maggiori informazioni sui rischi del Fondo, si rimanda alla relativa sezione del Prospetto.

Spese

Le spese e le commissioni servono a coprire i costi di gestione del Fondo, inclusi quelli di commercializzazione e distribuzione dello stesso. Tali spese riducono la potenziale crescita del vostro investimento.

Commissioni una tantum prelevate prima o dopo l'investimento	
Commissioni di sottoscrizione	nessuna
Commissioni di rimborso	nessuna

Questa è la percentuale massima che può essere prelevata dal Suo capitale prima che sia investito o al momento della corresponsione del rimborso.

Spese prelevate dal Fondo in un anno	
Spese correnti	0,66 %

Commissioni prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche	
---------------------------------------------------------------------	--

Non si applicano commissioni di sottoscrizione e di rimborso.

Le **spese correnti** si basano sulle spese dell'anno precedente e tale cifra può variare da un anno all'altro.

L'importo in ogni caso non comprende le spese relative alla commissione di performance ed ai costi di negoziazione.

E' prevista l'applicazione di **diritti fissi** il cui ammontare è indicato nel Prospetto.

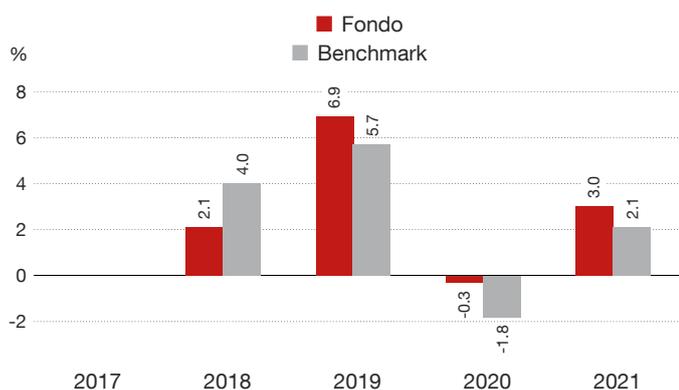
L'investitore può informarsi circa l'importo effettivo dei diritti fissi presso il proprio consulente finanziario o distributore.

Per maggiori informazioni sulle spese si rinvia al Prospetto (Parte I, sezione C) disponibile sul sito www.generali-investments.com.

Commissioni legate al rendimento (performance):

Per l'ultimo esercizio del Fondo la commissione prelevata è stata pari al 0,12%. La commissione di performance, in misura pari al 25% dell'overperformance, viene applicata se al termine dell'esercizio finanziario, (a) la variazione del valore netto della quota del Fondo è positiva; (b) la variazione percentuale del valore netto della quota del Fondo è superiore alla variazione del parametro di riferimento ("overperformance"); (c) se eventuali underperformance, registrate nei 5 esercizi successivi al 30 dicembre 2021 siano state recuperate. Nel periodo di riferimento la somma delle commissioni di gestione e di incentivo non può superare la percentuale del 3,80% del valore complessivo netto (fee cap).

Risultati ottenuti nel passato



I risultati illustrati nel diagramma a barre non costituiscono un'indicazione affidabile circa i risultati futuri.

La tassazione è a carico dell'investitore.

I risultati annualizzati sono calcolati al netto di tutte le commissioni pagate dal Fondo.

Data di istituzione del Fondo: 1999

La Classe B è operativa dal 10 luglio 2017; pertanto i dati non sono sufficienti a fornire all'investitore un'indicazione utile per i risultati ottenuti nel passato.

I dati di rendimento passati sono stati calcolati in Euro.

Informazioni pratiche

Depositario: BNP Paribas Securities Services, Succursale di Milano.

L'ultima versione del Prospetto, del Regolamento di gestione e dei documenti contabili del Fondo – redatti in lingua italiana – può essere richiesta per iscritto, a titolo gratuito, al proprio Consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede o presso la sede secondaria di Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio, Piazza Tre Torri, 1, Milano. Tali documenti sono altresì pubblicati sul sito www.generali-investments.com. I documenti contabili del Fondo sono altresì disponibili presso il Depositario.

Modalità di sottoscrizione della Classe B, riservata ad Alleanza Assicurazioni S.p.A.: unica soluzione (PIC) o Piani di Accumulo del Capitale (PAC).

Importo minimo di sottoscrizione: varia in funzione della modalità di sottoscrizione prescelta. Per maggiori informazioni si rinvia al Prospetto.

Il valore unitario della quota: è calcolato in Euro dalla Banca depositaria ogni giorno lavorativo in Italia ad esclusione del sabato e dei giorni di chiusura delle Borse Nazionali e pubblicato su "Il Sole 24 Ore" e sul sito web della SGR.

Per ulteriori informazioni sul Fondo potete rivolgervi direttamente al vostro Consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede o consultare il sito della SGR: www.generali-investments.com.

Informazioni dettagliate sulla politica di remunerazione aggiornata della Società di gestione, compresa, senza esservi limitata, una descrizione del calcolo della remunerazione e dei benefit e l'identità delle persone responsabili per la concessione della remunerazione e dei benefit, compresa la composizione del comitato di remunerazione, sono disponibili al seguente sito web www.generali-investments.com e una copia cartacea di tale politica di remunerazione è disponibile gratuitamente per gli investitori su richiesta presso la sede legale della Società di gestione.

Il presente Fondo è disciplinato dalla normativa in materia fiscale dello Stato italiano, che può avere un impatto sulla posizione fiscale personale dell'investitore. Per maggiori informazioni al riguardo, vi consigliamo di rivolgervi al vostro Consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede.

Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio può essere ritenuta responsabile esclusivamente delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultano fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del Prospetto del Fondo.

Il Fondo è autorizzato in Italia e regolamentato dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio è autorizzata in Italia ed è regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

Le informazioni chiave per gli Investitori qui riportate sono valide al 20 aprile 2022.

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli Investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla normativa, hanno lo scopo di aiutare gli Investitori a capire la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.

Alto Trends Protetto Classe A ("Fondo")

ISIN al portatore: IT0001051991

Fondo comune di investimento mobiliare aperto di diritto italiano armonizzato alla Direttiva 2009/65/CE

Categoria Assogestioni: Flessibile

Il Fondo è istituito e gestito da Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio (in forma abbreviata GIP SGR S.p.A.) ("SGR")

Obiettivi e politica d'investimento

Il Fondo è un fondo flessibile che mira a conseguire il suo obiettivo di rivalutazione del capitale investendo in un portafoglio diversificato multi-asset mantenendo una protezione di almeno il 75% del più alto valore patrimoniale netto raggiunto dal Fondo a partire dal 1 Marzo 2019 (il "Livello Garantito").

L'obiettivo di rivalutazione del capitale non è garantito.

Il Fondo investe principalmente in strumenti del mercato monetario e in OICR (inclusi gli ETF) la cui politica di investimento sia compatibile con quella del Fondo. In via residuale il Fondo può investire in strumenti finanziari (compresi gli OICR) collegati al rendimento di materie prime. Il Fondo può investire in depositi bancari e/o in titoli di stato italiani (fino al 100% del suo attivo per ciascuna categoria).

Il Fondo può ottenere, attraverso l'investimento in OICR (inclusi gli ETF), un'esposizione verso strumenti finanziari *non investment grade* fino al 20% del totale dell'attivo.

La selezione degli OICR in cui il Fondo investe è effettuata mediante valutazioni di natura quantitativa e qualitativa, tenuto conto della specializzazione del gestore e dello stile di gestione adottato, nonché delle caratteristiche degli strumenti finanziari sottostanti. Gli OICR sono selezionati principalmente fra quelli gestiti da società di elevato standing, sulla base della qualità e persistenza dei risultati e della trasparenza nella comunicazione, nonché della solidità del processo d'investimento.

Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati per finalità di copertura e di efficiente gestione, nonché di investimento.

Gli strumenti finanziari di natura monetaria e quelli di natura obbligazionaria sono emessi da Stati, imprese private ed organismi internazionali, appartenenti a qualunque area geografica e, in via residuale, compresi i Paesi emergenti. Gli investimenti azionari (compresi quelli effettuati tramite OICR e strumenti finanziari derivati) possono essere diretti verso tutte le aree geografiche/mercati e, in via residuale, verso i Paesi emergenti.

Gli investimenti sono denominati in Euro, USD, GBP e JPY.

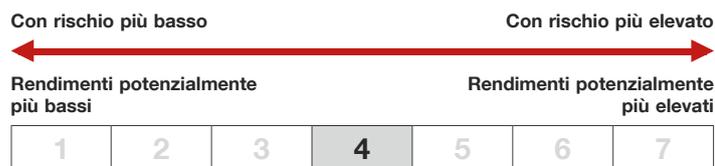
Attualmente il Fondo non utilizza il c.d. effetto leva.

Rimborso delle quote: può essere richiesto in qualsiasi giorno - tranne il sabato e i giorni festivi o di chiusura delle Borse nazionali in Italia. Il valore unitario della quota è calcolato giornalmente.

Il Fondo è ad accumulazione dei proventi.

Parametro di riferimento: Il Fondo dal 1 marzo 2019 è diventato di tipo flessibile a capitale garantito ed è stato eliminato il riferimento al benchmark; al suo posto, è stata individuata una misura di rischio consistente nella volatilità, che indica l'ampiezza delle variazioni dei rendimenti del Fondo rispetto alla media. La misura di volatilità è la seguente: standard deviation annualizzata dei rendimenti giornalieri pari a 10%.

Profilo di rischio e di rendimento



Il Fondo è classificato nella categoria "4" sulla base dell'obiettivo di volatilità e riflette le oscillazioni degli investimenti presenti nel Fondo.

Ha lo scopo di aiutare gli investitori a comprendere le incertezze legate ai profitti e alle perdite che potrebbero influire sul loro investimento.

I dati storici utilizzati per calcolare l'indicatore sintetico potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il profilo di rischio dell'OICR.

La categoria di rischio indicata potrebbe non rimanere invariata, e quindi la classificazione dell'OICR potrebbe cambiare nel tempo.

L'appartenenza alla classe più bassa non garantisce un investimento esente da rischi.

Il Fondo è a capitale garantito e prevede l'obbligo, assunto dal Soggetto Garante (Unicredit Bank AG, con sede in Arabellastraße 12 81925 München, Germania), di versare al Fondo a prima richiesta scritta della SGR, ogni e qualsiasi eccezione rimossa, una determinata somma di denaro al fine di raggiungere il Livello Garantito, secondo le modalità, le condizioni ed i limiti di seguito previsti: (i) la Garanzia opera dal 1 Marzo 2019 fino alla data di liquidazione del Fondo, fatti salvi i casi di scadenza anticipata. Il Livello Garantito si considera raggiunto qualora, ad ogni data di valorizzazione, il valore unitario della quota del Fondo sia pari o superiore ad almeno il 75% del più alto valore patrimoniale netto raggiunto dal Fondo a partire dal 1 Marzo 2019; (ii) qualora in una data di valorizzazione del Fondo, il valore della quota risultasse inferiore al

Livello Garantito, il Soggetto Garante si impegna a versare al Fondo la somma di denaro necessaria ad ottenere il Livello Garantito; (iii) la prestazione della Garanzia è basata su un valido contratto di Garanzia stipulato tra la SGR ed il Soggetto Garante e regolato dalla legge italiana. La Garanzia non opererà nell'ipotesi di mutamenti del quadro legislativo tali da impedire alla SGR di svolgere l'attività di cui agli artt. 33 e 36 del TUF e al Soggetto Garante di prestare la Garanzia. Parimenti la Garanzia non opererà nell'ipotesi in cui si dovessero verificare eventi bellici di portata tale da coinvolgere la nazione italiana e tali da determinare l'impossibilità per la SGR di svolgere l'attività svolta ai sensi del Regolamento. Mutamenti della normativa fiscale applicabile non sono ricompresi nella Garanzia. Per maggiori informazioni sul funzionamento della Garanzia, si rimanda alla relativa sezione del Prospetto.

Rischi importanti per il Fondo non coperti da questo indicatore:

- **Rischio di credito:** il fondo investe una parte considerevole del proprio patrimonio in obbligazioni. In caso di insolvenza degli emittenti, le obbligazioni potrebbero perdere una parte significativa, o la totalità, del loro valore.
- **Rischio controparte:** il fondo effettua principalmente negoziazioni in derivati con varie parti contraenti. Esiste il rischio che le controparti non siano più in grado di onorare i propri impegni di pagamento o di regolamento.
- **Rischio Paesi Emergenti:** benchè in via residuale, gli investimenti verso Paesi emergenti potrebbero esporre l'investitore a rischi aggiuntivi connessi al fatto che tali mercati potrebbero essere regolati in modo da offrire ridotti livelli di garanzia e protezione agli investitori.

Per maggiori informazioni sui rischi del Fondo, si rimanda alla relativa sezione del Prospetto.

Spese

Le spese e le commissioni servono a coprire i costi di gestione del Fondo, inclusi quelli di commercializzazione e distribuzione dello stesso. Tali spese riducono la potenziale crescita del vostro investimento.

Commissioni una tantum prelevate prima o dopo l'investimento	
Commissioni di sottoscrizione	nessuna
Commissioni di rimborso	nessuna

Questa è la percentuale massima che può essere prelevata dal Suo capitale prima che sia investito o al momento della corresponsione del rimborso.

Spese prelevate dal Fondo in un anno	
Spese correnti	1,54 %

Commissioni prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche	
Commissioni legate al rendimento (performance)	nessuna

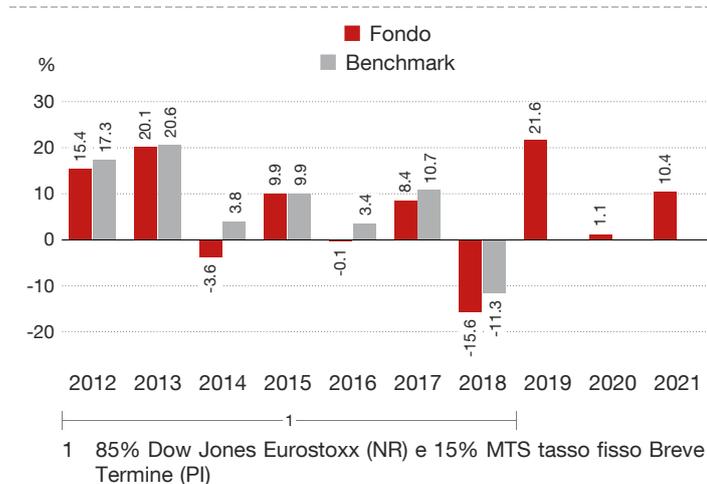
Non sono applicabili spese di sottoscrizione e rimborso, neppure in caso di sottoscrizione con piani di accumulo.

Le spese correnti sono espresse su base annua si riferiscono alle spese sostenute dalla Classe A del fondo nell'anno precedente. Tale misura può variare da un anno all'altro e include la commissione di garanzia da corrispondersi a favore del Soggetto Garante, per l'ammontare e nei termini indicati nel Prospetto. Le spese correnti includono i costi degli eventuali OICR sottostanti.

E' prevista l'applicazione di **diritti fissi** il cui ammontare è indicato nel Prospetto. L'investitore può informarsi circa l'importo effettivo dei diritti fissi presso il proprio consulente finanziario o distributore.

Per maggiori informazioni sulle spese si rinvia al Prospetto (Parte I, sezione C) disponibile sul sito www.generali-investments.com.

Risultati ottenuti nel passato



La politica di investimento del Fondo ha subito variazioni sostanziali nel corso degli anni; dal 1 marzo 2019 il Fondo è diventato di tipo flessibile a capitale garantito ed è stato eliminato il riferimento al benchmark; pertanto i risultati relativi al periodo (2011 - 2019) indicato nel grafico sono stati ottenuti in circostanze non più valide.

I risultati annualizzati sono calcolati al netto di tutte le commissioni pagate dal Fondo.

Dal 1° luglio 2011 la tassazione è a carico dell'investitore.

Data di istituzione del Fondo: 1995

Data di avvio dell'operatività della Classe A: 1° aprile 1996

I dati di rendimento passati sono stati calcolati in Euro.

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Informazioni pratiche

Depositario: BNP Paribas Securities Services, Succursale di Milano.

L'ultima versione del Prospetto, del Regolamento di gestione e dei documenti contabili del Fondo – redatti in lingua italiana - può essere richiesta per iscritto, a titolo gratuito, al proprio Consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede o presso la sede secondaria di Generali Investments Partners S. p.A. Società di gestione del risparmio, Piazza Tre Torri, 1, Milano. Tali documenti sono altresì pubblicati sul sito www.generali-investments.com. I documenti contabili del Fondo sono altresì disponibili presso il Depositario.

Modalità di sottoscrizione: unica soluzione (PIC) o Piani di Accumulo del Capitale (PAC).

Importo minimo di sottoscrizione: varia in funzione della modalità di sottoscrizione prescelta. Per maggiori informazioni si rinvia al Prospetto.

Il valore unitario della quota: è calcolato in Euro ogni giorno lavorativo in Italia ad esclusione del sabato e dei giorni di chiusura delle Borse Nazionali e pubblicato su "Il Sole 24 Ore" e sul sito web della SGR.

Per ulteriori informazioni sul Fondo potete rivolgervi direttamente al vostro Consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede o consultare il sito della SGR: www.generali-investments.com.

Informazioni dettagliate sulla politica di remunerazione aggiornata della Società di gestione, compresa, senza esservi limitata, una descrizione del calcolo della remunerazione e dei benefit e l'identità delle persone responsabili per la concessione della remunerazione e dei benefit, compresa la composizione del comitato di remunerazione, sono disponibili al seguente sito web www.generali-investments.com e una copia cartacea di tale politica di remunerazione è disponibile gratuitamente per gli investitori su richiesta presso la sede legale della Società di gestione.

Il presente Fondo è disciplinato dalla normativa in materia fiscale dello Stato italiano, che può avere un impatto sulla posizione fiscale personale dell'investitore. Per maggiori informazioni al riguardo, vi consigliamo di rivolgervi al vostro Consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede.

Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio può essere ritenuta responsabile esclusivamente delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultano fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del Prospetto del Fondo.

Il Fondo è autorizzato in Italia e regolamentato dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio è autorizzata in Italia ed è regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

Le informazioni chiave per gli Investitori qui riportate sono valide al 26 aprile 2022.

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli Investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla normativa, hanno lo scopo di aiutare gli Investitori a capire la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.

Alto Trends Protetto Classe B ("Fondo")

ISIN al portatore: IT0005356768

Fondo comune di investimento mobiliare aperto di diritto italiano armonizzato alla Direttiva 2009/65/CE

Categoria Assogestioni: Flessibile

Il Fondo è istituito e gestito da Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio (in forma abbreviata GIP SGR S.p.A.) ("SGR")

Obiettivi e politica d'investimento

Il Fondo è un fondo flessibile che mira a conseguire il suo obiettivo di rivalutazione del capitale investendo in un portafoglio diversificato multi-asset mantenendo una protezione di almeno il 75% del più alto valore patrimoniale netto raggiunto dal Fondo a partire dal 1 Marzo 2019 (il "Livello Garantito").

L'obiettivo di rivalutazione del capitale non è garantito.

Il Fondo investe principalmente in strumenti del mercato monetario e in OICR (inclusi gli ETF) la cui politica di investimento sia compatibile con quella del Fondo. In via residuale il Fondo può investire in strumenti finanziari (compresi gli OICR) collegati al rendimento di materie prime. Il Fondo può investire in depositi bancari e/o in titoli di stato italiani (fino al 100% del suo attivo per ciascuna categoria).

Il Fondo può ottenere, attraverso l'investimento in OICR (inclusi gli ETF), un'esposizione verso strumenti finanziari *non investment grade* fino al 20% del totale dell'attivo.

La selezione degli OICR in cui il Fondo investe è effettuata mediante valutazioni di natura quantitativa e qualitativa, tenuto conto della specializzazione del gestore e dello stile di gestione adottato, nonché delle caratteristiche degli strumenti finanziari sottostanti. Gli OICR sono selezionati principalmente fra quelli gestiti da società di elevato standing, sulla base della qualità e persistenza dei risultati e della trasparenza nella comunicazione, nonché della solidità del processo d'investimento.

Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati per finalità di copertura e di efficiente gestione, nonché di investimento.

Gli strumenti finanziari di natura monetaria e quelli di natura obbligazionaria sono emessi da Stati, imprese private ed organismi internazionali, appartenenti a qualunque area geografica e, in via residuale, compresi i Paesi emergenti. Gli investimenti azionari (compresi quelli effettuati tramite OICR e strumenti finanziari derivati) possono essere diretti verso tutte le aree geografiche/mercati e, in via residuale, verso i Paesi emergenti.

Gli investimenti sono denominati in Euro, USD, GBP e JPY.

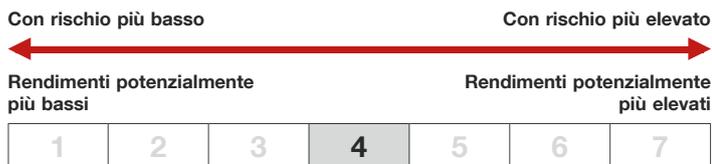
Attualmente il Fondo non utilizza il c.d. effetto leva.

Rimborso delle quote: può essere richiesto in qualsiasi giorno - tranne il sabato e i giorni festivi o di chiusura delle Borse nazionali in Italia. Il valore unitario della quota è calcolato giornalmente.

Il Fondo è ad accumulazione dei proventi.

Parametro di riferimento: Il Fondo dal 1 marzo 2019 è diventato di tipo flessibile a capitale garantito ed è stato eliminato il riferimento al benchmark; al suo posto, è stata individuata una misura di rischio consistente nella volatilità, che indica l'ampiezza delle variazioni dei rendimenti del Fondo rispetto alla media. La misura di volatilità è la seguente: standard deviation annualizzata dei rendimenti giornalieri pari a 10%.

Profilo di rischio e di rendimento



Il Fondo è classificato nella categoria "4" sulla base dell'obiettivo di volatilità e riflette le oscillazioni degli investimenti presenti nel Fondo.

Ha lo scopo di aiutare gli investitori a comprendere le incertezze legate ai profitti e alle perdite che potrebbero influire sul loro investimento.

I dati storici utilizzati per calcolare l'indicatore sintetico potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il profilo di rischio dell'OICR.

La categoria di rischio indicata potrebbe non rimanere invariata, e quindi la classificazione dell'OICR potrebbe cambiare nel tempo.

L'appartenenza alla classe più bassa non garantisce un investimento esente da rischi.

Il Fondo è a capitale garantito e prevede l'obbligo, assunto dal Soggetto Garante (Unicredit Bank AG, con sede in Arabellastraße 12 81925 München, Germania), di versare al Fondo a prima richiesta scritta della SGR, ogni e qualsiasi eccezione rimossa, una determinata somma di denaro al fine di raggiungere il Livello Garantito, secondo le modalità, le condizioni ed i limiti di seguito previsti: (i) la Garanzia opera dal 1 Marzo 2019 fino alla data di liquidazione del Fondo, fatti salvi i casi di scadenza anticipata. Il Livello Garantito si considera raggiunto qualora, ad ogni data di valorizzazione, il valore unitario della quota del Fondo sia pari o superiore ad almeno il 75% del più alto valore patrimoniale netto raggiunto dal Fondo a partire dal 1 Marzo 2019; (ii) qualora in una data di valorizzazione del Fondo, il valore della quota risultasse inferiore al

Livello Garantito, il Soggetto Garante si impegna a versare al Fondo la somma di denaro necessaria ad ottenere il Livello Garantito; (iii) la prestazione della Garanzia è basata su un valido contratto di Garanzia stipulato tra la SGR ed il Soggetto Garante e regolato dalla legge italiana. La Garanzia non opererà nell'ipotesi di mutamenti del quadro legislativo tali da impedire alla SGR di svolgere l'attività di cui agli artt. 33 e 36 del TUF e al Soggetto Garante di prestare la Garanzia. Parimenti la Garanzia non opererà nell'ipotesi in cui si dovessero verificare eventi bellici di portata tale da coinvolgere la nazione italiana e tali da determinare l'impossibilità per la SGR di svolgere l'attività svolta ai sensi del Regolamento. Mutamenti della normativa fiscale applicabile non sono ricompresi nella Garanzia. Per maggiori informazioni sul funzionamento della Garanzia, si rimanda alla relativa sezione del Prospetto.

Rischi importanti per il Fondo non coperti da questo indicatore:

- **Rischio di credito:** il fondo investe una parte considerevole del proprio patrimonio in obbligazioni. In caso di insolvenza degli emittenti, le obbligazioni potrebbero perdere una parte significativa, o la totalità, del loro valore.
- **Rischio controparte:** il fondo effettua principalmente negoziazioni in derivati con varie parti contraenti. Esiste il rischio che le controparti non siano più in grado di onorare i propri impegni di pagamento o di regolamento.
- **Rischio Paesi Emergenti:** benchè in via residuale, gli investimenti verso Paesi emergenti potrebbero esporre l'investitore a rischi aggiuntivi connessi al fatto che tali mercati potrebbero essere regolati in modo da offrire ridotti livelli di garanzia e protezione agli investitori.

Per maggiori informazioni sui rischi del Fondo, si rimanda alla relativa sezione del Prospetto.

Spese

Le spese e le commissioni servono a coprire i costi di gestione del Fondo, inclusi quelli di commercializzazione e distribuzione dello stesso. Tali spese riducono la potenziale crescita del vostro investimento.

Commissioni una tantum prelevate prima o dopo l'investimento	
Commissioni di sottoscrizione	nessuna
Commissioni di rimborso	nessuna

Questa è la percentuale massima che può essere prelevata dal Suo capitale prima che sia investito o al momento della corresponsione del rimborso.

Spese prelevate dal Fondo in un anno	
Spese correnti	1,53 %

Commissioni prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche	
Commissioni legate al rendimento (performance)	nessuna

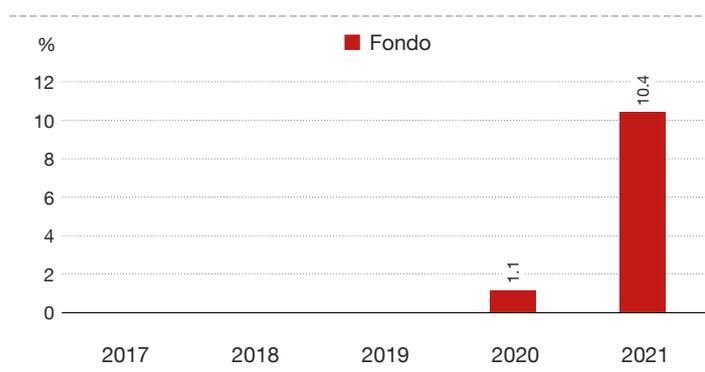
Non sono applicabili spese di sottoscrizione e rimborso, neppure in caso di sottoscrizione con piani di accumulo.

Le spese correnti sono espresse su base annua si riferiscono alle spese sostenute dalla Classe B del fondo nell'anno precedente. Tale misura può variare da un anno all'altro e include la commissione di garanzia da corrispondersi a favore del Soggetto Garante, per l'ammontare e nei termini indicati nel Prospetto. Le spese correnti includono i costi degli eventuali OICR sottostanti.

E' prevista l'applicazione di **diritti fissi** il cui ammontare è indicato nel Prospetto. L'investitore può informarsi circa l'importo effettivo dei diritti fissi presso il proprio consulente finanziario o distributore.

Per maggiori informazioni sulle spese si rinvia al Prospetto (Parte I, sezione C) disponibile sul sito www.generali-investments.com.

Risultati ottenuti nel passato



I risultati illustrati nel diagramma a barre non costituiscono un'indicazione affidabile circa i risultati futuri.

I risultati annualizzati sono calcolati al netto di tutte le commissioni pagate dal Fondo.

La tassazione è a carico dell'investitore.

Data di istituzione del Fondo: 1995

La Classe B è operativa dal 1 marzo 2019; pertanto i dati non sono sufficienti a fornire all'investitore un'indicazione utile per i risultati ottenuti nel passato.

I dati di rendimento passati sono stati calcolati in Euro.

Informazioni pratiche

Depositario: BNP Paribas Securities Services, Succursale di Milano.

L'ultima versione del Prospetto, del Regolamento di gestione e dei documenti contabili del Fondo – redatti in lingua italiana - può essere richiesta per iscritto, a titolo gratuito, al proprio Consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede o presso la sede secondaria di Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio, Piazza Tre Torri, 1, Milano. Tali documenti sono altresì pubblicati sul sito www.generali-investments.com. I documenti contabili del Fondo sono altresì disponibili presso il Depositario.

Modalità di sottoscrizione della Classe B, riservata ad Alleanza Assicurazioni S.p.A.: unica soluzione (PIC) o Piani di Accumulo del Capitale (PAC).

Importo minimo di sottoscrizione: non previsto. Per maggiori informazioni si rinvia al Prospetto.

Il valore unitario della quota: è calcolato in Euro ogni giorno lavorativo in Italia ad esclusione del sabato e dei giorni di chiusura delle Borse Nazionali e pubblicato su "Il Sole 24 Ore" e sul sito web della SGR.

Per ulteriori informazioni sul Fondo potete rivolgervi direttamente al vostro Consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede o consultare il sito della SGR: www.generali-investments.com.

Informazioni dettagliate sulla politica di remunerazione aggiornata della Società di gestione, compresa, senza esservi limitata, una descrizione del calcolo della remunerazione e dei benefit e l'identità delle persone responsabili per la concessione della remunerazione e dei benefit, compresa la composizione del comitato di remunerazione, sono disponibili al seguente sito web www.generali-investments.com e una copia cartacea di tale politica di remunerazione è disponibile gratuitamente per gli investitori su richiesta presso la sede legale della Società di gestione.

Il presente Fondo è disciplinato dalla normativa in materia fiscale dello Stato italiano, che può avere un impatto sulla posizione fiscale personale dell'investitore. Per maggiori informazioni al riguardo, vi consigliamo di rivolgervi al vostro Consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede.

Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio può essere ritenuta responsabile esclusivamente delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultano fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del Prospetto del Fondo.

Il Fondo è autorizzato in Italia e regolamentato dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio è autorizzata in Italia ed è regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

Le informazioni chiave per gli Investitori qui riportate sono valide al 26 aprile 2022.