

GENERALI  
**EXKLUSIV FONDS**  
NEUE WEGE GEHEN

AUSSCHLIESSLICH FÜR DEN  
EINSATZ IN FONDSGEBUNDENEN  
VERSICHERUNGEN

Beratung durch:



Deutsche  
Vermögensberatung



GENERALI  
INVESTMENTS



# Was sind Alternative Investments?

Darunter werden Kapitalanlagen verstanden, die nicht zu den traditionellen Finanzprodukten gehören. Sie dienen der Chance- und Risikooptimierung durch breite Streuung.

Darunter fallen vor allem Investitionen in Sachwerte (sogenannte Real Assets).



## Infrastruktur

- Transport, Verkehr
- Soziale Infrastruktur
- Öffentlich regulierte Versorger
- Digitalisierung
- Erneuerbare Energien

## Immobilien

## Unternehmensbeteiligungen

## Private Schuldtitel

## Alternative Strategien



**TROTZ ATTRAKTIVER VORTEILE HATTEN PRIVATANLEGER BISHER KAUM ZUGANG ZU DIESER ANLAGEFORM**

## RENDITEPOTENZIAL

## DURCH INFRASTRUKTUR

- Wachsende Bevölkerungen müssen mit zusätzlicher Infrastruktur versorgt werden
- Veraltete Infrastruktur muss verbessert werden
- Investitionsstaus führen zu signifikantem Wachstumspotenzial
- Ziel weitgehend stabiler Erträge durch langfristige vertragliche Zusicherungen
- Potentielle Renditechancen in einem Umfeld mit steigender Inflation und niedrigem Wachstum
- Gute Möglichkeiten für nachhaltige Investments
- Attraktives Risiko- / Rendite-Verhältnis

# INNOVATIVE LÖSUNG IM NIEDRIGZINSUMFELD

## Perspektiven für die Alters- vorsorge



In der Niedrigzinsphase werfen traditionelle Anlagen kaum noch Rendite ab.



**Alternative Investments  
bieten einen Ausweg aus  
der Niedrigzinsfalle!**





# GENERALI EXKLUSIV FONDS

DIE NEUE  
EXKLUSIV-  
ANLAGE

- ✓ Der Generali Exklusiv Fonds richtet den Fokus auf Infrastruktur
- ✓ Exklusiver Zugang zu Realen Vermögenswerten für Kunden\* der DVAG, in die sie anders nicht investieren können
- ✓ Wachstumsorientierter Anlagebaustein in der Altersvorsorge
- ✓ Sachwertanlage als Inflationsschutz
- ✓ Investieren wie es sonst nur Großanleger können
- ✓ Für Einmalbeitragsgeschäft und laufende Besparung ab 25 EUR monatlich!
- ✓ Ziel, langfristig stabile Erträge zu erreichen
- ✓ Management durch ein erfahrenes Team mit exzellenter Expertise
- ✓ Beitrag für eine nachhaltige Zukunft\*
- ✓ Liquiditätsversprechen der Generali Deutschland Lebensversicherung AG (Zuzahlungen und Rückgaben möglich)
- ✓ Unabhängig von Konjunkturzyklen und anderen Anlageklassen

\* Dieser Fonds ist nur für den Einsatz in fondsgebundenen Versicherungen verfügbar. Sie können nicht direkt in den Fonds investieren. Investieren trägt Risiken. Der Teilfonds bietet keinen Kapitalschutz. Es besteht keine Garantie, dass das Ziel erreicht wird. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Anlage halten. Siehe Hauptrisiken.

\*\* Klassifiziert nach Art. 8 der seit 10.03.2021 gültigen Offenlegungsverordnung (SFDR)

# Investitionen und Ertragsquellen

Infrastruktur-Investitionen mit hohen Brutto-Renditen, weit über dem aktuellen Inflations- und Garantiezinsniveau.



- 4%  Fernwärmebetreiber (BE, EE, FI, FR, LV, SE)
- 7%  Waggonvermieter (DE)
- 7%  Portfolio von Windparks (FR)
- 8%  Wassernetzbetreiber (FR)

Gezeigt werden Beispielobjekte (Investitionen) des Zielfortfolios. Die gezeigten Bruttorenditen basieren auf eigenen Berechnungen und lassen nicht auf zukünftige Renditen bzw. Wertentwicklungen schließen.

## Wir öffnen den Weg für Privatanleger



Durch die Expertise und die Größe der Generali Gruppe können auch Privatanleger die Investitionsmöglichkeiten in eine attraktive, zukunftssträchtige Anlageform im Rahmen der privaten Altersvorsorge nutzen.

Kunde

**Generali  
Deutschland  
Lebensversicherung AG**

**Exklusiv  
Fonds**

**Infrastruktur**



...  
**zahlt**  
Geld an



...  
**beteiligt**  
sich am



...  
**investiert**  
in

**Rückgabe**  
Anteile





# DIE NEUE EXKLUSIVANLAGE FÜR DIE ALTERSVORSORGE

## Risikoindikator



Geringeres Risiko

Höheres Risiko

Der zusammenfassende Risikoindikator gibt einen Anhaltspunkt über den Risikograd dieses Produkts im Vergleich mit anderen Produkten. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass aufgrund von Marktbewegungen Verluste entstehen können. Fonds mit einem hohen Risikoindikator unterliegen höheren Schwankungen und auch einem höheren Risiko, Kapitalverluste zu erleiden. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel bis niedrig eingestuft. Es bestehen weitere Risiken, die von dem Risikoindikator nicht berücksichtigt werden.

## Chancen

Sinnvolle Ergänzung für die Altersvorsorge in der fondsgebundenen Versicherung im Niedrigzinsumfeld

Renditechancen durch nicht an der Börse gehandelter Anlagen

Wirkungsvolle Diversifikation durch geringen Gleichlauf mit traditionellen Anlagen

## Risiken

Bei der Investition in Infrastrukturprojekte können regulatorische Einschränkungen z.B. durch veränderte nationale oder internationale Rahmenbedingungen auftreten (Markt-/Länderrisiko)

Auf Grund der eingeschränkten Handelbarkeit bestehen Liquiditäts- und Veräußerungsrisiken

Wechselkursrisiken und Zinsschwankungen können vor Fälligkeit einzelner Anlagen zu Kursrückgängen führen

Kapitalverlustrisiko

## Disclaimer

Diese Mitteilung ist nicht für US-Personen bestimmt.

Marketinganzeige in Bezug auf eine **fondsgebundene Lebensversicherung** mit dem folgenden Basiswert: Generali EXKLUSIV Fonds S.A. SICAV-RAIF. Generali EXKLUSIV Fonds S.A. SICAV-RAIF ist eine luxemburgische Aktiengesellschaft (société anonyme), die als Investmentgesellschaft mit variablem Kapital organisiert ist und als reservierter alternativer Investmentfonds „RAIF“ (société d'investissement à capital variable –fonds d'investissement alternatif réservé) qualifiziert ist, der von Generali Investments Luxembourg S.A. als „Luxemburgischer AIFM“ verwaltet wird.

**Risikoinformationen** zu dem unterliegenden Fonds sind den Verkaufsunterlagen des Fonds zu entnehmen. Der Fonds wurde nicht in Deutschland zum Vertrieb unter AIFMD (Richtlinie über die Verwalter alternativer Investmentfonds) registriert. **Ein direkter Erwerb des hier beschriebenen Fonds ist in Deutschland nicht möglich.** Weitergehende Informationen zu der fondsgebundenen Lebensversicherung (einschließlich Bedingungen und Risikobeschreibung) erhalten Sie unter <https://www.generali.de/vermoegensaufbau-und-sicherheitsplan> und werden Ihnen auf Wunsch kostenlos von der Generali Deutschland Lebensversicherung AG zur Verfügung gestellt.

Einen Überblick über Ihre Rechte als Anleger und die Leitlinien für eine Einzel- oder Sammelklage bei Streitigkeiten über ein Finanzprodukt auf EU-Ebene und in Ihrem Wohnsitzland finden Sie unter folgendem Link: [www.generali-investments.com](http://www.generali-investments.com). Die Zusammenfassung ist in Englisch oder einer in Ihrem Land zugelassenen Sprache verfügbar.

Die in diesem Dokument enthaltenen Angaben stellen keine Anlageberatung, Steuerberatung oder Rechtsberatung dar, sondern dienen ausschließlich der Produktbeschreibung ohne Anspruch auf Vollständigkeit. Es kann keine Garantie gegeben werden, dass die Anlageziele des Fonds erreicht werden und damit die fondsgebundene Lebensversicherung ihr wirtschaftliches Ziel erreicht. Die in dieser Mitteilung enthaltenen Informationen und Meinungen berücksichtigen nicht die besonderen Umstände, Ziele oder Bedürfnisse des Einzelnen. Das vorliegende Dokument stellt keine Empfehlung und kein Angebot an Personen in solchen Ländern dar, in denen ein entsprechendes Angebot nicht zulässig ist, oder an solche Personen, denen ein entsprechendes Angebot bzw. eine Aufforderung zum Kauf nicht unterbreitet werden darf.

Generali Investments ist eine Handelsmarke von Generali Investments Partners S.p.A. Società di gestione del risparmio, Generali Insurance Asset Management S.p.A. Società di gestione del risparmio, Generali Investments Luxembourg S.A. und Generali Investments Holding S.p.A.

Stand 30.04.2022