



GENERALI INVESTMENTS SICAV

Garant 4

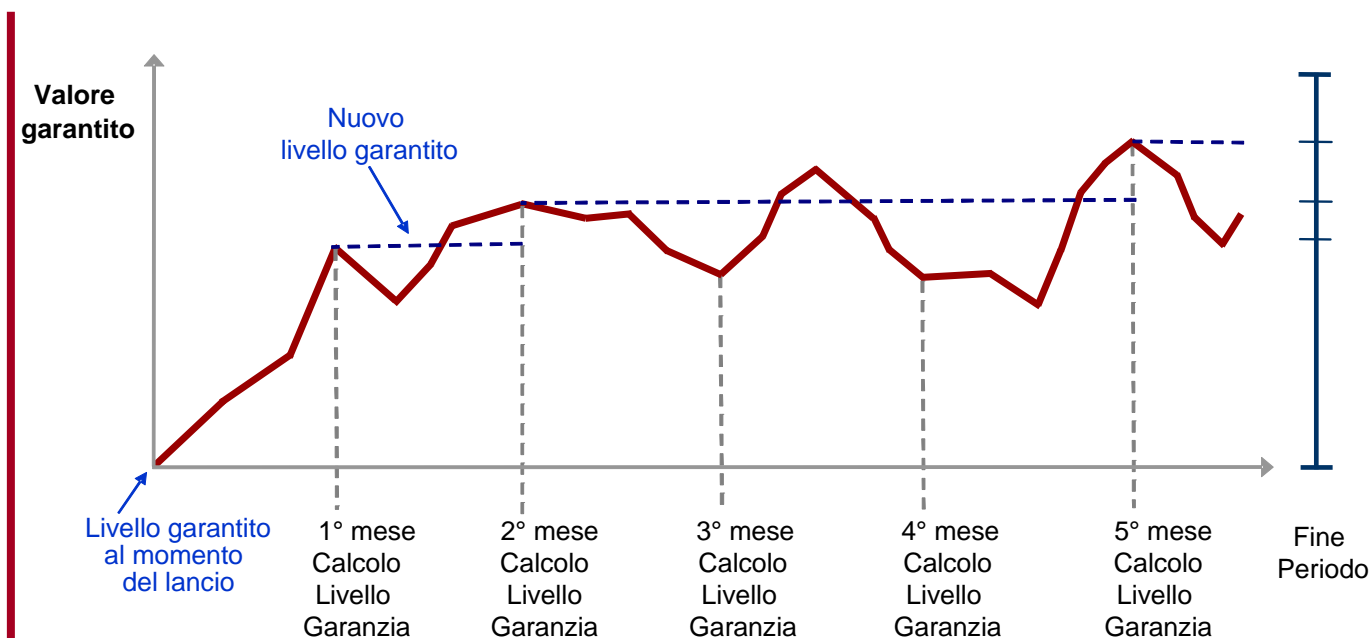
Garant 4 è un nuovo comparto a capitale garantito di Generali Investments Sicav (GIS) che investe, in modo flessibile, in titoli azionari, obbligazionari e monetari denominati in Euro. Il portafoglio obbligazionario è costituito principalmente da emissioni governative e coperte, mentre l'universo d'investimento azionario è rappresentato dai titoli dell'indice Dow Jones Euro Stoxx.

Ecco cosa lo distingue:

- Comparto a **capitale garantito** che permette di partecipare alla crescita dei mercati senza rischi di perdite, **su un periodo di 5 anni**
- Investe in **titoli azionari, obbligazionari governativi e monetari dell'Area Euro**
- **Gestito con modello quantitativo VPPI** (Variable Proportion Portfolio Insurance)
- Prevede la **garanzia del capitale iniziale** (100% del prezzo di lancio) al termine del periodo di garanzia
- Adotta un **meccanismo di consolidamento dei risultati ottenuti** applicato su base mensile. Tale meccanismo permette di capitalizzare i rendimenti al termine di ogni mese e ridefinire il valore garantito nel caso in cui il Nav del comparto sia superiore a quello del mese precedente. Quest'operazione viene compiuta ogni mese fino allo scadere dei 5 anni. Se il comparto avrà registrato un rendimento crescente la garanzia sarà superiore al valore garantito iniziale
- E' aperto a sottoscrizioni e rimborsi in ogni giorno di valutazione

Garant 4

Come funziona il meccanismo di consolidamento



Il livello di garanzia viene continuamente adattato al valore più alto registrato alle date di consolidamento mensili.

La garanzia è condizionata dall'obbligo dell'investitore di mantenere le sue azioni fino alla fine del periodo di investimento (5 anni dal lancio). Se un investitore vende/rimborsa tutte o parte delle proprie azioni prima del termine del periodo di investimento, tale investitore non beneficerà della garanzia di capitale e riceverà un rimborso conforme al valore netto nel giorno di rimborso. In questo caso l'investitore potrebbe non ricevere l'importo originale investito.

Se un investitore acquista delle azioni in un giorno che non sia una data di consolidamento della garanzia e il valore netto del fondo è maggiore dell'importo garantito, la differenza tra l'importo garantito e tale valore netto non sarà garantita. Tuttavia il valore garantito potrebbe essere innalzato ad una seguente data di consolidamento in base all'andamento del fondo e portato ad un livello pari o superiore al valore netto pagato dall'investitore alla sottoscrizione.



Garant 4

Caratteristiche Classe D (unica disponibile)

Data di lancio	1 ottobre 2009
Data scadenza garanzia	30 settembre 2014
Categoria Assogestioni	Flessibile
Profilo di rischio	Medio
Valuta di denominazione	Euro
Prezzo di lancio	€ 100
Investimento minimo	€ 500
Commissione annua aggregata di gestione	1,00%
Commissione di sottoscrizione	Max 5% (a discrezione del Collocatore)
Garante	Generali Fund Management
Consolidamento rendimenti ottenuti	Il Nav garantito viene rivisto al rialzo se il Nav di fine mese è ad esso superiore
Codice ISIN	LU0413823765