

Sintesi dei diritti degli investitori

Premessa

Generali Investments Luxembourg S.A. (di seguito "GIL" o "Società di gestione") è una società di gestione con sede in Lussemburgo autorizzata ai sensi del Capitolo 15 della Legge del 17 dicembre 2010 relativa agli Organismi di investimento collettivo in valori mobiliari (OICVM), nonché un gestore di fondi di investimento alternativi autorizzato ai sensi della Legge del 12 luglio 2013 sui gestori di fondi di investimento alternativi.

Il presente documento è inteso come una sintesi dei principali diritti dell'investitore nel/i Fondo/i gestito/i da GIL (di seguito "Fondo/i") ai fini del Regolamento dell'Unione europea sulla distribuzione transfrontaliera (Regolamento UE 2019/1156). Non intende essere e non deve considerarsi un elenco esaustivo di tutti i diritti che gli Investitori possono esercitare nei confronti del/i Fondo/i.

Diritto a ricevere talune informazioni relative al vostro investimento nel/i Fondo/i

È possibile accedere gratuitamente al Prospetto informativo in inglese e ai Documenti contenenti le informazioni chiave per gli investitori (KIID) tradotti in una delle lingue ufficiali del proprio paese e agli ultimi bilanci annuali e semestrali in inglese sul sito www.generali-investments.lu. È inoltre possibile ricevere una copia del presente documento su richiesta presso Generali Investments Luxembourg S.A., 4, rue Jean Monnet L-2180 Lussemburgo.

Inoltre, questi documenti sono reperibili anche presso le strutture designate nel paese di residenza.

Ad eccezione dei casi in cui la determinazione del Valore patrimoniale netto sia stata sospesa, il Valore patrimoniale netto per Azione sarà pubblicato settimanalmente su www.fundsquare.net e su www.generali-investments.lu e aggiornato dopo ogni calcolo del Valore patrimoniale netto. Inoltre, il Valore patrimoniale netto per Azione/Quota può essere ottenuto gratuitamente presso la sede della Società di gestione, del Gestore degli investimenti o dell'Agente per i pagamenti durante il normale orario di lavoro.

Le modifiche sostanziali a talune informazioni contenute nel Prospetto informativo fornito agli investitori prima dell'investimento nel/i Fondo/i saranno notificate agli investitori in conformità ai requisiti normativi applicabili.

Diritto di partecipare alle assemblee generali del/i Fondo/i

Se il/i Fondo/i è/sono una SICAV, in qualità di Azionista del/i Fondo/i, gli investitori hanno il diritto di partecipare alle assemblee generali degli Azionisti del/i Fondo/i.

Diritto di riscattare la propria partecipazione nel/i Fondo/i

Gli investitori nel/i Fondo/i hanno il diritto di riscattare la propria partecipazione e di ricevere i proventi del riscatto relativi a tali azioni/quote entro i termini e alle condizioni indicati nel Prospetto informativo.

Diritto di presentare un reclamo

1) Coordinamento con GIL

In qualità di investitori de/i Fondo/i, avete il diritto di presentare gratuitamente un reclamo nella vostra lingua. Qualsiasi reclamo di questo tipo deve essere evaso dalla Società di gestione in modo tempestivo ed efficace.

Potrete fornirci le vostre informazioni dettagliate e conformi:

- tramite lettera, da trasmettere all'indirizzo 4, rue Jean Monnet L-2180 Lussemburgo,
- per e-mail, da trasmettere all'indirizzo gil_complaint@generali-invest.com,
- a mezzo fax, da trasmettere al numero +35228373737,
- o online tramite una piattaforma dedicata per i reclami.

Ulteriori informazioni sulla politica dei reclami della Società di gestione sono disponibili all'indirizzo https://www.generali-investments.lu/content/f64fb4cb-eb91-05b1-3a86-b31e096db55d/GIL_Complaints-Handling-Policy-Statement.pdf.

2) Risoluzione extragiudiziale dei reclami con la CSSF

Se, dopo aver discusso insieme a noi, desiderate comunque avviare una risoluzione in via extragiudiziale, potete presentare il vostro reclamo alla CSSF **solo ove riguardi un'entità sottoposta a vigilanza lussemburghese**, ossia GIL in qualità di società di gestione/GEFIA.

Per ottenere maggiori dettagli sulla procedura e sulle informazioni da fornire, occorre fare riferimento alla politica della Società di gestione in materia di reclami, che è consultabile all'indirizzo https://www.generali-investments.lu/content/f64fb4cb-eb91-05b1-3a86-b31e096db55d/GIL_Complaints-Handling-Policy-Statement.pdf.

3) Risoluzione di reclami extragiudiziali relativi a un fornitore di servizi finanziari nel vostro paese

Se il reclamo riguarda un fornitore di servizi finanziari nel vostro paese di residenza, ad esempio una banca, una compagnia di assicurazioni, una società di investimento (ad esempio un gestore di portafoglio, un consulente per gli investimenti ecc.), è necessario rivolgersi anzitutto a tale fornitore di servizi finanziari.

Se, dopo aver discusso con questo soggetto, desiderate comunque avviare una risoluzione in via extragiudiziale, potete presentare un reclamo direttamente all'Ombudsman del vostro paese per il tipo specifico di intermediario.

Di seguito potete reperire il principale Ombudsman (o organismo equivalente) del vostro paese (elenco non esaustivo). Si prega di verificare che l'entità per la quale presentate un reclamo sia membro di questo Ombudsman.

Paese	Nome	Tipi di intermediari	Contatto	Sito web	Lingue
AT	Comitato di conciliazione del settore bancario austriaco	Istituti di credito ipotecario, istituti di pagamento, banche di investimento, la maggior parte delle banche, la maggior parte delle cooperative di credito	office@bankenschlichtung.at	http://www.bankenschlichtung.at/	Tedesco e inglese
	Collegio arbitrale per le imprese di consumo	Intermediari di mutui ipotecari, compagnie di assicurazione, intermediari assicurativi, intermediari di investimento, intermediari di fondi pensione, alcune banche, alcuni istituti di credito ipotecario, alcune cooperative di credito, alcune banche di investimento, alcuni fornitori di fondi pensione	office@verbraucherschlichtung.at	http://www.verbraucherschlichtung.at/	Tedesco
BE	Ombudsfin	Banche, istituti di credito ipotecario, cooperative di credito, banche di investimento, intermediari d'investimento, intermediari mobiliari	ombudsman@ombudsfin.be	http://www.ombudsfin.be/	Olandese, francese, inglese, tedesco
	Ombudsman delle assicurazioni	Compagnie di assicurazione, alcuni intermediari di mutui ipotecari, alcuni intermediari di prodotti pensionistici	info@ombudsman.as	http://www.ombudsman.as/	Olandese, francese, inglese, tedesco
CZ	Arbitro finanziario della Repubblica Ceca	Banche, istituti di credito ipotecario, cooperative di credito, la maggior parte degli intermediari di mutui ipotecari, la maggior parte dei fornitori di servizi di investimento, altri fornitori di servizi di pagamento (banche estere, istituti finanziari esteri, istituti di moneta elettronica nazionali ed esteri, piccoli emittenti di moneta elettronica, piccoli istituti di pagamento nazionali ed esteri, piccoli istituti di pagamento)	arbitr@finarbitr.cz	http://www.finarbitr.cz/en/	

Paese	Nome	Tipi di intermediari	Contatto	Sito web	Lingue
FR	Ombudsman dell'AMF	Banche di investimento, la maggior parte degli intermediari di investimento, la maggior parte degli intermediari mobiliari, alcuni fornitori di fondi pensione	https://www.amf-france.org/fr/le-mediateur-de-lamf/votre-dossier-de-mediation/vous-voulez-deposer-une-demande-de-mediation	https://www.amf-france.org/fr	Francese e inglese
	Mediatore dell'Associazione francese delle società finanziarie specializzate	La maggior parte delle cooperative di credito, alcune banche, alcuni istituti di credito ipotecario	mediateur@asf-france.com	https://lemediateur.asf-france.com/	Francese e inglese
	Mediatore assicurativo	Compagnie di assicurazione, alcune cooperative di credito, alcuni intermediari assicurativi, alcuni fornitori di fondi pensione	le.mediateur@mediation-assurance.org	http://www.mediation-assurance.org/	Francese e inglese
DE	Collegio arbitrale per gli investimenti immobiliari	Gestori di fondi di investimento alternativi (GEFIA), gestori di fondi chiusi, società fiduciarie, fondi di investimento alternativi, fondi chiusi	info@ombudsstelle.com	http://www.ombudsstelle.com/	Tedesco e inglese
	Ombudsman delle banche cooperative tedesche	La maggior parte delle banche, alcuni istituti di credito ipotecario	kundenbeschwerdestelle@bvr.de	http://www.bvr.de/	Tedesco e inglese
	Associazione tedesca delle casse di risparmio	Solo le casse di risparmio tedesche	schlichtung@dsgv.de	http://www.dsgv.de/de/	Tedesco e, se richiesto, inglese
	Ombudsman delle banche pubbliche tedesche	Alcune banche	ombudsmann@voebkbs.de	http://www.voeb.de/de/ueber_uns/ombudsmann/	Tedesco, inglese, francese
	Sistema dell'ombudsman delle banche commerciali private	La maggior parte delle banche e degli istituti di credito ipotecario	ombudsmann@bdb.de	http://www.bankenombudsmann.de/ombudsmann/	Tedesco o qualsiasi altra lingua concordata dal cliente e dalla banca
	Ombudsman per l'assicurazione sulla sanità privata e l'assistenza a lungo termine	Alcune compagnie di assicurazione	I reclami possono essere trasmessi via internet compilando un apposito modulo.	http://www.pkv-ombudsmann.de/	Tedesco
	Sistema dell'ombudsman per i fondi di investimento	Alcune banche di investimento, alcune banche e alcuni depositari	info@ombudsstelle-investmentfonds.de	http://www.ombudsstelle-investmentfonds.de/	Tedesco e inglese
	Collegio arbitrale della Deutsche Bundesbank	Intermediari di mutui ipotecari, banche di investimento, intermediari di investimento, intermediari mobiliari, alcune banche, alcune banche di mutui ipotecari, alcune cooperative di credito	schlichtung@bundesbank.de	http://www.bundesbank.de/schlichtungsstelle/schlichtungsstelle.php	Tedesco
	Collegio arbitrale della BaFin	Tutte le istituzioni sottoposte alla vigilanza della BaFin	schlichtungsstelle@bafin.de	https://www.bafin.de/EN/Verbraucher/BeschwerdenAnspruchspartner/Schlichtungsstelle/schlichtungsstelle_artikel_en.html	Tedesco
Ombudsman delle assicurazioni	Compagnie di assicurazione, intermediari assicurativi	beschwerde@versicherungsbudsmann.de	http://www.versicherungsbudsmann.de/	Tedesco e, se richiesto, anche inglese e francese	

Paese	Nome	Tipi di intermediari	Contatto	Sito web	Lingue
IT	ACF - Arbitro per le controversie finanziarie	Banche, cooperative di credito, alcune compagnie di assicurazione, alcune banche di investimento, la maggior parte degli intermediari di investimento, la maggior parte degli intermediari mobiliari, i depositari	info.acf@consob.it	https://www.acf.consob.it/	Italiano, inglese
	Ombudsman bancario	Banche, banche di investimento, intermediari di investimento	segreteria@conciliatorebancario.it	http://www.conciliatorebancario.it/	Italiano, francese, inglese, spagnolo
	IVASS - Autorità di vigilanza sulle assicurazioni	compagnie di assicurazione, intermediari assicurativi.	scrivi@ivass.it / ivass@pec.ivass.it	https://www.isvap.it/	Italiano e inglese
	ABF - Ombudsman bancario e finanziario	Banche, banche di credito ipotecario, intermediari di mutui ipotecari, cooperative di credito, istituti di pagamento, istituti di moneta elettronica, Poste Italiane S.p.A.	abf@bancaditalia.it / roma.abf.segreteriaticonica@bancaditalia.it	http://www.arbitroancariofinanziario.it/	Italiano, inglese
IR	Ombudsman per i servizi finanziari e le pensioni	pagamenti, depositi, credito e prestiti, mutui, assicurazioni vita/non vita, investimenti, titoli, alcune pensioni	info@fsp.ie	http://www.fsp.ie/	Inglese, irlandese
LU	Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF)	Banche, istituti di credito ipotecario, banche di investimento, intermediari di investimento	reclamation@cssf.lu CSSF - Dichiarazione	http://www.cssf.lu/en/	Francese, tedesco, inglese
NL	Financial Services Complaints Institute	Banche, compagnie di assicurazione, intermediari assicurativi, la maggior parte degli istituti di credito ipotecario, la maggior parte degli intermediari di mutui ipotecari, la maggior parte delle cooperative di credito, alcune banche di investimento, alcuni intermediari di investimenti, alcuni intermediari di fondi pensione, alcuni intermediari mobiliari	consumenten@kifid.nl	http://www.kifid.nl/	Inglese
PT	Commissione portoghese per il mercato dei valori mobiliari (CMVM)	Banche, cooperative di credito, banche di investimento, intermediari di investimento, intermediari mobiliari, la maggior parte delle compagnie di assicurazione	cmvm@cmvm.pt	http://www.cmvm.pt/cmvm/Pages/default.aspx	Portoghese
	Centro arbitrale di Lisbona per le controversie dei consumatori	Banche, istituti di credito ipotecario, intermediari di mutui ipotecari, cooperative di credito, compagnie di assicurazione, intermediari assicurativi, alcune banche di investimento, alcuni intermediari di investimento	director@centroarbitragemlisboa.pt	http://www.centroarbitragemlisboa.pt/	Portoghese, inglese, spagnolo, francese
SK	Slovak banking association (SBA)	La maggior parte delle banche, degli istituti di credito ipotecario e dei fornitori di servizi di pagamento	institutar@sbaonline.sk	http://www.institutars.sk/	Slovacco, inglese, ceco

	Slovak insurance association	La maggior parte delle compagnie di assicurazione	ombudsman@poistovaciombudsman.sk	http://www.poistovaciombudsman.sk/	Slovacco e inglese
ES	Ufficio di assistenza agli investitori - Divisione Investitori della CNMV	Banche, banche di investimento, intermediari di investimento, intermediari mobiliari	ServiciodereclamacionesCNMV@cnmv.es	http://www.cnmv.es/portal/Inversor/Indice.aspx	Spagnolo e inglese
	Servizio reclami della Direzione generale delle assicurazioni e dei fondi pensione (DGSFP)	Compagnie di assicurazione, intermediari assicurativi, fornitori di fondi pensione, intermediari di fondi pensione	reclamaciones.seguros@mineco.es	http://www.dgsfp.mineco.es/reclamaciones/index.asp	Spagnolo
	Departamento de Conducta de Entidades (Banco de España)	Banche, casse di risparmio, cooperative di credito, istituti di pagamento e altre entità	conducta.entidades@bde.es	http://www.bde.es/bde/es/secciones/servicios/Particulares_y_e/Servicio_de_Recl/	Spagnolo e inglese

4) Coordinamento con FIN-NET

Se intendete presentare un reclamo transfrontaliero relativo a un fornitore di servizi finanziari, come una banca, una compagnia assicurativa, una società di investimento con sede in un paese dell'UE/SEE diverso dal vostro, potete scegliere di:

- Contattare l'Ombudsman locale di tale paese (fare riferimento alla tabella precedente) o
- Presentare il reclamo tramite FIN-NET, che è una rete dell'UE di organizzazioni nazionali, responsabile della risoluzione extragiudiziale dei reclami dei consumatori nel settore dei servizi finanziari, e conforme ai principi stabiliti dalla [Direttiva 2013/11/UE sulla risoluzione alternativa delle controversie \(ADR\)](#).

Sintesi delle informazioni presso FIN-NET:

- Il sito web di FIN_NET per maggiori dettagli: https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/consumer-finance-and-payments/retail-financial-services/financial-dispute-resolution-network-fin-net/fin-net-network/about-fin-net_en
- Modulo FIN-NET per i reclami transfrontalieri (disponibile nella vostra lingua):

Inglese	https://ec.europa.eu/info/sites/default/files/fin-net-complaint-form_en.docx
Ceco	https://ec.europa.eu/info/sites/default/files/fin-net-complaint-form_cs.docx
Olandese	https://ec.europa.eu/info/sites/default/files/fin-net-complaint-form_nl.docx
Francese	https://ec.europa.eu/info/sites/default/files/fin-net-complaint-form_fr.docx
Tedesco	https://ec.europa.eu/info/sites/default/files/fin-net-complaint-form_de.docx
Italiano	https://ec.europa.eu/info/sites/default/files/fin-net-complaint-form_it.docx
Portoghese	https://ec.europa.eu/info/sites/default/files/fin-net-complaint-form_pt.docx
Slovacco	https://ec.europa.eu/info/sites/default/files/fin-net-complaint-form_sk.docx
Spagnolo	https://ec.europa.eu/info/sites/default/files/fin-net-complaint-form_es.docx

Il membro di FIN-NET vi comunicherà se è in grado di risolvere il vostro problema o se può indirizzarvi ad altra organizzazione in grado di aiutarvi. Potrebbero esservi chieste ulteriori informazioni allo scopo di valutare correttamente il vostro caso. La maggior parte dei membri di FIN-NET può assistervi gratuitamente o a costi contenuti. Di solito si giunge a un risultato entro 90 giorni.

Diritti degli investitori nei confronti del/i Fondo/i e dei fornitori di servizi del/i Fondo/i

In qualità di Investitore del/i Fondo/i, avete il diritto di agire contro il/i Fondo/i per qualsiasi violazione del contratto.

Si precisa che, qualora l'investimento nel Fondo avvenga tramite un intermediario che agisca a proprio nome ma per conto dell'investitore, potrebbe non sempre essere possibile per quest'ultimo (i) esercitare direttamente alcuni diritti di

azionista nei confronti del Fondo, o (ii) ottenere un indennizzo in caso di errori nel calcolo del Valore patrimoniale netto (NAV), di mancato rispetto delle regole di investimento e/o di altri errori a livello del Fondo.

Gli investitori nel/i Fondo/i non hanno alcun diritto contrattuale diretto nei confronti di un fornitore di servizi nominato in relazione ai Fondi, a causa dell'assenza di un rapporto contrattuale diretto tra l'Investitore e il relativo fornitore di servizi. Invece, l'attore legittimo in un'azione per denunciare un illecito contro il Fondo o la Società di gestione da parte del fornitore di servizi pertinente è di norma il Fondo o la Società di gestione, a seconda dei casi.

Fermo restando quanto sopra, un Investitore ha il diritto di agire nei confronti del **Depositario** nominato dal/i Fondo/i in relazione a (i) qualsiasi perdita di un'attività detenuta in custodia dal Depositario o da un suo delegato o (ii) qualsiasi altra perdita causata da negligenza o dolo del Depositario nell'adempire correttamente ai propri obblighi ai sensi della normativa applicabile, a condizione che ciò non comporti una duplicazione dei risarcimenti o una disparità di trattamento degli Investitori del/i Fondo/i.

Meccanismo risarcitorio

La Direttiva (UE) 2020/1828 sulle azioni rappresentative per la tutela degli interessi collettivi dei consumatori dispone l'introduzione di un meccanismo di risarcimento **collettivo** in Lussemburgo e nel vostro paese di residenza, entro il 2022. Una volta disponibili, verranno fornite ulteriori informazioni per il vostro paese.

Nel frattempo, e in assenza di meccanismi legali o normativi specifici, potete consultare il sito web della CSSF seguendo questo link: <https://www.cssf.lu>

Per le controversie collettive - a livello di UE

Norme applicabili alle azioni collettive per le controversie a livello europeo: si rimanda alla Direttiva (UE) 2020/1828 (del 25 novembre 2020).

Breve sintesi dei diritti previsti:

- Le azioni rappresentative nazionali o transfrontaliere per difendere gli interessi collettivi dei consumatori in caso di danno collettivo possono essere intraprese da entità qualificate senza scopo di lucro (ad esempio, organizzazioni dei consumatori o organismi pubblici indipendenti);
- I soggetti qualificati possono richiedere almeno 2 tipi di misure per la protezione degli investitori: ingiuntive e risarcitorie;
- Le sanzioni, sotto forma di ammende, per il mancato rispetto delle decisioni emesse nell'ambito dell'azione rappresentativa saranno stabilite da ciascuno Stato membro;
- A seconda delle circostanze dei casi (ad esempio, misure provvisorie o definitive per fermare e proibire la pratica di un professionista o per eliminare gli effetti persistenti della violazione), i soggetti abilitati possono intentare azioni rappresentative per ottenere diversi tipi di misure, a seconda dei casi.

Aspetti generali

Si noti che la presente sintesi riguarda i diritti conferiti agli Investitori ai sensi della legislazione applicabile che disciplina la gestione del/i Fondo/i in cui si è investito.

La possibilità di esercitare vari diritti può dipendere dal modo in cui avete investito nel/i Fondo/i e dal fatto che siate un investitore iscritto nel registro degli investitori del/i Fondo/i o che abbiate acquisito le vostre partecipazioni tramite un intermediario. Ciò potrebbe influire sulla vostra capacità di esercitare alcuni dei diritti di cui sopra.

Potrete inoltre godere dei diritti previsti da altre legislazioni o quadri normativi non trattati sopra tra cui, ad esempio, i vostri diritti in qualità di soggetti interessati ai sensi del Regolamento 2016/679 relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati.