

Samenvatting van de rechten van beleggers

Inleiding

Generali Investments Luxembourg S.A. (hierna 'GIL' of de 'Beheermaatschappij') is een in Luxemburg gevestigde beheermaatschappij erkend volgens hoofdstuk 15 van de Luxemburgse Wet van 17 december 2010 betreffende instellingen voor collectieve belegging in effecten (icbe's) en een beheerder van alternatieve beleggingsinstellingen erkend volgens de Luxemburgse Wet van 12 juli 2013 betreffende beheerders van alternatieve beleggingsinstellingen.

Dit document is bedoeld als een samenvatting van uw belangrijkste rechten als Belegger in het Fonds of de Fondsen die door GIL worden beheerd (hierna het 'Fonds' of de 'Fondsen') in het kader van de verordening van de Europese Unie betreffende grensoverschrijdende distributie (Verordening (EU) 2019/1156). Het is niet bedoeld als een exhaustieve lijst van alle rechten die Beleggers mogelijk met betrekking tot het Fonds of de Fondsen hebben en mag niet als dusdanig worden beschouwd.

Recht om bepaalde informatie te ontvangen over uw belegging in het Fonds of de Fondsen

U kunt het Prospectus gratis raadplegen in het Engels, de essentiële beleggersinformatie (KIID's) vertaald in een van de officiële talen van uw land en de recentste jaar- en halfjaarverslagen in het Engels op www.generali-investments.lu. U kunt op verzoek ook een kopie van dit document aanvragen bij Generali Investments Luxembourg S.A. op het adres 4, rue Jean Monnet L-2180 Luxemburg.

Daarnaast kunnen deze documenten ook worden verkregen bij de aangeduide faciliteiten in het land waar u verblijft.

Tenzij de bepaling van de Netto-inventariswaarde is opgeschort, zal de Netto-inventariswaarde per Aandeel wekelijks worden gepubliceerd op ww.fundsquare.net en www.generali-investments.lu en na elke berekening van de Netto-inventariswaarde worden geactualiseerd. Daarnaast kan de Netto-inventariswaarde per Aandeel/Recht van deelneming tijdens de normale kantooruren gratis worden verkregen of geraadpleegd ten kantore van de Beheermaatschappij of de Beleggingsbeheerder of het Betaalkantoor.

Wezenlijke veranderingen in bepaalde informatie in het Prospectus dat u is bezorgd vóór uw belegging in het Fonds of de Fondsen, zullen u worden bekendgemaakt in overeenstemming met de toepasselijke reglementaire vereisten.

Recht om deel te nemen aan de algemene vergaderingen van het Fonds of de Fondsen

Als het Fonds of de Fondsen een sicav zijn, dan hebt u als Aandeelhouder van het Fonds of de Fondsen het recht om deel te nemen aan de algemene vergaderingen van Aandeelhouders van het Fonds of de Fondsen.

Recht om uw belang in het Fonds of de Fondsen te verzilveren

Beleggers in het Fonds of de Fondsen hebben het recht om hun participatie te verzilveren en de verzilveringsopbrengst in verband met die Aandelen/Rechten van deelneming te ontvangen binnen de termijn en volgens de voorwaarden die in het Prospectus zijn beschreven.

Recht om een klacht in te dienen

1) Contact met GIL

Als een Belegger in het Fonds of de Fondsen hebt u het recht om kosteloos een klacht in te dienen in uw eigen taal. Eventuele dergelijke klachten moeten meteen en doeltreffend door de Beheermaatschappij worden behandeld.

U kunt uw gedetailleerde klacht op de volgende manieren aan ons bezorgen:

- via de post, op het adres 4, rue Jean Monnet L-2180 Luxemburg;
- via e-mail, op gli_complaint@generali-invest.com;
- per fax op het nummer +35228373738;
- of online via een speciaal platform voor klachten.

Meer informatie over het klachtenbeleid van de Beheermaatschappij kan worden geraadpleegd op https://www.generali-investments.lu/content/GIL_Complaints-Handling-Policy-Statement_2022.08.pdf.

2) Buitengerechtelijke afhandeling van klachten met de CSSF

Als u uw klacht na gesprekken met ons nog steeds buiten de rechtbank wilt afhandelen, kunt u uw klacht overmaken aan de CSSF, **maar alleen als uw klacht betrekking heeft op een Luxemburgse entiteit die onder het toezicht van de CSSF valt**, dus GIL as beheermaatschappij / abi-beheerder.

Raadpleeg het klachtenbeleid van de Beheermaatschappij op https://www.generali-investments.lu/content/GIL_Complaints-Handling-Policy-Statement_2022.08.pdf voor meer informatie over het proces en de te verstrekken informatie.

3) Buitengerechtelijke afhandeling van klachten over een financiële dienstverlener in uw land

Als uw klacht betrekking heeft op een financiële dienstverlener in uw land van verblijf, zoals een bank, een verzekeringsmaatschappij, een beleggingsonderneming (bijv. een portefeuillebeheerder, een beleggingsadviseur...), dan moet u uw klacht eerst richten aan die financiële dienstverlener.

Als u uw klacht na gesprekken met die entiteit nog steeds buiten de rechtbank wilt afhandelen, kunt u direct een klacht indienen bij de juiste Ombudsman van uw land voor het specifieke type tussenpersoon.

Zoek de belangrijkste Ombudsman (of gelijkwaardig) in uw land (niet-exhaustieve lijst). Controleer of de entiteit waarover u een klacht hebt ook lid is van die Ombudsman.

Land	Naam	Type tussenpersonen	Contact	Website	Talen
AT	Gemeenschappelijke geschillencommissie van de Oostenrijkse kredietinstellingen	hypotheekbanken, betalingsinstellingen, beleggingsfondsen, de meeste banken, de meeste kredietcoöperaties	office@bankenschlichtung.at	http://www.bankenschlichtung.at/	Duits en Engels
	Arbitrage voor consumentenzaken	hypotheekmakelaars, verzekeringsmaatschappijen, verzekeringsmakelaars, beleggingsmakelaars, pensioenmakelaars, sommige banken, sommige hypotheekbanken, sommige kredietcoöperaties, sommige beleggingsfondsen, sommige pensioenverstrekkers	office@verbraucherschlichtung.at	http://www.verbraucherschlichtung.at/	Duits
BE	Ombudsfin	banken, hypotheekbanken, kredietcoöperaties, beleggingsfondsen, beleggingsmakelaars, effectenmakelaars	ombudsman@ombudsfin.be	http://www.ombudsfin.be/	Nederlands, Frans, Engels, Duits
	Ombudsman van de Verzekeringen	verzekeringsmaatschappijen, sommige hypotheekmakelaars, sommige pensioenmakelaars	info@ombudsman.as	http://www.ombudsman.as/	Nederlands, Frans, Engels, Duits

CZ	Financiële bemiddelaar van Tsjechië	banken, hypotheekbanken, kredietcoöperaties, de meeste hypotheekmakelaars, de meeste beleggingsfondsen, overige verstrekkers van betalingsdiensten (buitenlandse banken en financiële instellingen, binnenlandse en buitenlandse instellingen voor elektronische valuta, kleinschalige uitgevers van elektronische valuta, binnenlandse en buitenlandse betalingsinstellingen, kleinschalige betalingsinstellingen)	arbitr@finarbitr.cz	http://www.finarbitr.cz/en/	
----	-------------------------------------	---	---------------------	---	--

Land	Naam	Type tussenpersonen	Contact	Website	Talen
FR	Ombudsman van de Autoriteit Financiële Markten	beleggingsfondsen, de meeste beleggingsmakelaars, de meeste effectenmakelaars, sommige pensioenverstrekkers	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	Frans en Engels
	Ombudsman bij de Franse Vereniging van Financiële Ondernemingen (ASF)	de meeste kredietcoöperaties, sommige banken, sommige hypotheekbanken	mediateur@asf-france.com	https://lemediateur.asf-france.com/	Frans en Engels
	Ombudsman op het gebied van verzekeringen	verzekeringsmaatschappijen, sommige kredietcoöperaties, sommige verzekeringsmakelaars, sommige pensioenverstrekkers	le.mediateur@mediation-assurance.org	http://www.mediation-assurance.org/	Frans en Engels
DE	Ombudsdienst voor materiële activa en beleggingsvermogens	beheerders van alternatieve beleggingsinstellingen, aanbieders van gesloten beleggingsfondsen, trustmaatschappijen, alternatieve beleggingsinstellingen, gesloten beleggingsfondsen	info@ombudsstelle.com	http://www.ombudsstelle.com/	Duits en Engels
	Ombudsman van de Duitse federatie van coöperatieve banken	de meeste banken, enkele hypotheekbanken	kundenbeschwerdestelle@bvr.de	http://www.bvr.de/	Duits en Engels
	Duitse vereniging van spaarbanken	alleen Duitse spaarbanken	schlichtung@dsgv.de	http://www.dsgv.de/de/	Duits, maar indien nodig ook Engels
	Ombudsman van de Duitse federatie van openbare banken	sommige banken	ombudsmann@voebkbs.de	http://www.voeb.de/de/ueber_uns/ombudsmann/	Duits, Engels, Frans
	Ombudsman van de privaatrechtelijke banken	de meeste banken, de meeste hypotheekbanken	ombudsmann@bdb.de	http://www.bankenombudsmann.de/ombudsmann/	Duits of een andere taal die door de klant en de bank zijn overeengekomen
	Ombudsman voor de particuliere ziektekosten- en verzorgingsverzekering	sommige verzekeringsmaatschappijen	Klachten kunnen via het internet worden verzonden door een specifiek formulier in te vullen.	http://www.pkv-ombudsmann.de/	Duits
	Ombudsman voor beleggingsfondsen	sommige beleggingsfondsen, sommige banken en sommige depositobanken	info@ombudsstelle-investmentfonds.de	http://www.ombudsstelle-investmentfonds.de/	Duits en Engels
	Arbitragedienst van de Duitse nationale bank	hypotheekmakelaars, beleggingsfondsen, pensioenmakelaars, effectenmakelaars, sommige banken, sommige hypotheekbanken, sommige kredietcoöperaties	schlichtung@bundesbank.de	http://www.bundesbank.de/schlichtungsstelle/schlichtungsstelle.php	Duits
	Arbitragedienst van het Federaal Bureau voor toezicht op financiële instellingen	alle instellingen waarop BaFin toezicht houdt	schlichtungsstelle@bafin.de	https://www.bafin.de/EN/Verbraucher/BeschwerdenAnspruchspartner/Ansprechpartner/Schlichtungsstelle/schlichtungsstelle_artikel_en.html	Duits

	Ombudsman van de Verzekeringen	verzekeringsmaatschappijen, verzekeringsmakelaars	beschwerde@versicherungsbundmann.de	http://www.versicherungsbundmann.de/	Duits en indien nodig ook Engels en Frans
--	--------------------------------	--	-------------------------------------	---	---

Land	Naam	Type tussenpersonen	Contact	Website	Talen
IT	Arbitragepanel voor financiële geschillen (ACF)	banken, kredietcoöperaties, sommige verzekeringsmaatschappijen, sommige beleggingsfondsen, de meeste beleggingsmakelaars, de meeste effectenmakelaars, depositobanken	info.acf@consob.it	https://www.acf.consob.it/	Italiaans, Engels
	Ombudsman op het gebied van bank- en financiële zaken	banken, beleggingsfondsen, beleggingsmakelaars	segreteria@conciliatorebancario.it	http://www.conciliatorebancario.it/	Italiaans, Frans, Engels, Spaans
	Instituut voor toezicht op het verzekeringswezen (IVASS)	verzekeringsmaatschappijen, verzekeringsmakelaars	scrivi@ivass.it / ivass@pec.ivass.it	https://www.isvap.it/	Italiaans en Engels
	Bemiddelaar op het gebied van bank- en financiële zaken	banken, hypotheekbanken, hypotheekmakelaars, kredietcoöperaties, betalingsinstellingen, instellingen voor elektronische valuta, Poste Italiane S.p.A.	abf@bancaditalia.it / roma.abf.segreteriatecnica@bancaditalia.it	http://www.arbitroancariofinanziario.it/	Italiaans, Engels
IR	Ombudsman Financiële Diensten en Pensioenen	banken, hypotheekbanken, hypotheekmakelaars, kredietcoöperaties, verzekeringsmaatschappijen, verzekeringsmakelaars, aanbieders van beleggingen, beleggingsmakelaars, effectenmakelaars, sommige pensioenverstrekkers, sommige pensioenmakelaars	info@fsp.ie	http://www.fsp.ie/	Engels, Iers
LU	Commissie voor toezicht op de financiële sector - CSSF	banken, hypotheekbanken, beleggingsfondsen, beleggingsmakelaars	direction@cssf.lu	http://www.cssf.lu/en/	Frans, Duits, Engels
NL	Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)	banken, verzekeringsmaatschappijen, verzekeringsmakelaars, de meeste hypotheekbanken, de meeste hypotheekmakelaars, de meeste kredietcoöperaties, enkele beleggingsfondsen, enkele beleggingsmakelaars, enkele pensioenmakelaars, enkele effectenmakelaars	consumenten@kifid.nl	http://www.kifid.nl/	Nederlands en Engels
PT	Commissie voor de effectenmarkt (CMVM)	banken, kredietcoöperaties, beleggingsfondsen, beleggingsmakelaars, effectenmakelaars, de meeste verzekeringsmaatschappijen	cmvm@cmvm.pt	http://www.cmvm.pt/cmvm/Pages/default.aspx	Portugees
	Arbitragecentrum in Lissabon voor consumentengeschillen	banken, hypotheekbanken, hypotheekmakelaars, kredietcoöperaties, verzekeringsmaatschappijen,	director@centroarbitragemlisboa.pt	http://www.centroarbitragemlisboa.pt/	Portugees, Engels, Spaans, Frans

		verzekersmakelaars, sommige beleggingsfondsen, sommige beleggingsmakelaars			
SK	Slowaakse bankenvereniging (SBA)	de meeste banken, de meeste hypotheekbanken, de meeste betalingsinstellingen	institutars@sbaonline.sk	http://www.institutars.sk/	Slowaaks, Engels, Tsjechisch
	Slowaakse verzekeringsmaatschappij	de meeste verzekeringsmaatschappijen	ombudsman@poistovaciombudsman.sk	http://www.poistovaciombudsman.sk/	Slowaaks en Engels
ES	Bureau voor dienstverlening aan beleggers – Afdeling beurshandel	banken, beleggingsfondsen, beleggingsmakelaars, effectenmakelaars	Serviciodereclamacion esCNMV@cnmv.es	http://www.cnmv.es/portal/Inversor/Indice.aspx	Spaans en Engels
	Klachtendienst van het directoraat-generaal verzekeringen en pensioenen (DGSFP)	verzekeringsmaatschappijen, verzekeringsmakelaars, pensioenverstrekkers, pensioenmakelaars	reclamaciones.seguros@mineco.es	http://www.dgsfp.mineco.es/reclamaciones/index.asp	Spaans
	Afdeling Gedrag van bedrijven (Banco de España)	banken, spaarbanken, kredietcoöperaties, betalingsinstellingen en enkele andere instellingen	conducta.entidades@bde.es	http://www.bde.es/bde/es/secciones/servicios/Particulares_y_e/Servicio_de_Recl/	Spaans en Engels

4) Contact met FIN-NET

Als u een grensoverschrijdende klacht hebt over een financiële dienstverlener zoals een bank, een verzekeringsmaatschappij, een beleggingsonderneming gevestigd in een ander EU-/EER-land dan het uwe, dan kunt u ofwel:

- contact opnemen met de lokale Ombudsman in dat land (raadpleeg de tabel hierboven); of
- uw klacht indienen via FIN-NET, een EU-netwerk van nationale instanties die consumenten helpen om geschillen over financiële diensten buiten de rechtbank op te lossen en dat voldoet aan de principes die zijn beschreven in [Richtlijn 2013/11/EU betreffende alternatieve beslechting van consumentengeschillen \(ADR\)](#).

Samenvatting van de informatie bij FIN-NET:

- FIN-NET-website voor meer informatie: https://finance.ec.europa.eu/consumer-finance-and-payments/retail-financial-services/financial-dispute-resolution-network-fin-net/about-fin-net_nl
- FIN-NET-formulier voor grensoverschrijdende klachten (beschikbaar in uw taal):

Nederlands en Engels	https://ec.europa.eu/info/sites/default/files/fin-net-complaint-form_en.docx
Tsjechisch	https://ec.europa.eu/info/sites/default/files/fin-net-complaint-form_cs.docx
Nederlands	https://ec.europa.eu/info/sites/default/files/fin-net-complaint-form_nl.docx
Frans	https://ec.europa.eu/info/sites/default/files/fin-net-complaint-form_fr.docx
Duits	https://ec.europa.eu/info/sites/default/files/fin-net-complaint-form_de.docx
Italiaans	https://ec.europa.eu/info/sites/default/files/fin-net-complaint-form_it.docx
Portugees	https://ec.europa.eu/info/sites/default/files/fin-net-complaint-form_pt.docx
Slowaaks	https://ec.europa.eu/info/sites/default/files/fin-net-complaint-form_sk.docx
Spaans	https://ec.europa.eu/info/sites/default/files/fin-net-complaint-form_es.docx

Het FIN-NET-lid zal u meedelen of het uw probleem kan oplossen, of kan u doorverwijzen naar een andere instantie die u kan helpen. U kunt om meer informatie worden gevraagd om uw zaak naar behoren te kunnen beoordelen. De meeste FIN-NET-leden kunnen u gratis helpen of tegen een geringe prijs. Gewoonlijk wordt er binnen 90 dagen resultaat bereikt.

Rechten van beleggers ten aanzien van het Fonds of de Fondsen en dienstverleners van het Fonds of de Fondsen

Als belegger in het Fonds of de Fondsen hebt u het recht om een vordering in te stellen tegen het Fonds of de Fondsen in geval van contractbreuk.

Beleggers in het Fonds of de Fondsen hebben geen directe contractuele rechten ten aanzien van enige dienstverlener die voor het Fonds of de Fondsen zijn aangesteld omdat er geen directe contractuele relatie bestaat tussen de Belegger en de betreffende dienstverlener. In plaats daarvan is de juiste eiser in een vordering waarbij er naar verluidt door de betreffende dienstverlener onjuist gehandeld is ten aanzien van het Fonds of de Fondsen of de Beheermaatschappij, doorgaans het Fonds of de Fondsen of de Beheermaatschappij, al naargelang het geval.

Niettegenstaande het bovenstaande heeft een Belegger een wettelijk recht om ten aanzien van de **Bewaarder** die door het Fonds of de Fondsen is aangesteld, een vordering in te stellen voor (i) enig verlies van een actief dat door de Bewaarder of enige gedelegeerde partij van de Bewaarder in bewaring werd gehouden, of (ii) enige andere verliezen die ontstaan omdat de Bewaarder nalatig is of zijn verplichtingen volgens de toepasselijke reglementering opzettelijk niet naar behoren nakomt, op voorwaarde dat een en ander niet leidt tot duplicatie van rechtsmiddelen of tot ongelijke behandeling van Beleggers in het Fonds of de Fondsen.

Herstelmechanisme

Uiterlijk in 2022 moet er in Luxemburg en in het EU-land waar u verblijft een **collectief** herstelmechanisme zijn geïmplementeerd, zoals dat vereist is volgens Richtlijn (EU) 2020/1828 betreffende representatieve vorderingen ter bescherming van de collectieve belangen van consumenten. Er zal meer informatie voor uw land worden verstrekt zodra ze beschikbaar is.

In de tussentijd, en tenzij er specifieke wettelijke of reglementaire mechanismen bestaan, kunt u de website van de CSSF raadplegen via deze link: <https://www.cssf.lu>

Voor collectieve rechtsgeschillen - op EU-niveau

Toepasselijke regels voor collectieve vorderingen voor rechtsgeschillen op Europees niveau: raadpleeg Richtlijn (EU) 2020/1828 (op datum van 25 november 2020).

Korte samenvatting van uw rechten:

- Binnenlandse of grensoverschrijdende representatieve vorderingen om de collectieve belangen van consumenten te verdedigen in zaken van massaschade kunnen worden behandeld door gekwalificeerde entiteiten zonder winstoogmerk (bijv. consumentenorganisaties of onafhankelijke overheidsorganen).
- Gekwalificeerde entiteiten kunnen ten minste 2 soorten maatregelen nastreven om beleggers te beschermen: stakingsmaatregelen en herstelmaatregelen.
- Elke Lidstaat zal voor het niet-naleven van beslissingen die in het kader van de representatieve vordering zijn uitgevaardigd, sancties vastleggen in de vorm van boetes.
- Afhankelijk van de omstandigheden van de zaken (bijv. tussentijdse of definitieve maatregelen om de praktijken van een handelaar stop te zetten en te verbieden of om de verdere gevolgen van de overtreding te elimineren), kunnen de gekwalificeerde entiteiten representatieve vorderingen instellen die al naar het geval streven naar verschillende soorten maatregelen.

Algemeen

Er dient te worden opgemerkt dat in deze samenvatting de rechten worden behandeld die beleggers genieten krachtens de toepasselijke wetgeving die geldt voor de werking van het Fonds of de Fondsen waarin u hebt belegd.

Het vermogen om verschillende rechten uit te oefenen, kan afhankelijk zijn van de manier waarop u in het Fonds of de Fondsen hebt belegd en of u een Belegger bent die is ingeschreven in het Beleggersregister van het Fonds of de Fondsen, of dat u uw participatie via een tussenpersoon hebt verworven. Dit kan een invloed hebben op uw vermogen om bepaalde hierboven beschreven rechten uit te oefenen.

U kunt ook rechten genieten krachtens enige andere wetgeving of regelgevende kaders die hierboven niet zijn behandeld, waaronder bijvoorbeeld uw rechten als betrokkene volgens Verordening 2016/679 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens.