

Sammanfattning av investerarens rättigheter

Inledning

Generali Investments Luxembourg S.A. (nedan kallat "GIL" eller "förvaltningsbolag") är ett Luxemburgbaserat förvaltningsbolag som auktoriserats enligt kapitel 15 i lagen av den 17 december 2010 om företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper (fondföretag) och som auktoriserats som förvaltare av alternativa investeringsfonder enligt lagen av den 12 juli 2013 om förvaltare av alternativa investeringsfonder

Detta dokument är avsett som en sammanfattning av dina centrala rättigheter som investerare i en eller flera fonder som förvaltas av GIL (nedan kallade "fonderna") i enlighet med EU:s förordning om gränsöverskridande distribution (förordning (EU) 2019/1156). Det är inte avsett att vara och bör inte betraktas som en uttömmande lista över alla rättigheter som investerare kan ha avseende fonderna.

Rätt att få viss information om din investering i fonderna

Du kan kostnadsfritt få tillgång till prospektet på engelska och faktabladerna med basfakta för investerare som översatts till ett av de officiella språken i ditt land och de senaste års- och halvårsrapporterna på engelska på www.generali-investments.lu. Du kan även få en kopia av detta dokument på begäran från Generali Investments Luxembourg S.A. på 4, rue Jean Monnet L-2180 Luxemburg.

Dessutom kan dessa dokument erhållas på utvalda inrättningar i ditt bosättningsland.

Utom när fastställandet av substansvärdet har avbrutits kommer substansvärdet per andel att publiceras varje vecka på www.fundsquare.net och www.generali-investments.lu och uppdateras efter varje beräkning av substansvärdet. Dessutom kan substansvärdet per andel erhållas kostnadsfritt från och är tillgängligt på förvaltningsbolagets, investeringsförvaltarens eller betalningsombudets kontor under normal kontorstid.

Väsentliga ändringar av viss information i prospektet som tillhandahålls dig innan du investerar i fonderna ska meddelas dig i enlighet med tillämpliga rättsliga krav.

Rätt att delta vid fondernas bolagsstämmor

Om fonderna är ett SICAV-bolag har du som andelsägare i fonderna rätt att delta vid bolagsstämmorna för fondernas andelsägare.

Rätt att lösa in dina andelar i fonderna

Investerare i fonderna har rätt att lösa in sitt innehav och erhålla behållningen från inlösen för sådana andelar inom den tidsram och enligt de villkor som anges i prospektet.

Rätt att lämna in ett klagomål

1) Kontakt med GIL

Som investerare i fonderna har du rätt att lämna in ett klagomål på ditt språk kostnadsfritt. Sådana klagomål måste behandlas av förvaltningsbolaget snabbt och effektivt.

Du kan lämna in ditt detaljerade klagomål till oss på följande sätt:

- i pappersform till 4, rue Jean Monnet L-2180 Luxemburg
- via e-post till gil_complaint@generali-invest.com
- per fax till +35228373737
- online via en särskild klagomålsplattform.

Mer information om förvaltningsbolagets klagomålspolicy finns på https://www.generali-investments.lu/content/f64fb4cb-eb91-05b1-3a86-b31e096db55d/GIL_Complaints-Handling-Policy-Statement.pdf.

2) Lösning av klagomål utanför domstol med CSSF

Om du efter att ha diskuterat med oss fortfarande vill gå vidare med en klagomålslösning utanför domstol, kan du lämna in ditt klagomål till CSSF **endast när det gäller en enhet som står under tillsyn i Luxemburg**, vilket betyder GIL som förvaltningsbolag/AIF-förvaltare.

Se förvaltningsbolagets klagomålspolicy på https://www.generali-investments.lu/content/f64fb4cb-eb91-05b1-3a86-b31e096db55d/GIL_Complaints-Handling-Policy-Statement.pdf för närmare uppgifter om processen och information som ska tillhandahållas.

3) Lösning av klagomål utanför domstol som gäller en leverantör av finansiella tjänster i ditt land

Om ditt klagomål gäller en leverantör av finansiella tjänster i ditt bosättningsland, till exempel en bank, ett försäkringsbolag, ett investeringsföretag (t.ex. en portföljförvaltare, en investeringsrådgivare), måste du först rikta ditt klagomål till denna leverantör av finansiella tjänster.

Om du efter att ha diskuterat med denna enhet fortfarande vill gå vidare med en klagomålslösning utanför domstol, kan du lämna in ditt klagomål direkt till den lämpliga ombudsmannen i ditt land för den specifika typen av förmedlare.

Nedan kan du hitta den huvudsakliga ombudsmannen (eller motsvarande) i ditt land (inte en uttömmande lista). Kontrollera att den enhet för vilken du har ett klagomål är medlem hos denna ombudsman.

| Land | Namn | Typer av förmedlare | Kontakt | Webbplats | Språk |
|------|--|--|--|---|--|
| AT | Gemensamt medlingsorgan för den österrikiska kreditinstitutsektorn | Hypoteksbanker, betalningsinstitut, tillhandahållare av investeringstjänster och de flesta banker och kreditföreningar | office@bankenschlichtung.at | http://www.bankenschlichtung.at/ | Tyska och engelska |
| | Medling på området konsumenttransaktioner | Förmedlare av hypotekslån, försäkringsbolag, försäkrings- och pensionsförmedlare samt vissa banker, hypoteksbanker, kreditföreningar, tillhandahållare av investeringstjänster och pensionsinstitut | office@verbraucherschlichtung.at | http://www.verbraucherschlichtung.at/ | Tyska |
| BE | Ombudsfin | Banker, hypoteksbanker, kreditföreningar, tillhandahållare av investeringstjänster, investeringsförmedlare och värdepappersinstitut | ombudsman@ombudsfin.be | http://www.ombudsfin.be/ | Nederländska, franska, engelska, tyska |
| | Försäkringsombudsman | Försäkringsbolag samt vissa pensionsförmedlare och förmedlare av hypotekslån | info@ombudsman.as | http://www.ombudsman.as/ | Nederländska, franska, engelska, tyska |
| CZ | Tjeckiens finansiella medlingsorgan | Banker, hypoteksbanker, kreditföreningar, de flesta hypoteksförmedlare och tillhandahållare av investeringstjänster samt andra tillhandahållare av betalningstjänster (utländska banker och finansinstitut, nationella och utländska institut för elektroniska pengar, småskaliga utgivare av elektroniska pengar, utländska och nationella betalningsinstitut, småskaliga betalningsinstitut) | arbitr@finarbitr.cz | http://www.finarbitr.cz/en/ | |

| Land | Namn | Typer av förmedlare | Kontakt | Webbplats | Språk |
|----------------------|---|--|---|---|---|
| FR | Ombudsman för finansmarknadsmyndigheten (AMF) | Tillhandahållare av investerings tjänster, de flesta investeringsförmedlare och värdepappersinstitut samt vissa pensionsinstitut | 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 | Franska och engelska |
| | Ombudsman vid franska finansbolagsföreningen (ASF) | De flesta kreditföreningar samt vissa banker och hypoteksbanker | mediateur@asf-france.com | https://lemediateur.asf-france.com/ | Franska och engelska |
| | Försäkringsombudsman | Försäkringsbolag, vissa kreditföreningar, försäkringsförmedlare och pensionsinstitut | le.mediateur@mediation-assurance.org | http://www.mediation-assurance.org/ | Franska och engelska |
| DE | Ombudsmannen för icke-finansiella tillgångar och investeringsfonder | Förvaltare av alternativa investeringsfonder, tillhandahållare av slutna fonder, förvaltningsföretag, alternativa investeringsfonder och slutna fonder | info@ombudsstelle.com | http://www.ombudsstelle.com/ | Tyska och engelska |
| | Ombudsman för tyska kooperativa banker | De flesta banker och vissa hypoteksbanker | kundenbeschwerdestelle@bvr.de | http://www.bvr.de/ | Tyska och engelska |
| | Tyska sparbanks- och giroföreningen | Endast tyska sparbanker | schlichtung@dsgv.de | http://www.dsgv.de/de/ | Tyska, men även engelska vid behov |
| | Ombudsman för offentliga banker | Vissa banker | ombudsmann@voebkbs.de | http://www.voeb.de/de/ueber_uns/ombudsmann/ | Tyska, engelska, franska |
| | Ombudsman för privatbanker | De flesta banker och hypoteksbanker | ombudsmann@bdb.de | http://www.bankenombudsmann.de/ombudsmann/ | Tyska eller något annat språk som kunden och banken kommit överens om |
| | Ombudsman för privat sjuk- och vårdförsäkring | Vissa försäkringsbolag | Klagomål kan skickas in via internet genom att fylla i ett särskilt formulär. | http://www.pkv-ombudsmann.de/ | Tyska |
| | Ombudsman vid investeringsfondernas sammanslutning | Vissa tillhandahållare av investeringstjänster, banker och förvaringsinstitut | info@ombudsstelle-investmentfonds.de | http://www.ombudsstelle-investmentfonds.de/ | Tyska och engelska |
| | Förlikningsorgan vid tyska centralbanken | Förmedlare av hypotekslån, tillhandahållare av investeringstjänster, investeringsförmedlare, värdepappersinstitut samt vissa banker, hypoteksbanker och kreditföreningar | schlichtung@bundesbank.de | http://www.bundesbank.de/schlichtungsstelle/schlichtungsstelle.php | Tyska |
| | Förlikningsorgan vid tyska federala finansinspektionen | Alla institutioner som övervakas av finansinspektionen | schlichtungsstelle@bafin.de | https://www.bafin.de/EN/Verbraucher/BeschwerdenAnspruchspartner/Anspruchspartner/Schlichtungsstelle/schlichtungsstelle_artikel_en.html | Tyska |
| Försäkringsombudsman | Försäkringsbolag och försäkringsförmedlare | beschwerde@versicherungombudsmann.de | http://www.versicherungombudsmann.de/ | Tyska och vid behov även engelska och franska | |

| Land | Namn | Typer av förmedlare | Kontakt | Webbplats | Språk |
|------|--|--|---|---|--|
| IT | Skiljedomsorgan för finansiella tvister (ACF) | Banker, kreditföreningar, vissa försäkringsbolag och tillhandahållare av investeringstjänster, förvaringsinstitut och de flesta värdepappersinstitut och investeringsförmedlare | info.acf@consob.it | https://www.acf.consob.it/ | Italienska, engelska |
| | Bankombudsman | Banker, tillhandahållare av investeringstjänster och investeringsförmedlare | segreteria@conciliatorebancario.it | http://www.conciliatorebancario.it/ | Italienska, franska, engelska, spanska |
| | Tillsynsorgan för försäkringar (IVASS) | Försäkringsbolag och försäkringsförmedlare | scrivi@ivass.it / ivass@pec.ivass.it | https://www.isvap.it/ | Italienska och engelska |
| | Medlare inom bank- och finansområdet (ABF) | Banker, hypoteksbanker, förmedlare av hypotekslån, kreditföreningar, betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar och Poste Italiane S.p.A. | abf@bancaditalia.it / roma_abf.segreteriatecnica@bancaditalia.it | http://www.arbitroancariofinanziario.it/ | Italienska, engelska |
| IR | Financial Services and Pensions Ombudsman | Betalningar, insättningar, krediter och lån, hypotekslån, liv- och skadeförsäkringar, investeringar, värdepapper och vissa pensioner | info@fspo.ie | http://www.fspo.ie/ | Engelska, iriska |
| LU | Myndigheten för finanstillsyn – CSSF | Banker, hypoteksbanker, tillhandahållare av investeringstjänster, investeringsförmedlare | reclamation@cssf.lu CSSF - Réclamation | http://www.cssf.lu/en/ | Franska, tyska, engelska |
| NL | Organ för klagomål rörande finansbranschen | Banker, försäkringsbolag, försäkringsförmedlare, de flesta hypoteksbanker, förmedlare av hypotekslån och kreditföreningar samt vissa tillhandahållare av investeringstjänster, investeringsförmedlare, pensionsförmedlare och värdepappersinstitut | consumenten@kifid.nl | http://www.kifid.nl/ | Engelska |
| PT | Portugisiska kommissionen för värdepappersmarknaden (CMVM) | Banker, kreditföreningar, tillhandahållare av investeringstjänster, investeringsförmedlare, värdepappersinstitut samt de flesta försäkringsbolag | cmvm@cmvm.pt | http://www.cmvm.pt/cmvm/Pages/default.aspx | Portugisiska |
| | Centrum för skiljeförfarande vid konsumenttvister i Lissabon | Banker, hypoteksbanker, förmedlare av hypotekslån, kreditföreningar, försäkringsbolag, försäkringsförmedlare samt vissa tillhandahållare av investeringstjänster och investeringsförmedlare | director@centroarbitragemlisboa.pt | http://www.centroarbitragemlisboa.pt/ | Portugisiska, engelska, spanska, franska |
| SK | Slovakiska bankföreningen (SBA) | De flesta banker, hypoteksbanker och tillhandahållare av betalningstjänster | institutar@sbaonline.sk | http://www.institutars.sk/ | Slovakiska, engelska, tjeckiska |
| | Slovakiska försäkringsföreningen | De flesta försäkringsbolag | ombudsman@poistovaciombudsman.sk | http://www.poistovaciombudsman.sk/ | Slovakiska och engelska |

| Land | Namn | Typer av förmedlare | Kontakt | Webbplats | Språk |
|------|---|---|--------------------------------------|---|----------------------|
| ES | Stödkontoret för investerare | Banker, tillhandahållare av investeringstjänster, investeringsförmedlare och värdepappersinstitut | Serviciodereclamacion esCNMV@cnmv.es | http://www.cnmv.es/portal/Inversor/Indice.aspx | Spanska och engelska |
| | Klagomålstjänsten vid generaldirektoratet för försäkringar och pensionsfonder (DGSFP) | Försäkringsbolag, försäkringsförmedlare, pensionsinstitut och pensionsförmedlare | reclamaciones.seguros@mineco.es | http://www.dgsfp.mineco.es/reclamaciones/index.asp | Spanska |
| | Spanska centralbankens avdelning för finansinstitutens uppförande | Banker, sparbanker, kreditkooperativ, betalningsinstitut och vissa andra | conducta.entidades@bde.es | http://www.bde.es/bde/es/secciones/servicios/Particulares_y_e/Servicio_de_Recl/ | Spanska och engelska |

4) Kontakt med FIN-Net

Om du har ett gränsöverskridande klagomål kopplat till leverantörer av finansiella tjänster, såsom en bank, ett försäkringsbolag, ett investeringsföretag i ett annat EU/EES-land än ditt, kan du göra följande:

- Kontakta den lokala ombudsmannen i det landet (se tabellen ovan)
- Lämna in ditt klagomål via FIN-Net, som är ett EU-nätverk av nationella organisationer, som ansvarar för att lösa klagomål från konsumenter när det gäller finansiella tjänster utanför domstol och följa de principer som anges i [direktiv 2013/11/EU om alternativ tvistlösning](#).

Sammanfattning av informationen hos FIN-Net:

- FIN-Nets webbplats för närmare uppgifter: 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
- FIN-Nets formulär för gränsöverskridande klagomål (tillgängligt på ditt språk):

| | |
|--------------|---|
| Engelska | https://ec.europa.eu/info/sites/default/files/fin-net-complaint-form_en.docx |
| Tjeckiska | https://ec.europa.eu/info/sites/default/files/fin-net-complaint-form_cs.docx |
| Nederländska | https://ec.europa.eu/info/sites/default/files/fin-net-complaint-form_nl.docx |
| Franska | https://ec.europa.eu/info/sites/default/files/fin-net-complaint-form_fr.docx |
| Tyska | https://ec.europa.eu/info/sites/default/files/fin-net-complaint-form_de.docx |
| Italienska | https://ec.europa.eu/info/sites/default/files/fin-net-complaint-form_it.docx |
| Portugisiska | https://ec.europa.eu/info/sites/default/files/fin-net-complaint-form_pt.docx |
| Slovakiska | https://ec.europa.eu/info/sites/default/files/fin-net-complaint-form_sk.docx |
| Spanska | https://ec.europa.eu/info/sites/default/files/fin-net-complaint-form_es.docx |

Medlemmen i FIN-Net kommer att berätta för dig om den kan lösa ditt problem eller kan hänvisa dig till en annan organisation som kan hjälpa dig. Du kan ombes lämna ytterligare information för att ditt ärende ska bedömas korrekt. De flesta medlemmarna i FIN-Net kan hjälpa dig kostnadsfritt eller till en låg kostnad. De kommer vanligtvis fram till ett resultat inom 90 dagar.

Investerarens rättigheter gentemot fonderna och fondernas tjänsteleverantörer

Som investerare i fonderna har du rätt att väcka talan mot fonderna för eventuella avtalsbrott.

Observera att om du investerar genom en förmedlare som investerar i fonden i eget namn men för din räkning är det inte alltid möjligt för dig att (i) utöva vissa andelsägarrättigheter direkt gentemot fonden eller (ii) få gottgörelse vid fel i beräkningen av substansvärdet och/eller bristande efterlevnad av investeringsreglerna och/eller andra fel på fondnivå.

Investerare i fonderna har inte några direkta avtalsenliga rättigheter gentemot någon tjänsteleverantör som utsetts av fonderna på grund av avsaknaden av ett direkt avtalsförhållande mellan investeraren och den aktuella tjänsteleverantören.

Den riktiga kändan i en talan beträffande vilken en förseelse påstås ha begåtts mot fonderna eller förvaltningsbolaget av den aktuella tjänsteleverantören är i stället vanligtvis fonderna eller förvaltningsbolaget enligt vad som är tillämpligt.

Oaktat det ovanstående har en investerare en lagstadgad rätt att väcka talan mot **förvaringsinstitutet** som har utsetts av fonderna för (i) förlust av en tillgång som förvaras av förvaringsinstitutet eller förvaringsinstitutets delegat eller (ii) andra förluster som orsakas av att förvaringsinstitutet uppsåtligt eller till följd av oaktsamhet brustit i fullgörandet av sina skyldigheter enligt tillämpliga bestämmelser förutsatt att detta inte leder till dubbla prövningar eller olika behandling av investerare i fonderna.

Prövningsmekanismer

En **kollektiv** prövningsmekanism, som krävs enligt direktiv (EU) 2020/1828 om grupptalan för att skydda konsumenters kollektiva intressen, måste införas i Luxemburg och i ditt bosättningsland inom EU till 2022. Mer information tillhandahålls för ditt land när den är tillgänglig.

Under tiden och i avsaknad av specifika lagstadgade mekanismer kan du se CSSF:s webbplats på denna länk: <https://www.cssf.lu>

För kollektiva tvister på EU-nivå

Tillämpliga regler för grupptalan för tvister på europeisk nivå finns i direktiv (EU) 2020/1828 (daterat den 25 november 2020).

Kort sammanfattning av dina rättigheter som föreskrivs:

- Inhemsk eller gränsöverskridande grupptalan för att försvara konsumenters kollektiva intressen vid masskada kan väckas av icke-vinstdrivande godkända enheter (t.ex. konsumentorganisationer eller oberoende offentliga organ).
- Godkända enheter kan ansöka om åtminstone två typer av åtgärder för investerarskydd: åtgärder för förbuds föreläggande och åtgärder för gottgörelse.
- Sanktioner i form av böter för att inte ha efterlevt beslut som utfärdats inom grupptalan fastställs av varje medlemsstat.
- Beroende på omständigheterna i ärendet (t.ex. interimistiska eller slutliga åtgärder för att stoppa och förbjuda en näringsidkares handlande eller eliminera överträdelsens fortsatta verkningar) kan de godkända enheterna eventuellt väcka grupptalan om olika typer av åtgärder beroende på vad som är lämpligt.

Allmänt

Det bör noteras att denna sammanfattning tar upp rättigheter som tilldelas investerare enligt tillämplig lagstiftning som reglerar verksamheten i fonder som du har investerat i.

Möjligheten att utöva olika rättigheter kan bero på hur du har investerat i fonderna och om du är en investerare i fondernas investerareregister eller om du har förvärvat dina andelar genom en förmedlare. Detta kan påverka din möjlighet att utöva vissa av de rättigheter som anges ovan.

Du kan även ha tilldelats rättigheter enligt annan lagstiftning eller regelverk som inte tas upp ovan, till exempel dina rättigheter som registrerad enligt förordning 2016/679 om skydd för fysiska personer med avseende på behandling av personuppgifter och om det fria flödet av sådana uppgifter.