Édition 2020 | T3

Generali Index Serie 50

Édition 2020 | T3 (Données du 30.09.2020)

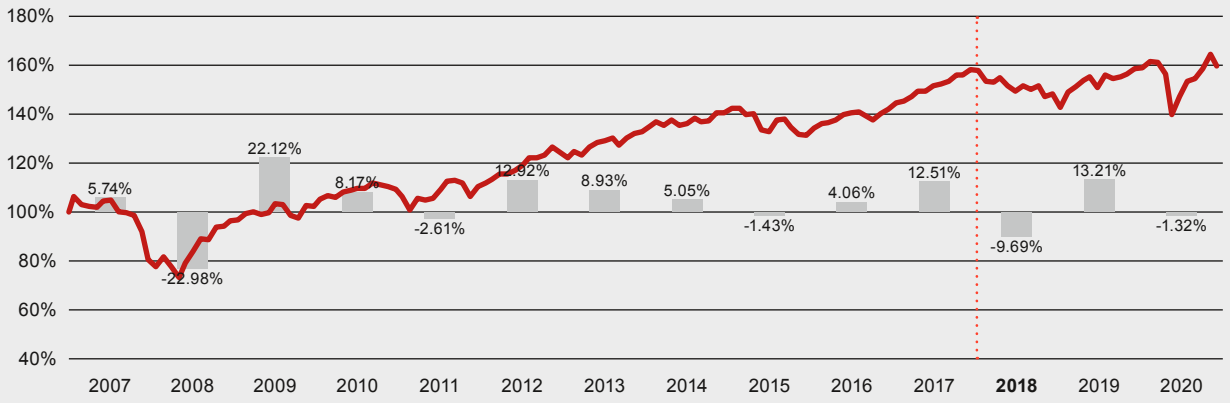
Description

Ce plan de placement est largement diversifié au niveau mondial. Le rapport équilibré entre les actions et les obligations permet d'obtenir de bonnes perspectives de rendement à un risque modéré. Les perspectives de rendement sont optimisées grâce à la sélection de fonds peu coûteux.

Afin d'assurer les revenus et de réduire le risque, l'avoir en fonds accumulé est progressivement réinvesti durant les cinq dernières années du contrat dans un placement à faible risque.

Le factsheet portefeuille est une présentation générale de votre plan de placement. Les chiffres et graphiques ne représentent pas votre rendement individuel.

Performance (en CHF, après déduction des frais)



Données avant le 1.12.2018 basées sur des tests rétroactifs

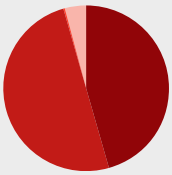
Key Facts

TER	0.21%
Rééquilibrage	trimestriel

Rendement (en %)

Année en cours	-1.32%
ø 3 ans	1.30%
ø 5 ans	3.69%
ø 10 ans	4.20%

Catégories de placement



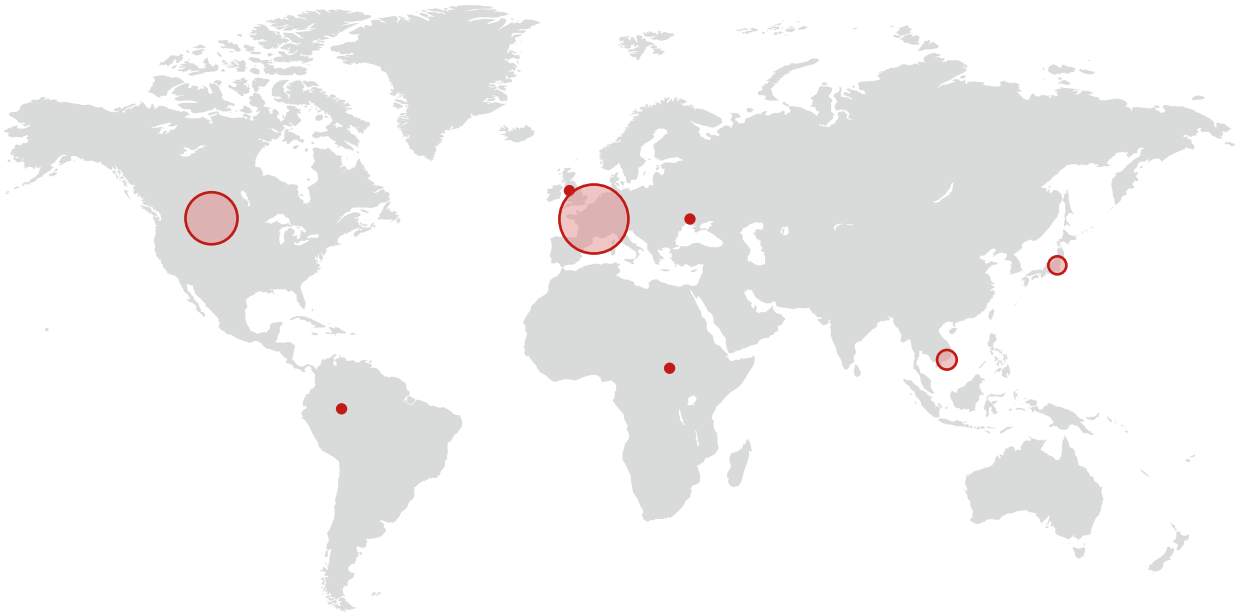
Actions	45.62%
Obligations	50.11%
Espèces	0.27%
Matières premières	3.99%
Placements alternatifs	0.00%

Positions les plus fortes

Nestle SA	1.98%
Roche Holding Par AG	1.39%
Novartis AG	1.24%
Alibaba Group Holding ADR Represen ADR	0.80%
Apple Inc.	0.62%
Tencent Holdings Ltd	0.55%
Taiwan Semiconductor Manufacturing	0.54%
Microsoft Corporation	0.47%
Amazon.Com, Inc.	0.41%
Toyota Motor Corp	0.35%

Generali Assurances de personnes SA, Soodmattenstrasse 10, 8134 Adliswil 1, Suisse, T +41 800 881 882, info.ch@generali.com, generali.ch
Une société du Gruppo Assicurativo Generali, inscrit au registre italien des groupes d'assurances sous le numéro 026

Les investissements autour du monde



Europe	Europe de l'Est	Amérique du Nord	Royaume-Uni	Amérique latine	Proche-Orient / Afrique	Asie du Sud-Est	Japon	Autres	Espèces
35.58%	1.17%	26.84%	3.46%	3.75%	0.29%	10.11%	9.18%	9.32%	0.29%

Placements

ISIN	Nom	Allocation
CH0016431741	Pictet CH-CHF Bonds Tracker-I dy	12.50%
CH0117044708	Swisscanto (CH) Index Equity Fund USA	9.25%
CH0132501880	Swisscanto (CH) Index Commodity Fund hedged CHF	2.00%
CH0185709083	CSIF (CH) Emerging Markets Index Blue	9.25%
CH0190222403	CSIF Europe ex CH Index	9.25%
CH0190227683	CSIF (CH) Japan Index	9.00%
CH0220919085	CSIF II (CH) Gold Blue	2.00%
CH0259132303	CSIF (CH) Bond Emerging Markets Index Blue	12.50%
CH0304170571	CSIF (CH) Bond USD Index Blue	12.50%
CH0316599023	CSIF (CH) Bond Corporate EUR Index	12.50%
CH0342181622	BIFS SPI® Equity Index Fund	9.25%

Explication

Diversifié signifie largement réparti sur différents secteurs et régions. Cela permet de réduire les fluctuations de valeur, autrement dit le risque.

TER La Total Expense Ratio ou ratio des coûts totaux indique les coûts totaux annuels de chaque fonds. Ces coûts sont déjà comptabilisés dans la performance du fonds.

Rééquilibrage signifie que la répartition de l'épargne est corrigée en permanence, autrement dit qu'elle est constamment adaptée en fonction du plan de placement. Les fluctuations du marché entraînent des divergences par rapport au plan de placement. Nous les compensons à l'aide de mesures de rééquilibrage.

Generali Assurances de personnes SA, Soodmattenstrasse 10, 8134 Adliswil 1, Suisse, T +41 800 881 882, info.ch@generali.com, generali.ch
Une société du Gruppo Assicurativo Generali, inscrit au registre italien des groupes d'assurances sous le numéro 026