

Generali Index Serie 75

Édition 2021 | T3 (Données du 30.09.2021)

Description

Ce plan de placement est largement diversifié au niveau mondial. La part élevée d'actions permet d'obtenir de très bonnes perspectives de rendement. De plus fortes fluctuations de valeur peuvent cependant avoir lieu. 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.



Key Facts

TER	0.19%
Rééquilibrage	trimestriel

Rendement (en %)

Année en cours	7.24%
Ø 3 ans	6.72%
Ø 5 ans	7.05%
Ø 10 ans	7.72%

Catégories de placement



Positions les plus fortes

Nestle SA	2.63%
Roche Holding Par AG	1.99%
Novartis AG	1.55%
Taiwan Semiconductor Manufacturing	0.91%
Apple Inc.	0.84%
Microsoft Corporation	0.72%
Toyota Motor Corp	0.64%
Tencent Holdings Ltd	0.60%
Amazon.com, Inc.	0.53%
Samsung Electronics Ltd	0.53%

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
33.96%	1.17%	21.76%	4.20%	2.52%	0.17%	10.73%	13.92%	9.11%	-0.05%

Placements

ISIN	Nom	Allocation
CH0016431741	Pictet CH-CHF Bonds Tracker-I dy	6.25%
CH0117044708	Swisscanto (CH) Index Equity Fund USA	14.00%
CH0132501880	Swisscanto (CH) Index Commodity Fund hedged CHF	2.50%
CH0185709083	CSIF (CH) Emerging Markets Index Blue	14.00%
CH0190222403	CSIF Europe ex CH Index	14.00%
CH0190227683	CSIF (CH) Japan Index	14.00%
CH0220919085	CSIF II (CH) Gold Blue	2.50%
CH0259132303	CSIF (CH) Bond Emerging Markets Index Blue	6.25%
CH0304170571	CSIF (CH) Bond USD Index Blue	6.25%
CH0316599023	CSIF (CH) Bond Corporate EUR Index	6.25%
CH0342181622	BIFS SPI® Equity Index Fund	14.00%

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.