

# Generali Index Serie 25

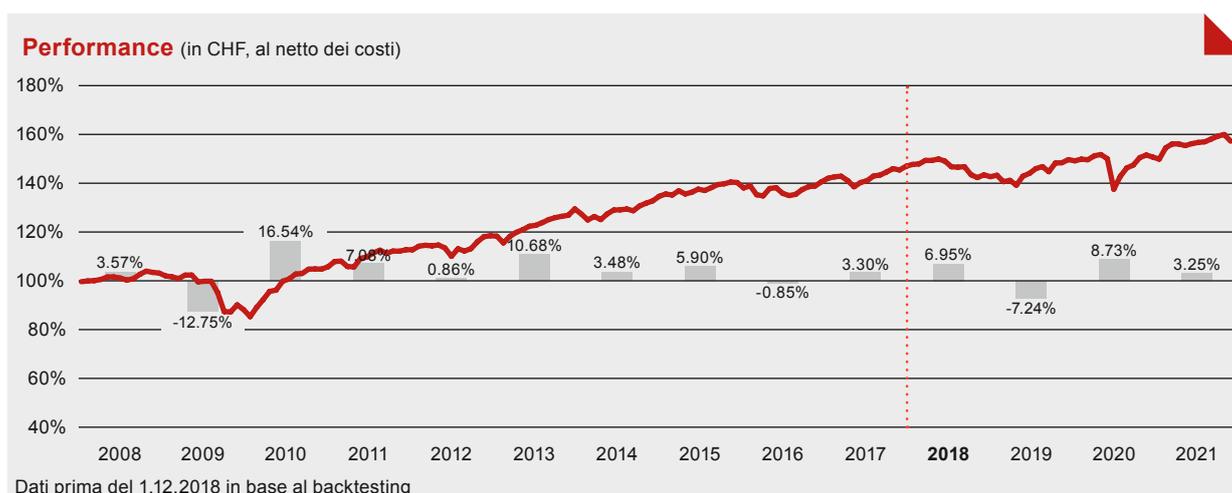
Edizione 2021 | T3 (Dati del 30.09.2021)

## Descrizione

Questo piano d'investimento è ampiamente diversificato a livello globale. Mira a contenere le oscillazioni di valore a fronte di moderate opportunità di rendimento. Grazie alla scelta di fondi a basso costo vengono ottimizzate le opportunità di rendimento.

Per mettere in sicurezza i redditi e ridurre ulteriormente il rischio, cinque anni prima della scadenza del contratto l' avere in fondi risparmiati viene gradualmente trasferito in un investimento meno rischioso.

Il factsheet relativo al portafoglio è una rappresentazione generale del vostro piano di investimento. Le cifre e i grafici non raffigurano il vostro rendimento individuale.



**Key Facts**

TER	0.21%
Rebalancing	trimestrale

**Rendimento** (in %)

Anno in corso	0.72%
Ø 3 anni	3.17%
Ø 5 anni	1.95%
Ø 10 anni	3.67%



**Posizioni principali**

Nestle SA	0.94%
Roche Holding Par AG	0.71%
Novartis AG	0.55%
Taiwan Semiconductor Manufacturing	0.29%
Swiss (Govt) 4% 08.04.2028 Uns	0.28%
Apple Inc.	0.27%
Deutsche Telecom 6.125%/02-041207 6.1250 20071204	0.23%
Microsoft Corporation	0.23%
Swiss (Govt) 1.5% 30.04.2042 Uns	0.22%
Swiss (Govt) 3.5% 08.04.2033 Uns	0.22%

## Gli investimenti intorno al globo



Europa	Europa orientale	Nord America	Royaume-Uni	America Latina	Medio Oriente / Africa	Sud-est asiatico	Giappone	Altre regioni del mondo	Contante
39.67%	1.54%	26.83%	2.89%	4.55%	0.48%	7.21%	4.78%	11.18%	-0.13%

Investimenti		
ISIN	Nome	Allocazione
CH0016431741	Pictet CH-CHF Bonds Tracker-I dy	20.00%
CH0117044708	Swisscanto (CH) Index Equity Fund USA	4.50%
CH0132501880	Swisscanto (CH) Index Commodity Fund hedged CHF	1.00%
CH0185709083	CSIF (CH) Emerging Markets Index Blue	4.50%
CH0190222403	CSIF Europe ex CH Index	4.50%
CH0190227683	CSIF (CH) Japan Index	4.50%
CH0220919085	CSIF II (CH) Gold Blue	1.00%
CH0259132303	CSIF (CH) Bond Emerging Markets Index Blue	17.50%
CH0304170571	CSIF (CH) Bond USD Index Blue	17.50%
CH0316599023	CSIF (CH) Bond Corporate EUR Index	20.00%
CH0342181622	BIFS SPI® Equity Index Fund	5.00%

## Spiegazione

- Diversificato** significa ripartito su ampia scala, su diversi settori e regioni. Così si riducono le oscillazioni di valore e di conseguenza il rischio.
- TER** Il total expense ratio indica il totale dei costi annuali del singolo fondo. Questo valore è già incluso nella performance dei fondi.
- Rebalancing** significa che la ripartizione dei risparmi viene corretta costantemente, ovvero adeguata al piano di investimento. Le fluttuazioni di mercato comportano degli scostamenti dal piano di investimento. Queste variazioni sono compensate con il rebalancing.