

Generali Index Serie 50

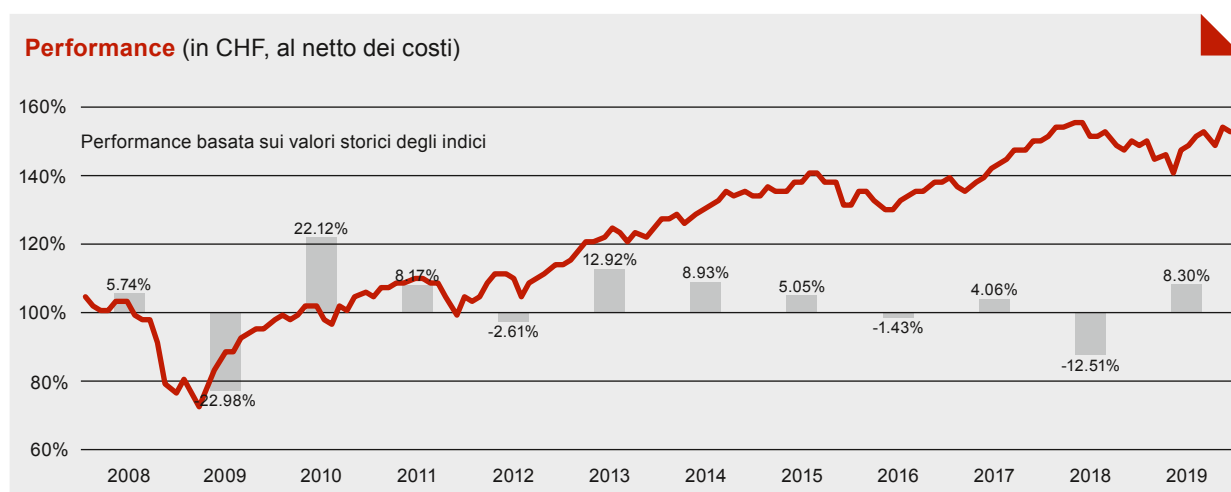
Edizione 2019 | T2 (Dati del 31.07.2019)

Descrizione

Questo piano d'investimento è ampiamente diversificato a livello globale. Grazie a un rapporto equilibrato tra stocks e bonds risultano ottime opportunità di rendimento a fronte di un rischio moderato. 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.



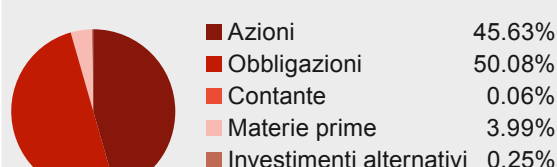
Key Facts

TER	0.20%
Rebalancing	trimestrale

Rendimento (in %, storico)

Anno in corso	8.30%
Ø 3 anni	2.29%
Ø 5 anni	2.10%
Ø 10 anni	6.00%

Classi d'investimento



Posizioni principali

NESTLE SA	2.05%
NOVARTIS AG	1.46%
ROCHE HOLDING PAR AG	1.19%
TENCENT HOLDINGS LTD	0.46%
ALIBABA GROUP HOLDING ADR	
REPRESN ADR	0.42%
TOYOTA MOTOR CORP	0.40%
APPLE INC.	0.35%
MICROSOFT CORPORATION	0.35%
ZURICH INSURANCE GROUP AG	0.33%

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
35.32%	1.42%	26.78%	4.04%	4.26%	0.62%	8.84%	9.16%	9.61%	-0.05%

Investimenti

ISIN	Nome	Allocazione
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%

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.