

GENERALI LUXEMBOURG

LE FONDS GÉNÉRAL

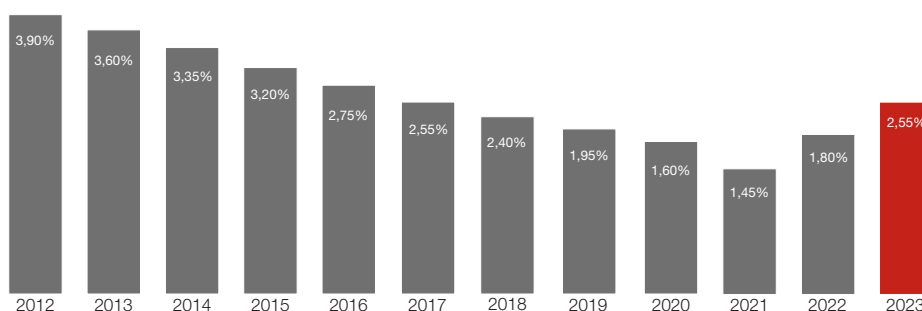
LE FONDS GÉNÉRAL POUR PRIVILÉGIER LA SÉCURITÉ

Ce support est libellé en euros. S'appuyant principalement sur une gestion obligataire prudente, ce fonds en euros assure la sécurité de votre épargne. Le Fonds Général de Generali Luxembourg est réassuré à 100 % auprès de Generali Vie, qui a par ailleurs mis en gage des valeurs mobilières de première qualité en faveur de Generali Luxembourg pour un montant au moins équivalent à ses engagements.

QUELQUES CHIFFRES

AU 31/12/2023

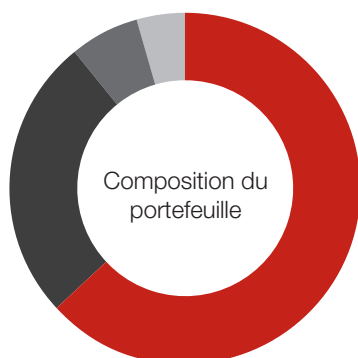
- Taux de participation aux bénéfices sur l'année 2023⁽¹⁾ : 2,55%
- Politique de participation aux bénéfices différenciée, assise sur un taux de base, bonifié en fonction du taux moyen mensuel d'unités de compte du contrat
- Montant global des actifs gérés au sein du Fonds Général : 1,2 milliards d'euros
- Rating moyen du portefeuille obligataire* : A
- Duration⁽²⁾ du portefeuille obligataire* : 7,6 ans
- Historique des taux de rendements de notre fonds général depuis 2012 :



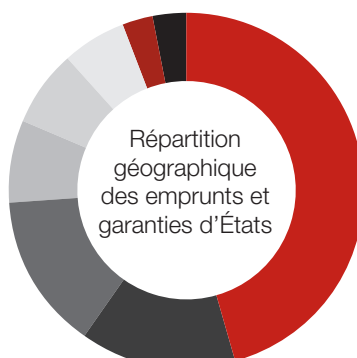
DONNÉES CLÉS

AU 31/12/2023

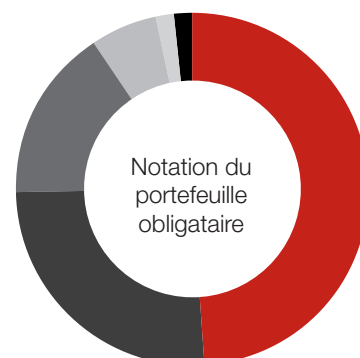
Les engagements de Generali Luxembourg étant réassurés par Generali Vie, les données suivantes reprennent des indicateurs clés des actifs généraux du réassureur. Les actifs gérés par le réassureur représentent 53,7 milliards d'euros.



- 63,3% Obligations
- 25,9% Actifs réels*
- 6,6% Trésorerie
- 4,2% Actions



- 45,6% France
- 14,3% Espagne
- 14,2% Autre pays Zone Euro
- 7,3% Autres
- 7,1% Belgique
- 5,8% Organisme supranationaux
- 2,9% Autres pays Europe hors Zone Euro
- 2,8% Italie



- 49,1% États et garanties d'état
- 25,7% BBB
- 16,0% A
- 6,0% AA
- 1,8% <BBB
- 1,4% AAA

* Immobilier, Alternative Equity, Dette privée

L'EXPERTISE DES GÉRANTS DU GROUPE GENERALI

Le Fonds Général bénéficie de l'expertise des sociétés de gestion d'actifs du groupe Generali :

- Generali Real Estate dont la politique d'investissement vise à créer de la valeur et à assurer un rendement récurrent par une grande sélectivité des biens immobiliers et une diversification géographique parmi les zones métropolitaines de première catégorie ;
- Generali Insurance Asset Management dont la philosophie d'investissement, basée sur les fondamentaux, repose sur une approche prudente du risque qui a pour objectifs principaux la protection du capital et la délivrance de rendements réguliers sur le long terme.

LES ACTIFS GÉNÉRAUX DE GENERALI VIE EN SYNTHÈSE

- Une régularité de la performance dans le temps ;
- Une taille significative permettant d'absorber les chocs, de créer de la liquidité et de diversifier les risques ;
- La sécurité du rendement combinée à une gestion orientée à long terme ;
- Une qualité de signature du portefeuille obligataire ;
- Une gestion majoritairement effectuée en direct, maîtrisée en interne par des équipes de qualité assurant un meilleur suivi et des coûts de gestion moindres.

LE GROUPE GENERALI, UNE SOLIDITÉ FINANCIÈRE RECONNUE

Créé à Trieste en 1831, Generali s'est développé dans toutes les branches de l'assurance et dans plus de 50 pays à travers le monde. Il figure aujourd'hui parmi les principaux groupes mondiaux d'assurance. Premier assureur vie européen, Generali offre la sécurité indispensable d'un grand groupe à la solidité reconnue

82,5

milliards d'euros de
chiffre d'affaires⁽³⁾

82,000

collaborateurs dans
le monde⁽³⁾

69

millions de clients dans
plus de 50 pays⁽³⁾

⁽¹⁾ Taux brut de frais de gestion et hors fiscalité applicable. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Le support offre une garantie en capital (avant déduction des frais de gestion), mais l'attribution de la participation aux bénéfices n'est pas garantie.

⁽²⁾ La durée d'une obligation correspond à la période à l'issue de laquelle sa rentabilité n'est pas affectée par les variations de taux d'intérêt.

⁽³⁾ Chiffres au 31/12/2022 (source Generali)

* Compte tenu du schéma de réassurance à 100% auprès de Generali Vie, le rating moyen et la durée moyenne sont calculés sur base de l'ensemble des actifs généraux de Generali Vie au 31/12/2023.

Generali Luxembourg S.A.
Société Anonyme de droit luxembourgeois

Siège social :
1, rue Peternelchen, L-2370 Hesperange
Grand-Duché de Luxembourg
RCS Luxembourg B 165407
Société appartenant au Groupe Generali
immatriculé sur le registre italien des groupes
d'assurances sous le numéro 026

Ce document n'est pas contractuel et est remis à titre d'information uniquement. Il n'a pas vocation à être exhaustif et peut être sujet à modification. Le Document d'Informations Clés relatif à ce produit est disponible sur le site internet de Generali Luxembourg : www.generali.lu

www.generali.lu