

Het Fonds Général

Generali Espace Lux

Generali Luxembourg, een filiaal met internationale strekking

Door de internationalisering van het Luxemburgse financiële centrum heeft de Generali Groep beslist om daar een entiteit op te richten: **Generali Luxembourg**.

Het is een volledige dochteronderneming van Generali Vie en geniet van de financiële draagkracht en kennis van een grote groep. In overeenstemming met de beginselen van vrije dienstverlening ontwikkelt Generali Luxembourg in verschillende landen van de Europese Unie een reeks oplossingen in overeenstemming met de lokale wetgeving die tegelijkertijd profiteert van de voordelen van het Luxemburgse regelgevingskader.

Het product Generali Espace Lux geeft u toegang tot een exclusief en uitgebreid aanbod aan beleggingsinstrumenten. Voor het beheer van uw vermogen kunt u financiële instrumenten in rekeneenheden zoals: Externe Fondsen, Collectieve Interne Fondsen of nog Interne Toegewezen Fondsen voor prestatieonderzoek combineren met het Fonds Général voor kapitaalbescherming.

Het Fonds Général met prioriteit voor veiligheid

Dit instrument wordt weergegeven in euro. Dit fonds in euro, dat voornamelijk gebaseerd is op een voorzichtig obligatiebeheer, zorgt voor de veiligheid van uw spaargeld.

Het Fonds Général van Generali Luxembourg is 100% herverzekerd door Generali Vie. Generali Vie heeft als herverzekeraar ook hoogwaardige effecten in pand gegeven ten gunste van Generali Luxembourg voor een bedrag dat ten minste gelijk is aan haar verplichtingen.

Enkele cijfers (op 31/12/2021)

- Percentage deelneming in de winst in 2021 (na aftrek van de maximale beheerskosten)⁽¹⁾: 0,55% (0,70% in 2020 ; 1,05% in 2019 ; 1,50% in 2018 ; 1,65% in 2017 ; 1,85% in 2016 ; 2,30% in 2015 ; 2,45% in 2014)
- Gedifferentieerd winstdeelnemingspercentage waarbij de bonusrente stijgt naarmate het aantal gemiddelde maandelijkse rekeneenheden van het contract verhoogt:

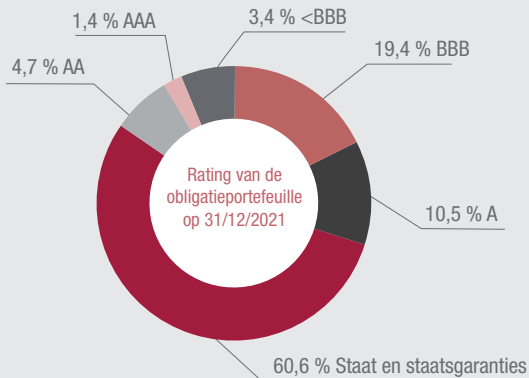
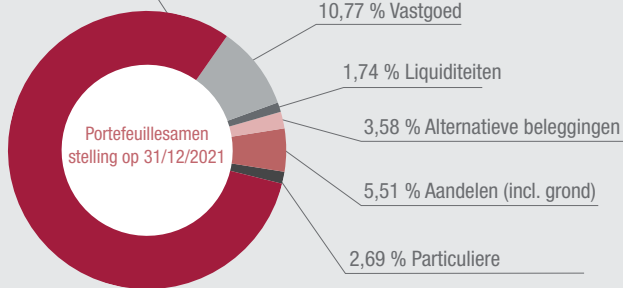
Schaal 2021		Schaal 2022	
Schijf aan rekeneenheden	Toepasselijke bonus	Schijf aan rekeneenheden	Toepasselijke bonus
< 30%	0,00%	< 40%	0,00%
≥ 30% et < 40%	0,30%	≥ 40% et < 50%	0,40%
≥ 40% et < 50%	0,40%	≥ 50% et < 60%	0,50%
≥ 50% et < 60%	0,50%	≥ 60% et < 70%	0,60%
≥ 60%	0,60%	≥ 70%	0,70%

- Totaal beheerd vermogen in het Fonds Général: 2,05 miljard euro
- Gemiddelde rating van de obligatieportefeuille*: A-
- Looptijd⁽²⁾ van de obligatieportefeuille*: 9,8 jaar

Kerngegevens per 31 december 2021

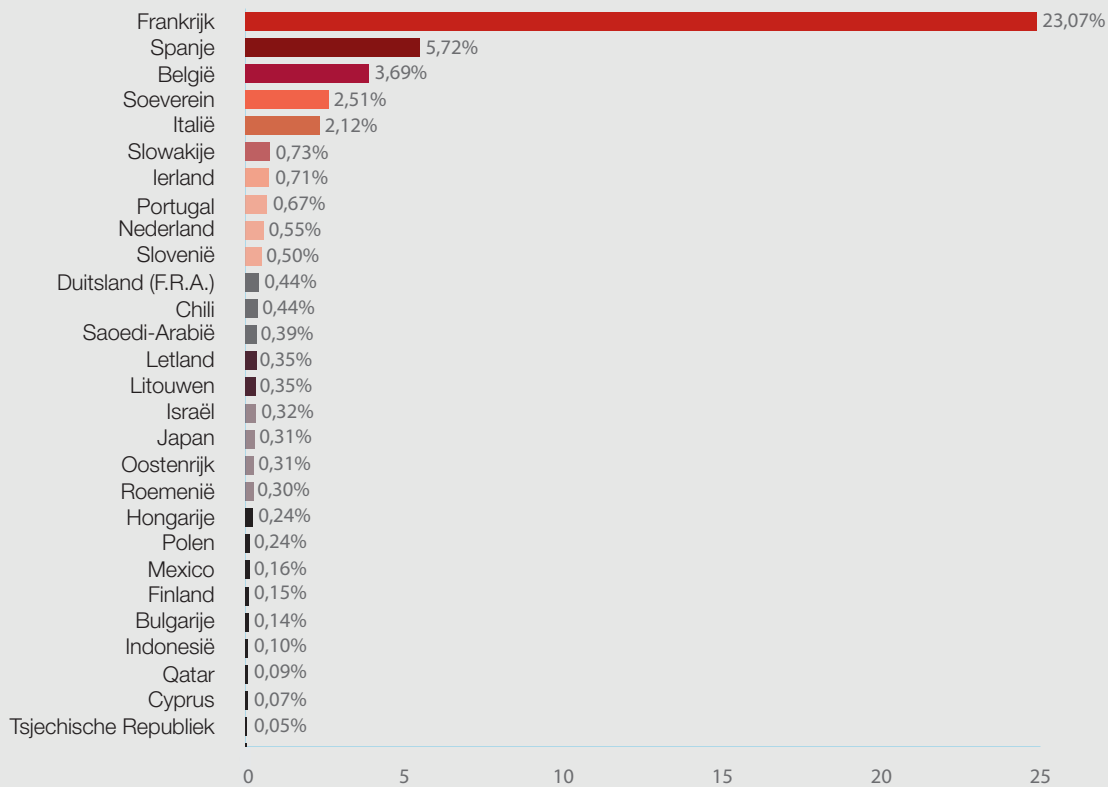
Aangezien de verbintenissen van Generali Luxembourg door Generali Vie worden herverzekerd, bevatten de volgende gegevens belangrijke indicatoren van de algemene activa van de herverzekeraar. Het door de herverzekeraar beheerde vermogen bedraagt 90,8 miljard euro.

75,71% Obligaties (incl. leningen)



GEOGRAFISCHE SPREIDING VAN DE LENINGEN EN STAATSGARANTIES IN PERCENTAGE VAN DE ACTIVA

Generali Luxembourg geniet van de knowhow van Generali Vie die gesteund is op een verantwoordelijk beheer



De expertise van de vermogensbeheerders van de Generali Groep

Het Fonds Général profiteert van de expertise van de vermogensbeheerders van de Generali Groep:

- **Generali Real Estate**, waarvan het investeringsbeleid gericht is op het creëren van waarde en het garanderen van een terugkerend rendement door een hoge mate van selectiviteit van vastgoed en een geografische diversificatie tussen eersteklas grootstedelijke categorieën;
- **Generali Investments Europe**, waarvan de beleggingsfilosofie, gebaseerd is op fundamentele en op een voorzichtige benadering van de risico's, met als primaire doelstellingen het beschermen van kapitaal en het leveren van regelmatige rendementen op lange termijn.

De algemene activa van Generali Vie in het kort

- Een regelmatigheid van de prestaties in de tijd.
- Een significatieve grootte, waardoor de schokken kunnen worden opgevangen, liquiditeit kan worden gecreëerd en de risico's zijn gespreid.
- Rendementszekerheid ondersteund door een voorzichtig beheer op lange termijn.
- Een hoogwaardige obligatieportefeuille.
- Het beheer wordt hoofdzakelijk rechtstreeks uitgevoerd door kwaliteitsteams die zorgen voor een betere zichtbaarheid en lagere beheerskosten.

Generali Groep een erkende financiële soliditeit

Generali werd opgericht in 1831 en is een van de grootste internationale verzekerings- en vermogensbeheergroepen met activiteiten in 50 landen. Het is een van de leiders in Europa en is in toenemende mate aanwezig in Azië en Latijns-Amerika. Generali heeft de ambitie om door innovatieve en gepersonaliseerde oplossingen met een ongeëvenaard distributienetwerk een levenslange partner te zijn voor haar klanten.



⁽¹⁾ Netto beheersvergoeding (0,90%) exclusief de toepasselijke fiscaliteit. Behaalde resultaten zijn louter indicatief voor toekomstige resultaten. Het instrument biedt een kapitaalgarantie (vóór de aftrek van de beheerskosten), maar de toewijzing van de winstdeelneming is niet gegarandeerd.

⁽²⁾ De duurtijd van een obligatie komt overeen met de periode waarna de rentabiliteit van de obligatie niet meer wordt beïnvloed door renteschommelingen.

⁽³⁾ Cijfers op 31/12/2020 (bron Generali)

* Gezien het 100% herverzekeringsplan met Generali Vie worden de gemiddelde rating en de gemiddelde duration berekend op basis van het totale algemene vermogen van Generali Vie per 31/12/2021.