

# GENERALI LUXEMBOURG

## FONDO GENERALE

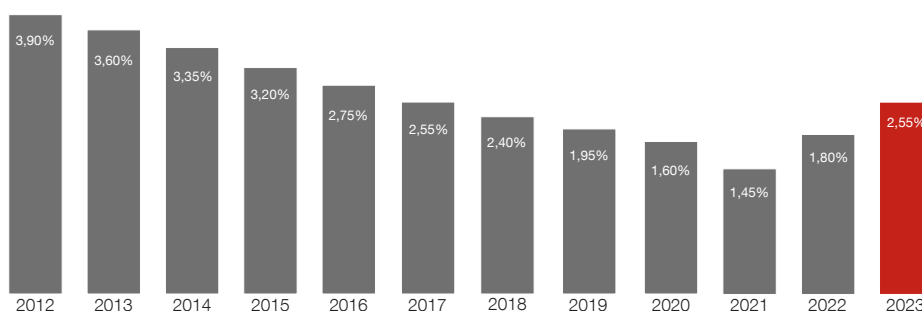
### IL FONDO GENERALE CHE PROMUOVE LA SICUREZZA

Questo Fondo è denominato in euro. Basato principalmente su una gestione prudente delle obbligazioni, il Fondo garantisce la sicurezza dei vostri risparmi. Il Fondo Generale di Generali Luxembourg è riassicurato al 100% con Generali Vie, che ha dato in pegno titoli di alta qualità a Generali Luxembourg per un importo almeno equivalente ai suoi investimenti.

### QUALCHE CIFRA

AL 31/12/2023

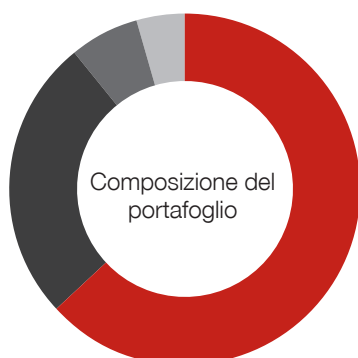
- Tasso di partecipazione agli utili per il 2023<sup>(1)</sup>: 2,55%
- Politica di partecipazione agli utili differenziata, basata su un tasso base, aumentato in base al tasso Unit-Linked medio mensile della polizza
- Ammontare degli attivi gestiti nel Fondo Generale: 1,2 miliardi di Euro
- Rating medio del portafoglio obbligazionario\* : A
- Duration<sup>(2)</sup> del portafoglio obbligazionario\*: 7,6 anni
- Tassi di rendimento storici del nostro Fondo Generale dal 2012:



### DATI CHIAVE

AL 31/12/2023

Considerato che gli investimenti di Generali Luxembourg sono riassicurati da Generali Vie, i dati seguenti includono gli indicatori chiave delle attività generali del riassicuratore. Le attività gestite dal riassicuratore rappresentano 53,7 miliardi di euro.

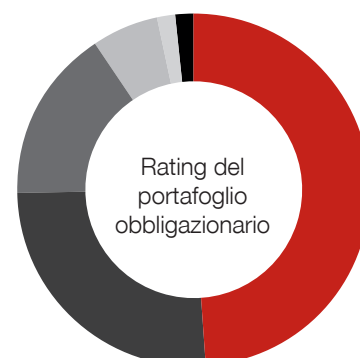


- 63,3% Obbligazioni
- 25,9% Attivi reali\*
- 6,6% Liquidità
- 4,2% Azioni

\* Immobiliare, Alternative Equity, Debito privato



- 45,6% Francia
- 14,3% Spagna
- 14,2% Altri Paesi Zona Euro
- 7,3% Altri
- 7,1% Belgio
- 5,8% Organismi sovranazionali
- 2,9% Altri Paesi Europa fuori Zona Euro
- 2,8% Italia



- 49,1% Stati e garanzie statali
- 25,7% BBB
- 16,0% A
- 6,0% AA
- 1,8% <BBB
- 1,4% AAA

## L'ESPERIENZA DEI GESTORI PATRIMONIALI DEL GRUPPO GENERALI

Il Fondo Generale beneficia dell'esperienza delle società di gestione patrimoniale del Gruppo Generali:

- Generali Real Estate, la cui politica d'investimento mira a creare valore e a garantire un rendimento ricorrente attraverso un alto grado di selettività negli asset immobiliari e una diversificazione geografica tra aree metropolitane di prima classe;
- Generali Insurance Asset Management, la cui filosofia di investimento, basata sui fondamentali, è sostenuta da un approccio prudente al rischio, i cui obiettivi principali sono la protezione del capitale e la realizzazione di rendimenti costanti nel lungo periodo.

## UNA SINTESI DEL PATRIMONIO GENERALE DI GENERALI VIE

- Performance costante nel tempo;
- Dimensioni significative per assorbire gli shock, creare liquidità e diversificare il rischio;
- Rendimenti sicuri combinati con una gestione a lungo termine;
- Alta qualità dei titoli obbligazionari detenuti in portafoglio;
- Gestione prevalentemente diretta, controllata internamente da team di alta qualità che assicurano un migliore monitoraggio e minori costi di gestione.

## IL GRUPPO GENERALI, UNA SOLIDITÀ FINANZIARIA RICONOSCIUTA

Fondata a Trieste nel 1831, Generali si è sviluppata in tutti i rami assicurativi e in oltre 50 Paesi del mondo. Oggi è uno dei gruppi assicurativi leader a livello mondiale. Come assicuratore vita leader in Europa, Generali offre la sicurezza indispensabile di un grande gruppo con una solidità riconosciuta.

**82,5**

miliardi di euro di  
Raccolta<sup>(3)</sup>

**82,000**

collaboratori nel  
mondo<sup>(3)</sup>

**69**

milioni di clienti in  
più di 50 paesi<sup>(3)</sup>

<sup>(1)</sup> Al lordo delle commissioni di gestione ed escluse le imposte applicabili. Le performance passate non sono garanzia di performance future. Il fondo offre una garanzia di capitale (prima della deduzione delle commissioni di gestione), ma non vi è alcuna garanzia di partecipazione agli utili.

<sup>(2)</sup> La duration di un'obbligazione corrisponde al periodo dopo il quale la sua redditività non è influenzata dalle variazioni dei tassi di interesse.

<sup>(3)</sup> Dati al 31/12/2023 (fonte: Generali)

\* Considerato lo schema di riassicurazione al 100% con Generali Vie, il rating medio e la duration media sono calcolati sulla base di tutti gli attivi generali di Generali Vie al 31/12/2023.

Generali Luxembourg S.A.  
Società anonima di diritto lussemburghese

Sede legale:  
1, rue Peternelchen, L-2370 Hesperange  
Grand-Duché de Luxembourg  
RCS Luxembourg B 165407  
Società appartenente al Gruppo Generali  
iscritta nel registro italiano delle società  
assicurative con il numero 026

Questo documento non è contrattuale e viene fornito solo a scopo informativo. Non intende essere esaustivo e può essere soggetto a modifiche. Il Documento contenente le informazioni chiave relativo a questo prodotto è disponibile sul sito web di Generali Luxembourg: [www.generali.lu](http://www.generali.lu)

[www.generali.lu](http://www.generali.lu)