

LIFECYCLE INVEST 5

PIANI DI INVESTIMENTO SVIZZERA, PIANO N. 245

Relazione sul piano di investimento al 1. aprile 2024

OBIETTIVO DI INVESTIMENTO

Il Generali Lifecycle Fund punta a un equilibrio adeguato tra rischio e rendimento. Il fondo investe principalmente in investimenti a reddito fisso che sono in linea con la durata residua delle polizze investite in questo piano di investimento. Al fondo vengono aggiunti investimenti più rischiosi con l'obiettivo di ottenere un rendimento aggiuntivo. Si presta sempre attenzione a garantire che il portafoglio sia sufficientemente diversificato e che il rischio sia ripartito tra diverse classi di investimento.

DATI DEL PIANO DI INVESTIMENTO

Numero del piano	245
Strategia	Lifecycle
Valuta	CHF
Commissione di emissione	2%
Commissione del piano di investimento	0.68%*
Spese di gestione del fondo (TER)	0.18%*
Servizio clienti	+41 58 472 44 44
Homepage	generali.ch

* cfr. disposizioni sulle commissioni

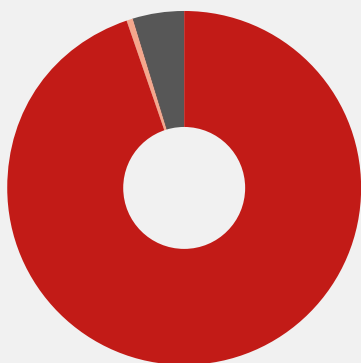
RENDIMENTO AL 1. APRILE 2024

Dall'inizio dell'anno	-1.04%	1 anno	n.a.
3 anni	n.a.	Ø 3 anni	n.a.
5 anni	n.a.	Ø 5 anni	n.a.
7 anni	n.a.	Ø 7 anni	n.a.
Dall'inizio	3.52%	Ø dall'inizio	n.a.

COMPOSIZIONE DEL PIANO DI INVESTIMENTO

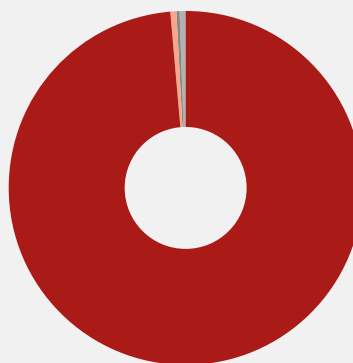
Nome del fondo	Ponderazione	Valore	ISIN	Valuta
Generali Lifecycle Fund 5	100%	120635470	CH1206354701	CHF

Allocazione del patrimonio



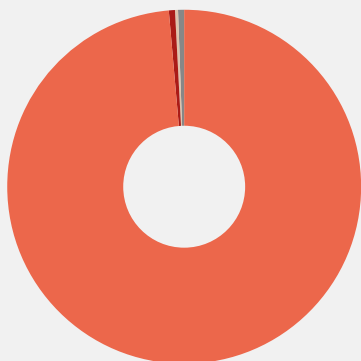
● Obbligazioni:	94.93%
● Denaro contante:	0.47%
● Ipoteche:	0.02%
● Real estate:	4.58%

Allocazione per valuta



● CHF:	98.63%
● EUR:	0.56%
● USD:	0.47%
● GBP:	0.34%

Allocazione per paese



● Svizzera:	98.63%
● Unione Europea:	0.56%
● Stati Uniti d'america:	0.47%
● Regno Unito:	0.34%

Top 10 Holdings (in%)

SWISS (GOVT) 1.25 06/28/43	26.76%
SWISS (GOVT) 0.5 06/28/45	14.17%
SWISS (GOVT) 1.5 04/30/42	9.69%
PFAND SCHWZ HYPO 1.125 10/09/48	6.55%
ZURICH CITY OF 1.45 06/13/42	5.68%
PFAND SCHWZ HYPO 1.125 10/18/47	5.24%
ZURICH CITY OF 1.75 10/23/41	3.42%
SWISS (GOVT) 0.5 05/24/55	2.91%
TICINO CANTON OF 0.4 06/27/44	2.51%
SWISS (GOVT) 4 01/06/49	2.40%
Total	79.34%

Si tenga presente che l'allocazione patrimoniale e le relative bande sono disciplinate nel contratto del fondo, che è sintetizzato nel documento «Informazioni su Generali Lifecycle Fund 1-5» (cfr. sezione 1.10). L'allocazione patrimoniale è in linea con gli obblighi a lungo termine derivanti dalle polizze investite nel presente piano di investimento. L'allocazione patrimoniale può essere adeguata in modo dinamico entro le bande definite nel corso dell'intera durata delle polizze sulla base della loro durata residua e del contesto di mercato.

Il presente documento e le cifre e le spiegazioni in esso contenute hanno esclusivamente scopo informativo di carattere generale e non comprendono alcuna raccomandazione individuale né costituiscono una consulenza di investimento personalizzata. Per determinare le esigenze di investimento specifiche e il livello di rischio ottimale, consigliamo di rivolgersi al proprio consulente o alla propria consulente di riferimento. Alla base del calcolo delle performance si trova un'assicurazione vincolata a fondi, che è stata finanziata tramite un versamento unico. I premi correnti generano altre cifre relative alle performance attraverso i diversi punti di investimento. Le performance del passato non costituiscono inoltre alcuna garanzia per i rendimenti futuri. La performance futura del patrimonio di investimento non può essere dedotta dall'andamento dei corsi. Ciò significa che il valore degli investimenti può aumentare, ma anche diminuire. Le quotazioni utilizzate per il calcolo delle performance corrispondono ai valori d'inventario pubblicati dalle direzioni dei fondi all'inizio del mese, più o meno le eventuali commissioni. Generali Assicurazioni per persone SA non garantisce in alcun modo (esplicito o implicito) la correttezza, la completezza e l'attualità delle informazioni e delle opinioni pubblicate.

Generali Assicurazioni per persone SA

Una società del Gruppo Assicurativo Generali, iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi italiani al numero 026.

La nostra dichiarazione di protezione dei dati è richiamabile su [generali.ch/protezionedeidati](https://www.generali.ch/protezionedeidati) o può essere richiesta al nostro Servizio assistenza clienti.