



# Document d'Informations Spécifiques

## Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

## Produit

### Fonds Général de Generali Luxembourg S.A.

2B, rue Nicolas Bové, L-1253 Luxembourg.

Site internet : [www.general.lu](http://www.general.lu). Appelez le +352 27 86 26 20 pour de plus amples informations.

Date de publication/revision : 26/02/2020

### En quoi consiste ce produit?

#### Objectifs

Le fonds général de Generali Luxembourg est réassuré à 100% auprès de Generali Vie. Les actifs généraux du réassureur sont constitués d'actifs diversifiés (obligations, actions, immobiliers, ...). Les résultats de ce fonds sont arrêtés pour chaque exercice civil. L'Assureur détermine chaque année discrétionnairement un montant de participation aux bénéfices à affecter. Cette option d'investissement comporte une garantie du capital égale à tout moment à la somme des montants nets investis, déduction faite de tous frais afférents au contrat.

#### Investisseurs de détail visés

Ce support est destiné à des investisseurs ayant un horizon d'investissement supérieur à un an et souhaitant se constituer une épargne disponible de manière permanente.

Il s'adresse à des investisseurs souhaitant prendre un minimum de risque quelle que soit leur situation professionnelle et financière.

L'investisseur peut être détenteur ou non d'un contrat d'assurance vie, de capitalisation, ou d'un produit similaire

### Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter?

#### Indicateur de risque



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conserviez le support durant la période recommandée de 8 ans. Le risque peut être très différent si vous sortez avant l'échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 1 sur 7, qui est la classe de risque la plus basse.

Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau très faible et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Vous avez le droit à la restitution de 100% de votre capital, déduction faite de tous frais afférents au produit. Quant à d'éventuels remboursements au-delà de ce pourcentage et d'éventuels rendements supplémentaires, ils dépendent des performances futures des marchés et restent aléatoires.

Si Generali Luxembourg n'est pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Toutefois, vous bénéficiez peut-être d'un système de protection des consommateurs (voir la section «Que se passe-t-il si nous ne sommes pas en mesure d'effectuer les versements?»). L'indicateur présenté ci-dessus ne tient pas compte de cette protection

| Investissement 10 000 € |   |          |          |  |
|-------------------------|---|----------|----------|--|
| Scénarios               |   | 1 an     | 4 ans    | 8 ans (période de détention recommandée) |
| Scénario de tensions    | <b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b> | 10 000 € | 10 000 € | 10 000 €                                 |
|                         | Rendement annuel moyen  | 0,00 %   | 0,00 %   | 0,00 %                                   |
| Scénario défavorable    | <b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b> | 10 100 € | 10 824 € | 11 717 €                                 |
|                         | Rendement annuel moyen  | 1,00 %   | 2,00 %   | 2,00 %                                   |
| Scénario intermédiaire  | <b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b> | 10 200 € | 11 255 € | 11 717 €                                 |
|                         | Rendement annuel moyen  | 2,00 %   | 3,00 %   | 2,00 %                                   |
| Scénario favorable      | <b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b> | 10 300 € | 11 255 € | 12 668 €                                 |
|                         | Rendement annuel moyen  | 3,00 %   | 3,00 %   | 3,00 %                                   |

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 8 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10 000 €. Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, ainsi que les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

## Que va me coûter cet investissement?

La réduction du rendement (RDR) montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels, récurrents et accessoires. Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10.000€. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

### Coûts au fil du temps

| Investissement 10 000 €<br>Scénarios                              | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 4 ans | Si vous sortez après 8 ans |
|---|---------------------------|----------------------------|----------------------------|
| <b>Coûts totaux</b>   | 100,00 €                  | 443,50 €                   | 951,11 €                   |
| <b>Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an</b> | 1,00 %                    | 1,00 %                     | 1,00 %                     |

### Composition des coûts

Le tableau ci-dessous indique :

- l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée ;
- la signification des différentes catégories de coûts.

| Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an |   |        |  |
|---|---|--------|--|
| <b>Coûts ponctuels</b>                                | <b>Coûts d'entrée</b>                       | 0,00 % | L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement. Il s'agit d'un montant maximal que vous paierez ; il se pourrait que vous payiez moins. Ceci inclut les coûts de distribution de votre produit. |
|   | <b>Coûts de sortie</b>                      | 0,00 % | L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.   |
| <b>Coûts récurrents</b>                               | <b>Coûts de transaction de portefeuille</b> | 0,00 % | L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.   |
|   | <b>Autres coûts récurrents</b>              | 1,00 % | L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.  |
| <b>Coûts accessoires</b>                              | <b>Commissions liées aux résultats</b>      | 0,00 % | L'incidence des commissions liées aux résultats. Nous prélevons cette commission sur votre investissement si le produit surpasse son indice de référence   |
|   | <b>Commissions d'intéressement</b>          | 0,00 % | L'incidence des commissions d'intéressement. Nous prélevons ce montant lorsque la performance de l'investissement excède un certain taux.  |