



Document d'Informations Clés

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

MONDIAL FINANCES FLEXIBLE de Generali Luxembourg S.A.

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

En quoi consiste ce produit?

Type

Fonds Interne Collectif

Objectifs

Ce Fonds Interne d'assurance cherche à offrir une performance supérieure à son indice de référence composé à 50% du MSCI world et 50% du FTSE MTS Eurozone Government Bond. Il est principalement investi sur les marchés action et cherche à optimiser le couple risque rendement. Pour atteindre son objectif de gestion ce Fonds pourra investir dans des organismes de placement collectif tels que les OPC et les OPCVM y compris les ETF. Une exposition au marché des devises est possible. Ce Fonds est susceptible d'investir dans des titres libellés dans une autre devise que sa devise de référence. Le risque de change pourra, sans que cela constitue une obligation, faire l'objet d'une couverture par l'intermédiaire de Produits Financiers Dérivés (les "PFD"), l'usage de PFD constitue une charge pour le Fonds. L'allocation d'actif sera conforme à la lettre circulaire LC15/3 du Commissariat Aux Assurances telle qu'amendée ou modifiée. Une exposition minimale aux actifs immobiliers est également possible sans qu'elle ne dépasse 5% de la valeur totale du portefeuille.

Investisseurs de détail visés

Ce Fonds Interne Collectif d'assurance est destiné à une clientèle de détail qui n'a pas la qualité d'investisseur qualifié au sens de la réglementation actuelle. Une érosion et/ou une perte totale du capital initialement investi est possible.

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 conservez le produit 5 années.

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 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre faible et moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

En cas de conditions inhabituelles du marché, d'autres risques pourraient être déclenchés, tels que : risques de contrepartie, de crédit, lié à l'utilisation des produits dérivés.

Investissement 10 000 € Scénarios		1 an	3 ans	5 ans (période de détention recommandée)
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8 557 €	8 240 €	7 772 €
	Rendement annuel moyen	-14,43 %	-6,25 %	-4,92 %
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 795 €	10 719 €	12 012 €
	Rendement annuel moyen	-2,05 %	2,34 %	3,73 %
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 876 €	12 841 €	15 160 €
	Rendement annuel moyen	8,76 %	8,69 %	8,68 %

Investissement 10 000 € Scénarios		1 an	3 ans	5 ans (période de détention recommandée)
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	12 038 €	15 333 €	19 072 €
	Rendement annuel moyen	20,38 %	15,31 %	13,78 %

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 5 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 de rendement (RIY) 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.

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Coûts au fil du temps

Investissement 10 000 € Scénarios	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	346,17 €	1 266,38 €	2 573,27 €
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	3,46 %	3,46 %	3,46 %

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			
Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	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.
	Coûts de sortie	0,00 %	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0,24 %	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	3,22 %	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.
Coûts accessoires	Commissions liées aux résultats	0,00 %	L'incidence des commissions liées aux résultats. Nous prélevons cette commission sur votre investissement si le produit surpasse son indice de référence
	Commissions d'intéressement	0,00 %	L'incidence des commissions d'intéressement.