

GENERALI
OBIETTIVO RENDIMENTO

COGLI L'ATTIMO PER IL TUO INVESTIMENTO



**INQUADRA ORA IL TUO
OBIETTIVO DI RENDIMENTO.**



UN OBIETTIVO DA REALIZZARE

Luca, 52 anni, è un tecnico informatico con l'hobby della fotografia. Vuole realizzare il suo desiderio più grande: viaggiare e immortalare paesaggi e persone. Desidera investire in modo efficiente i suoi risparmi per garantirsi un rendimento utile a finanziare le sue grandi passioni senza correre il rischio di fare scelte incaute.



FOTOGRAFIAMO IL PANORAMA ATTUALE

Scattare una bella foto può essere questione di fortuna. Farla, cogliendo l'attimo perfetto ogni volta che si presenta l'occasione è invece frutto di **esperienza, competenza e tecnica**. Lo stesso negli investimenti. Oggi, lo scenario macroeconomico immortala un panorama con **opportunità di guadagno nell'investimento obbligazionario**. Vediamo perché:

- ✓ inquadrando gli **attuali tassi del mercato obbligazionario** vediamo ancora **rendimenti interessanti**. Un'opportunità da sfruttare prima che cambino le condizioni di contesto
- ✓ riconoscere quali **obbligazioni** possano dare oggi **risultati di valore nel tempo** significa cogliere l'attimo giusto per il proprio investimento
- ✓ selezionare **emittenti solidi** con un'**elevata qualità del credito** permette di realizzare un'efficace **diversificazione del proprio portafoglio**. Elemento utile anche per evitare di esporsi a livelli di rischio non desiderati.

Quale soluzione ha scelto Luca per ottenere i ritorni finanziari che desidera dal suo investimento senza innalzare l'asticella del rischio?

GENERALI OBIETTIVO RENDIMENTO

La nuova soluzione assicurativa d'investimento di Generali Italia, per cogliere l'attuale momento finanziario favorevole. Permette di selezionare le opportunità più interessanti dell'obbligazionario senza rimanere esposti agli alti e bassi dei mercati.

METTIAMO A FUOCO COME FUNZIONA

Zoomiamo su Generali Obiettivo Rendimento per vedere le sue due componenti d'investimento che lavorano in sinergia: il fondo interno obbligazionario, **GENERALI OPPORTUNITÀ BOND 2030**; la gestione separata assicurativa **ROYAL FUND**.

L'**80%** dell'importo iniziale è investito nel fondo interno, che ha una scadenza fissata a 6 anni (28/06/2030) viste le attuali opportunità sulle durate obbligazionarie di medio termine. Il restante **20%** è investito nella gestione separata assicurativa **ROYAL FUND**. Alla scadenza del fondo interno, il relativo importo maturato è reinvestito in un'altra gestione separata assicurativa, **GESAV**. Questo per continuare a usufruire sull'intero importo dei benefici tipici dell'investimento assicurativo. In più potrai contare sul **servizio opzionale gratuito Pianifica** per integrare annualmente il tuo reddito dell'importo desiderato mediante riscatti parziali programmati.



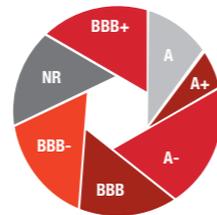
FACCIAMO UNO ZOOM SULLE SUE COMPONENTI

GENERALI OPPORTUNITÀ BOND 2030 LA FINESTRA APERTA SULLE OPPORTUNITÀ

È un fondo interno appositamente creato da Generali Italia S.p.A. e gestito da Generali Asset Managers S.p.A. SGR che si contraddistingue per:

- ✓ **accurata selezione per scegliere emittenti solidi** con obbligazioni dal rating elevato
- ✓ **spiccata diversificazione** così da cogliere più opportunità sui mercati obbligazionari
- ✓ **attenzione alla sostenibilità** ambientale, sociale e di governo d'impresa, per la scelta di obbligazioni con elevati rating ESG.

Qualità del portafoglio (Rating titoli obbligazionari)

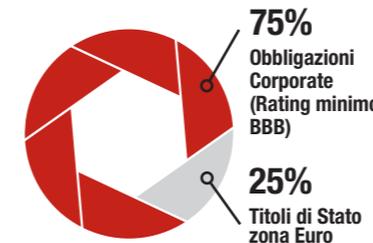


ROYAL FUND LA TUA CASSAFORTE PER GESTIRE IL FUTURO

È una gestione separata caratterizzata da:

- ✓ **rendimenti che beneficiano della interessante redditività** offerta dalla composizione del portafoglio
- ✓ **stabilità dei risultati** grazie alla prevalenza di obbligazioni diversificate fra titoli di stato e societari
- ✓ **flessibilità** finalizzata a cogliere opportunità di extra rendimenti sui mercati.

Strategia d'investimento



I VANTAGGI ... IN UN FLASH

Mettiamo in luce i plus distintivi che caratterizzano **Generali Obiettivo Rendimento**.

DIVERSIFICAZIONE E QUALITÀ

Selezione di circa **50 emittenti** di titoli corporate (emessi da società private). Vengono selezionati titoli con un **rating medio BBB+ (alta solvibilità)** e di settori industriali diversi per **diversificare il portafoglio** e dare maggior riparo dalla volatilità.

SOLIDITÀ E COMPETENZA

La gestione separata Royal Fund, assieme al fondo interno, rendono l'**investimento solido**. Ciò è frutto della **competenza di:**

- **Generali, primo gruppo assicurativo italiano***
- **Generali Investments** che raccoglie le società di gestione del Gruppo Generali ed è **leader in Italia e tra i principali asset manager in Europa****.

*Fonte: ANIA 2023.

**Fonte: Assogestioni, IPE, Generali Asset Management S.p.A. Società di gestione del risparmio, gennaio 2024.

SCATTA LA SOSTENIBILITÀ

Giulia è una commercialista che nel tempo libero ama realizzare ritratti fotografici. Conduce una vita improntata all'attenzione per gli altri e per l'ambiente che la circonda. Ora che ha deciso di investire, vuole farlo in modo responsabile. Carlo, il suo Agente di fiducia, le ha consigliato Generali Obiettivo Rendimento perché i risultati finanziari interessanti sono frutto anche di criteri di selezione ESG, in grado di contribuire a un mondo più sostenibile. Come Giulia.



SOSTENIBILITÀ

La scelta di puntare su **emittenti attenti alle tematiche riguardanti ambiente, società e governance** vuole rendere la strategia del fondo interno sostenibile.

VANTAGGI NORMATIVI E FISCALI

In quanto soluzione assicurativa, Generali Obiettivo Rendimento offre **diversi benefici** rispetto ad altre tipologie di investimenti finanziari:

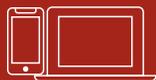
- **esenzione da imposte di successione** della prestazione in caso di decesso dell'assicurato
- **impignorabilità e inalienabilità** nei limiti di legge
- **nessuna imposta di bollo** sulla componente investita in gestione separata
- **tassazione agevolata** sui rendimenti, grazie alla presenza di Titoli di Stato.

IL MIGLIOR INVESTIMENTO? INVESTIRE CON I MIGLIORI.

**GENERALI, NATA NEL 1831,
È UNO DEI MAGGIORI PLAYER GLOBALI DEL SETTORE
ASSICURATIVO E DELL'ASSET MANAGEMENT**

Da sempre, l'impegno di Generali è proteggere il futuro dei suoi clienti.
Un impegno che oggi si rinnova con la nuova strategia triennale di Gruppo,
Lifetime Partner 24: Driving Growth.

Al centro, il nostro costante impegno per essere Partner di Vita per milioni di clienti.
Anche negli investimenti.



Scopri la tua **AREA CLIENTI** su **generali.it** dove trovi i contratti a portata di clic, le scadenze aggiornate, i documenti e le comunicazioni in formato digitale e i vantaggi di Più Generali. Usi uno smartphone o un tablet? Per te l'Area Clienti è sempre in tasca grazie all'App **MyGenerali** per dispositivi Android e iOS.

GENERALI OBIETTIVO RENDIMENTO



ed. 02/24 - Mark

Vuoi maggiori informazioni su Generali Obiettivo Rendimento?
Contattaci.



Generali Obiettivo Rendimento è una soluzione assicurativa di Generali Italia S.p.A. - **Prima della sottoscrizione leggere il set informativo disponibile su generali.it e in Agenzia.** La Compagnia non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo per le prestazioni espresse in quote.

Sigillo rilasciato dall'Istituto Tedesco ITQF a fronte di un corrispettivo per una licenza annuale. Per maggiori informazioni sui risultati della ricerca e sulla metodologia consultare www.istituto-qualita.com.



Generali Italia S.p.A. - C.F. e iscr. nel Registro Imprese di Treviso - Belluno n. 00409920584 - Partita IVA 01333550323 Capitale Sociale: Euro 1.618.628.450,00 i.v.. Pec: generalitalia@pec.generaligroup.com. Società iscritta all'Albo delle Imprese IVASS n. 1.00021, soggetta all'attività di direzione e coordinamento dell'Azionista unico Assicurazioni Generali S.p.A. ed appartenente al Gruppo Generali, iscritto al n. 026 dell'Albo dei gruppi assicurativi.