



Generali Carmignac Patrimoine



Date de création de la fiche 07/02/2019

Gestion du Fonds Sous-Jacent

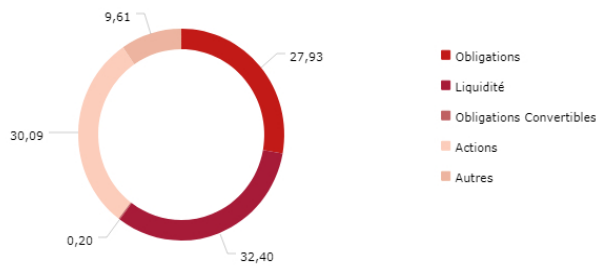
Fondée en janvier 1989 par Edouard Carmignac, Carmignac compte aujourd'hui parmi les principaux intervenants européens de son métier : la gestion d'actifs financiers. La pérennité de la société est assurée par un actionariat stable, reflétant son esprit d'indépendance. Cette valeur fondamentale garantit la liberté indispensable à la conduite d'une gestion performante et reconnue.

Politique d'investissement du Fonds Sous-Jacent¹

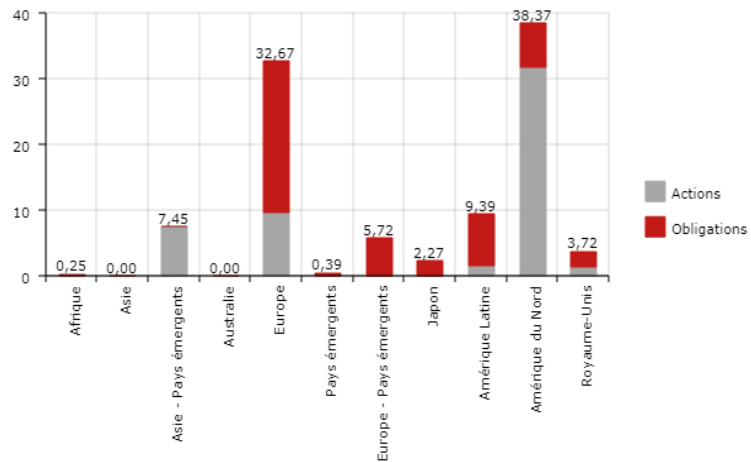
Fonds diversifié qui utilise trois moteurs de performance : les obligations internationales, les actions internationales et les devises. Il est investi en permanence à hauteur de 50% minimum de son actif en produits obligataires et monétaires. L'allocation flexible vise à atténuer les fluctuations du capital tout en recherchant les meilleures sources de rentabilité. Le Fonds a pour objectif de surperformer son indicateur de référence sur 3 ans.

Données au 31/12/2018

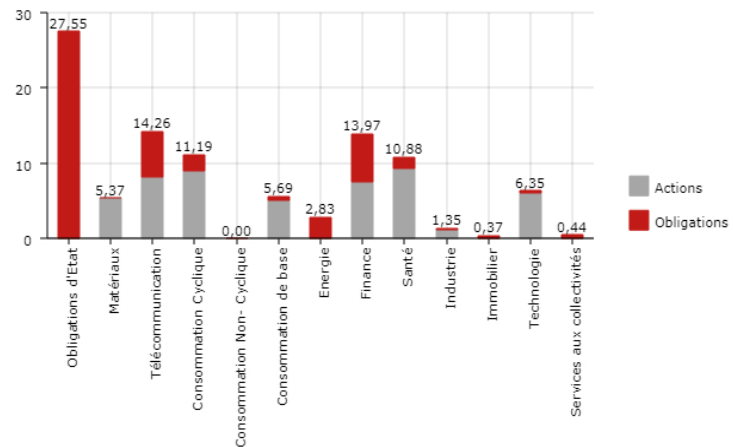
Allocation des actifs (%)



Répartition géographique (%)



Répartition sectorielle (%)



10 premières lignes du portefeuille	%
MEXICO 7.50% 03/06/2027	2,26
HERMES INTERNATIONAL	1,75
INTERCONTINENTAL EXCHANGE	1,70
FACEBOOK INC	1,37
ALPHABET INC	1,27
JAPAN 0.10% 01/12/2020	1,12
CZECH REP. ZC 17/07/2019	1,10
BECTON DICKINSON AND CO	1,07
CONSTELLATION BRANDS	1,06
HOUSING DEVELOPMENT FINANCE	0,99

Valeur d'inventaire du Fonds interne

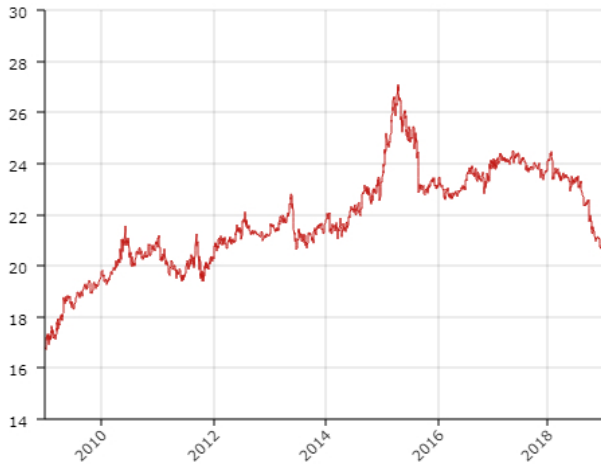
Au lancement 01/07/2015

€ 25,00

Au 06/02/2019

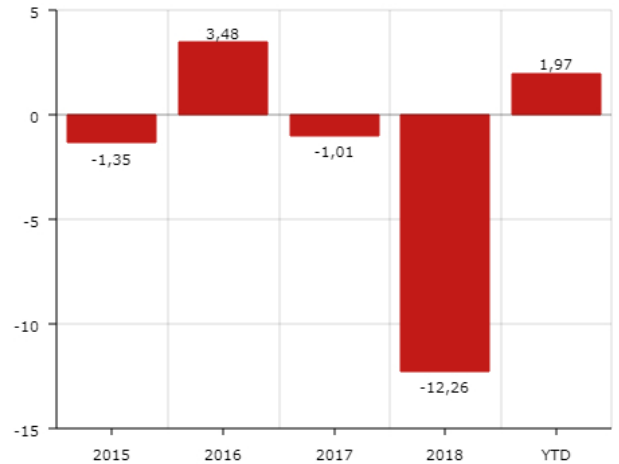
€ 21,21

EVOLUTION DE LA VALEUR D'INVENTAIRE ²



■ Evolution de la valeur d'inventaire

PERFORMANCE ANNUELLE (%) ²



■ Performance annuelle

Rendements cumulatifs²

1M	3M	6M	YTD	1Y	3Y	5Y	10Y
2,02%	-1,46%	-8,35%	1,97%	-10,58%	-6,97%	-0,31%	-

Rendements annualisés²

1Y	3Y	5Y	10Y
-10,58%	-2,38%	-0,06%	-

Caractéristique du fonds

Fonds interne	Generali Carmignac Patrimoine	Code ISIN fonds sous-jacent	FR0010135103
Valeur au lancement	€ 25,00	Date de lancement	01/07/2015
Fonds sous-jacent	Carmignac Patrimoine A EUR Acc	Notation Morningstar fonds sous-jacent au 31/12/2018	**
Distributeur	Generali Belgium SA	Cap/Dis	Capitalisation
Gestionnaire du fonds sous-jacent	Carmignac	Devise	EUR
Valorisation	Quotidienne	Frais de gestion	0,8 % par an
ISR (1 à 7)	1 2 3 4 5 6 7		

1 Ce paragraphe est un résumé de la politique d'investissement qui n'a aucune valeur juridique. Seuls les règlements de gestion et les Documents d'Informations Spécifiques, qui sont disponibles sur generali.be, ont valeur juridique. Nous vous invitons à prendre connaissance des scénarios de performance qui figurent dans les Documents d'Informations Spécifiques.

2 Le fonds d'investissement de la branche 23 Generali Carmignac Patrimoine a été créé le 01/07/2015. Par conséquent, celui-ci n'affiche pas encore de rendements du passé suffisants. Cependant, ce fonds investit uniquement dans le fonds sous-jacent Carmignac Patrimoine A EUR Acc, ce qui permet de constituer des simulations de rendement pour le passé. Ces rendements tiennent compte des taxes et frais de gestion du fonds, mais pas ceux au niveau du contrat d'assurance. Le risque financier des produits liés à des fonds d'investissement est entièrement supporté par le preneur d'assurance. Les rendements obtenus dans le passé ne constituent aucune garantie pour l'avenir.