



Gestione Separata Futuro Plus

Investment pack

Aggiornamento al 31/10/2023



Gestione Separata «Futuro Plus»

Prodotto collegato in collocamento alla data del 31/10/2023

Nome Prodotto	Durata	Tipo premio	Caratteristiche principali
BG Custody Futuro Plus	Vita intera	Unico	Polizza di ramo I che investe nella gestione Futuro Plus

BG Custody Futuro Plus è un prodotto BG Vita, marchio commerciale di Genertellife S.p.A., società assicurativa del Gruppo Generali, dedicato in esclusiva ai Clienti di Banca Generali S.p.A.

***Prima della sottoscrizione leggere il set informativo** disponibile sul sito internet www.bgvita.it e presso gli Uffici e le Filiali del collocatore Banca Generali S.p.A. Genertellife non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo in caso di riscatto.*

Il calcolo dei proventi della Gestione Separata

Le gestioni assicurative hanno la peculiarità che la contabilizzazione del valore degli asset e dei rendimenti viene effettuata con riferimento ai valori di carico e realizzo delle attività

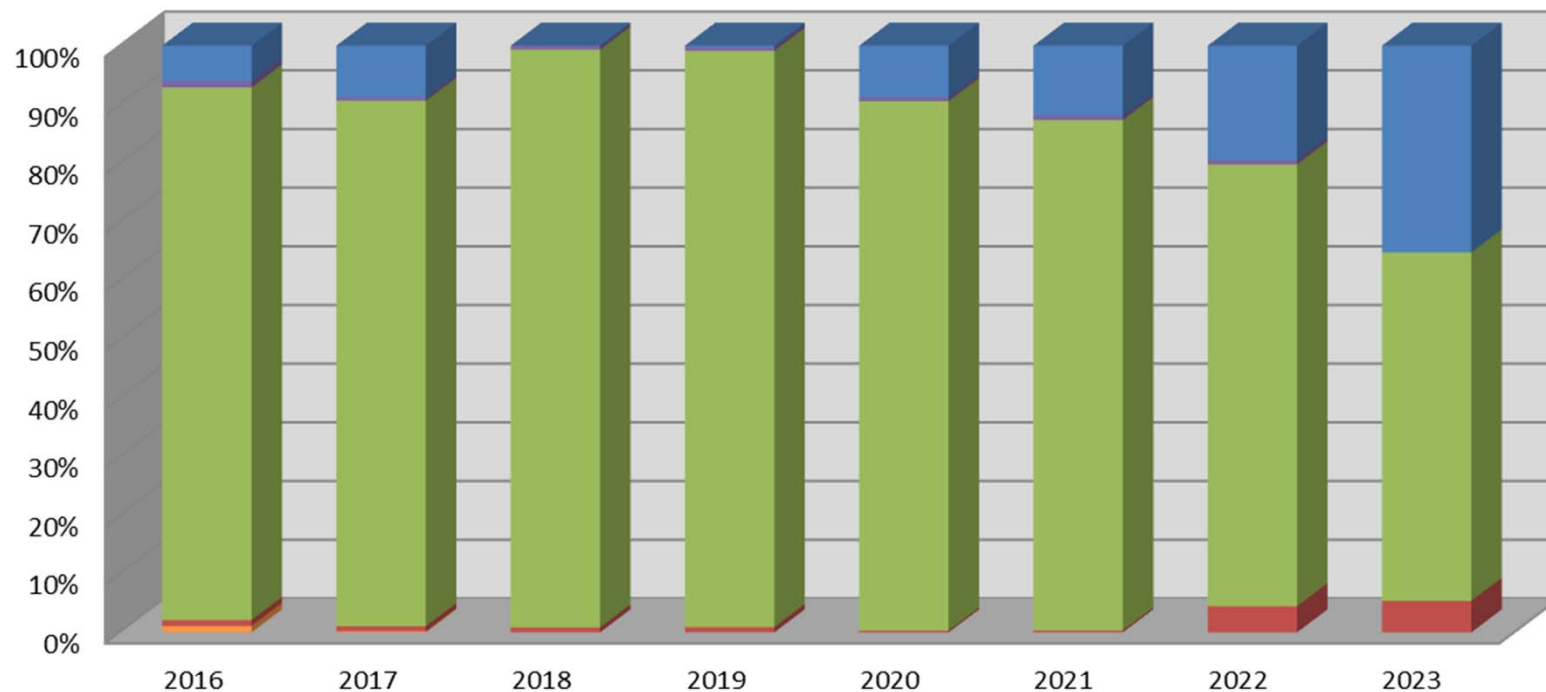


Il rendimento è determinato solo dalla somma delle cedole, dividendi e plus/minus valenze realizzate delle attività presenti nella gestione separata, rispetto al valore della giacenza media degli attivi.

Composizione degli asset per classi di attivo dati al 31 ottobre 2023

**DURATION DI
PORTAFOGLIO**

3,37



	31/10/2016	31/10/2017	31/10/2018	31/10/2019	31/10/2020	31/10/2021	31/10/2022	31/10/2023
■ Monetario	6,05%	8,84%	0,07%	0,27%	8,82%	11,98%	19,50%	35,24%
■ Altro	1,08%	0,55%	0,61%	0,63%	0,64%	0,69%	0,73%	0,00%
■ Titoli Governativi	90,76%	89,56%	98,48%	98,18%	90,24%	87,00%	75,30%	59,37%
■ Obbligazioni	1,03%	0,86%	0,84%	0,91%	0,30%	0,32%	4,47%	5,39%
■ Azioni	1,09%	0,19%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

AUM (in mln €)

204,86

196,75

177,65

162,64

156,84

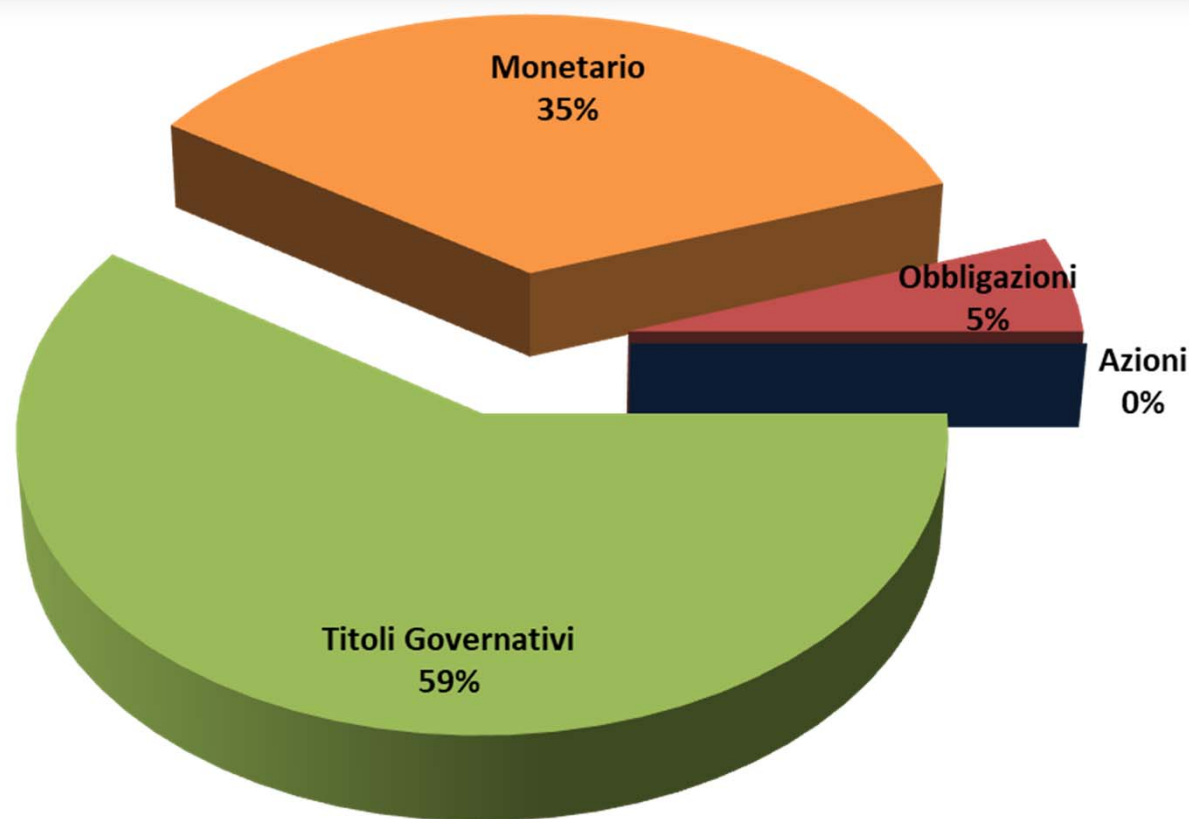
144,41

137,00

129,87

Dettaglio delle categorie di Bilancio dati al 31 ottobre 2023

Categoria Bilancio	Dettaglio	Totale
Azioni	EURO	0,00%
	EUROPE EX EURO	0,00%
	OTHERS	0,00%
	Area Nazione: Nord America	0,00%
	Area Nazione: Asia	0,00%
Monetario	Euro	35,23%
	Non Euro	0,01%
Obbligazioni	Corp Euro	4,98%
	Corp non Euro	0,00%
	Emergenti	0,40%
	Altro	0,00%
	High Yield	0,00%
Titoli Governativi	Euro	59,37%
	Non Euro	0,00%
Commodities		0,00%
Altro	Convertibili	0,00%
	Immobiliare	0,00%
	Private Equity	0,00%
	Derivati	0,00%
	Azioni Privilegiate	0,00%
	Hedge Funds	0,00%
	FCI Immobiliari	0,00%
	FCI obbl Euro	0,00%
	FCI bil Euro	0,00%
	FCI az Euro	0,00%
	FCI obbl non Eu	0,00%
	FCI az non Euro	0,00%
	FCI Mob.Chiusi	0,00%
	Totale complessivo	



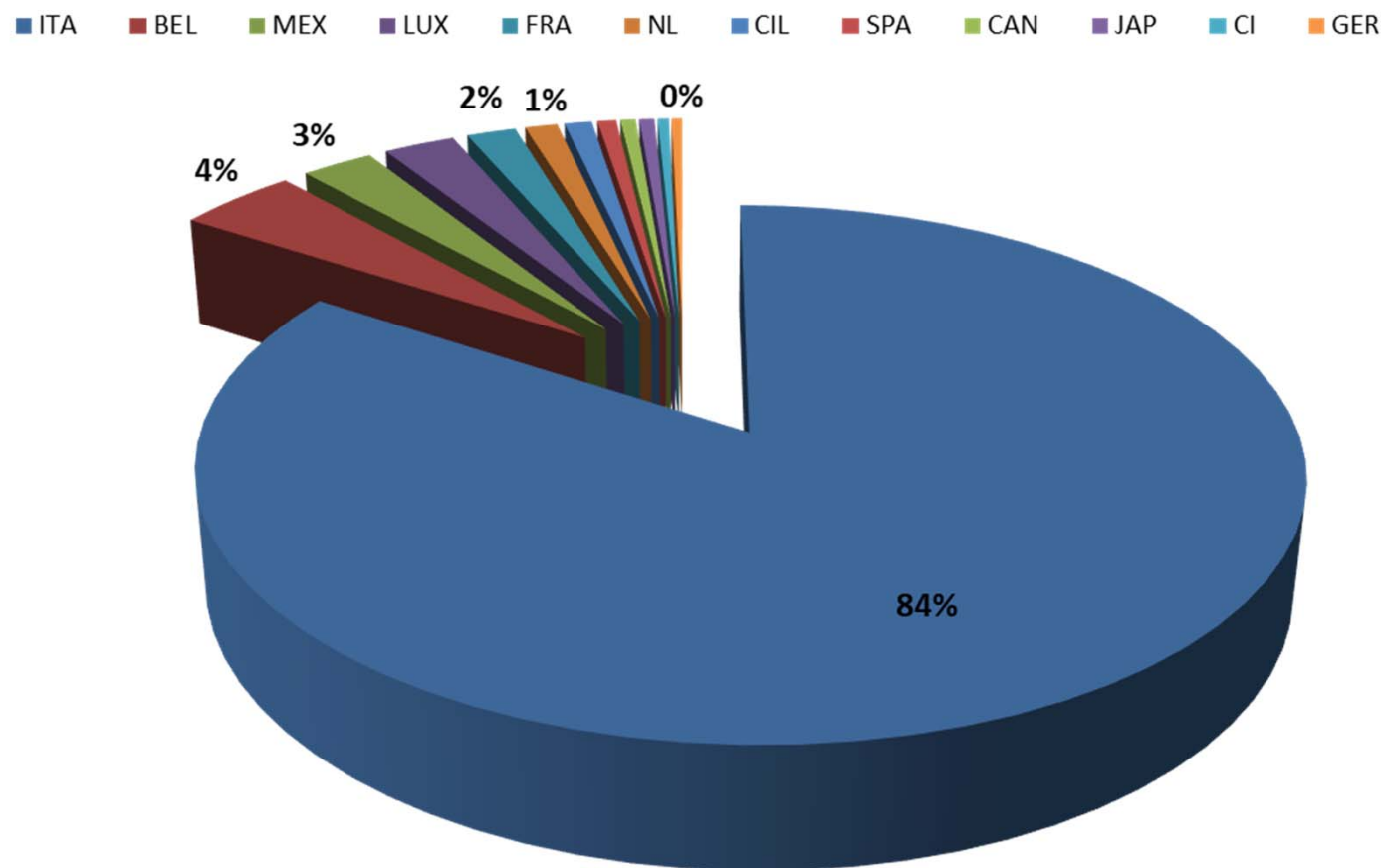
La Gestione Separata Futuro Plus investe per più della metà in Titoli Governativi; i titoli monetari ed obbligazionari risultano principalmente di area Euro.

Futuro Plus – Tabella di sintesi della composizione degli attivi in gestione dati al 31 ottobre 2023

	Azioni	Corporate	Titoli Governativi
Rating	Non c'è una componente azionaria presente in portafoglio	Il 68,59% ha rating superiore o uguale ad A	Il 6,21% ha rating superiore o uguale ad A
Settore		Transportation: 17,66% Electric: 16,91% Engineering & Con: 14,35% <i>[vedi tabella pag.10]</i>	
Paese		Francia: 33,03% Paesi Bassi: 21,83% Canada: 10,16% <i>[vedi tabella pag.9]</i>	Il 90,68% è investito in Titoli di Stato Italiani
Durata		Il 36,92% ha durata inferiore a 10 anni	L' 88,04% ha durata inferiore a 10 anni

Futuro Plus – Totale attivi: diversificazione per Paese dati al 31 ottobre 2023

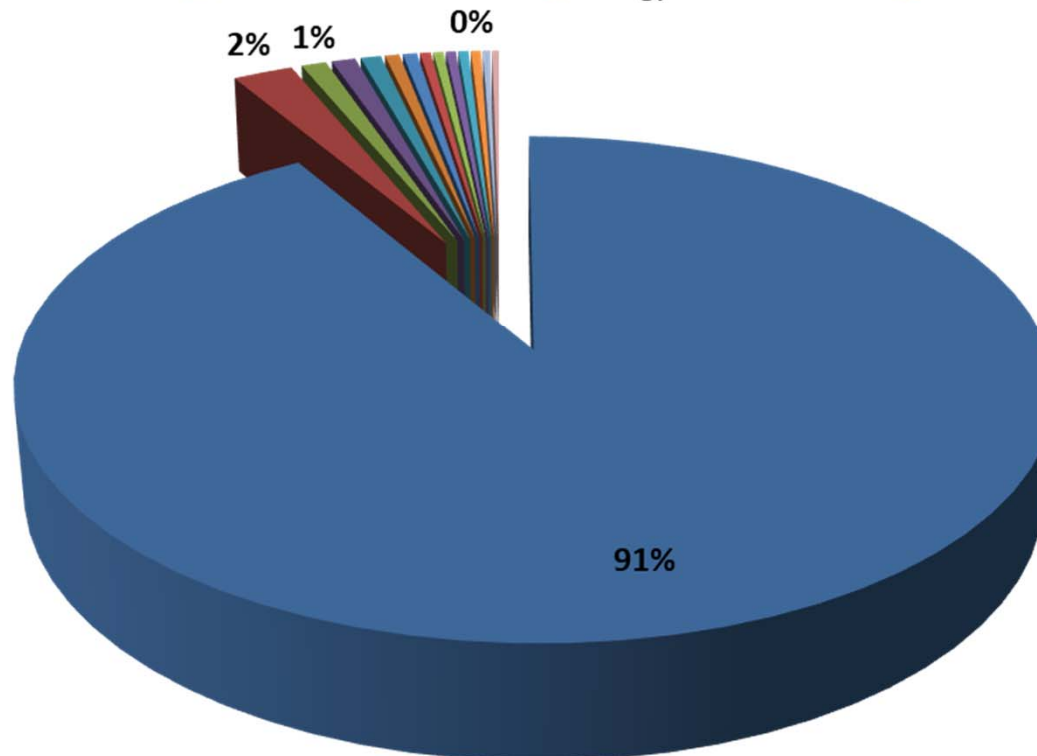
Paese	%
ITA	84,13%
BEL	4,28%
MEX	2,58%
LUX	2,56%
FRA	1,77%
NL	1,17%
CIL	0,98%
SPA	0,68%
CAN	0,54%
JAP	0,54%
CI	0,40%
GER	0,38%
Totale complessivo	100,00%



Nella gestione Futuro Plus si prediligono investimenti in Italia.

Futuro Plus – Totale attivi: diversificazione per Settore dati al 31 ottobre 2023

Settore	%
Sovereign	91,49%
Funds	2,30%
Transportation	0,95%
Electric	0,91%
Engineering&Con	0,77%
Banks	0,55%
Municipal	0,55%
Retail	0,40%
Beverages	0,38%
Gas	0,38%
Energy-Alternat	0,38%
Water	0,37%
Building Materi	0,28%
RegionStateProv	0,26%
Totale complessivo	100,00%

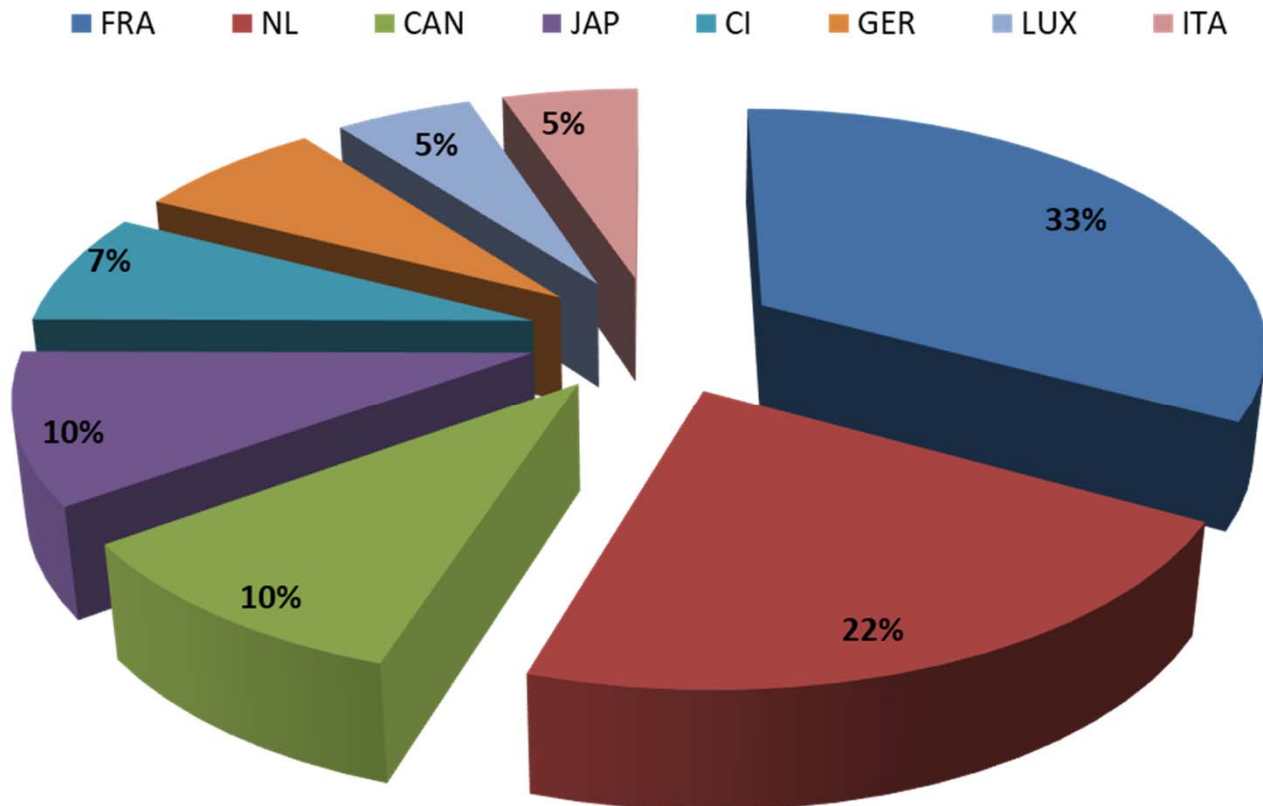


Nella gestione Futuro Plus si prediligono i Titoli Governativi, seguono i Fondi di investimento ed il settore Transportation.

Futuro Plus – Titoli corporate (5,39%): distribuzione per Paese dati al 31 ottobre 2023

Nella Gestione Separata Futuro Plus gli asset investiti in titoli corporate ammontano a 6,99 mIn € che costituiscono il 5,39% degli asset complessivi.

Paese	%
FRA	33,03%
NL	21,83%
CAN	10,16%
JAP	10,08%
CI	7,50%
GER	7,11%
LUX	5,17%
ITA	5,13%
Totale complessivo	100,00%



Nella gestione della componente corporate si prediligono investimenti in Paesi OCSE (in particolare Francia) e in quelli con elevato rating in un'ottica di prudenza gestionale.

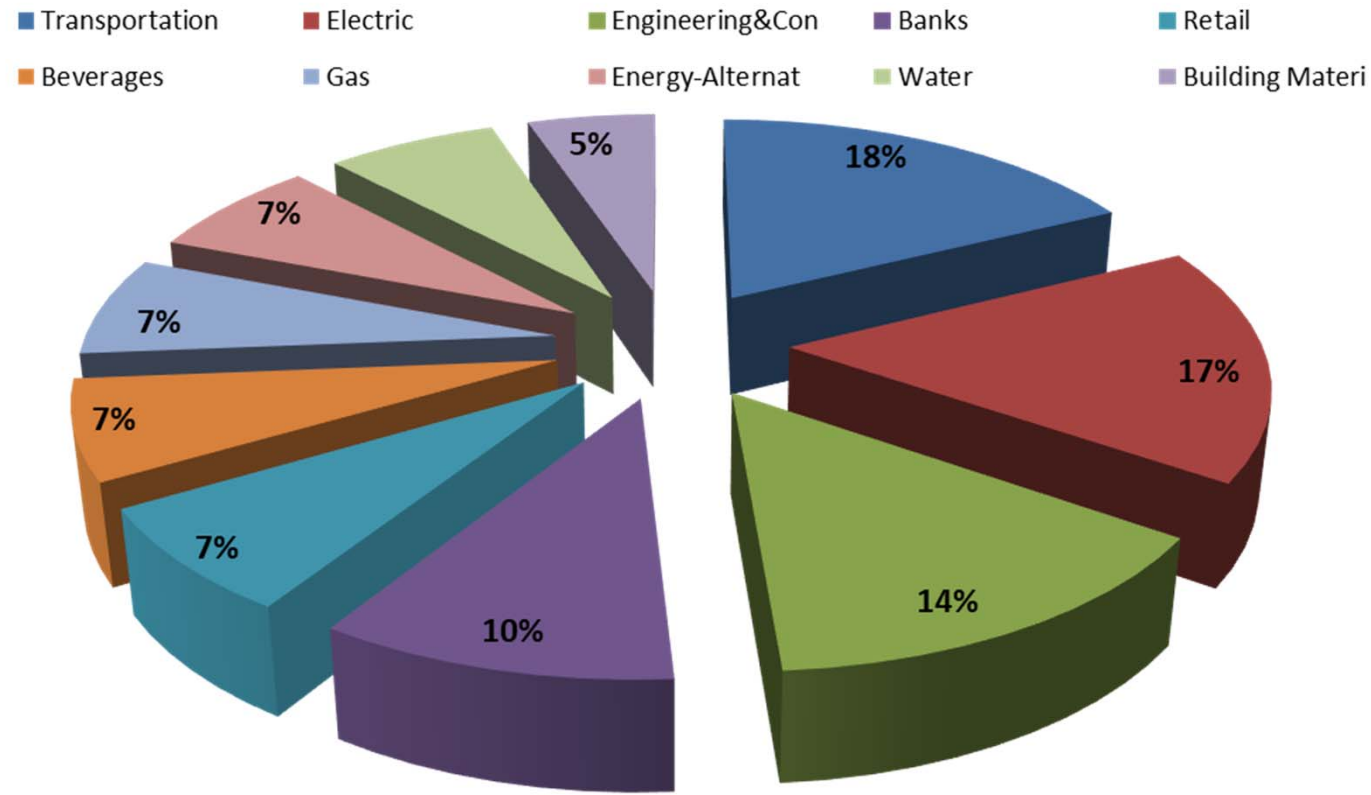
9

Futuro Plus – Titoli corporate (5,39%): distribuzione per Settore dati al 31 ottobre 2023

Nella Gestione Separata Futuro Plus gli asset investiti in titoli corporate ammontano a 6,99 mln € che costituiscono il 5,39% degli asset complessivi.



Settore	%
Transportation	17,66%
Electric	16,91%
Engineering&Con	14,35%
Banks	10,16%
Retail	7,50%
Beverages	7,13%
Gas	7,11%
Energy-Alternat	7,11%
Water	6,89%
Building Materi	5,17%
Totale complessivo	100,00%



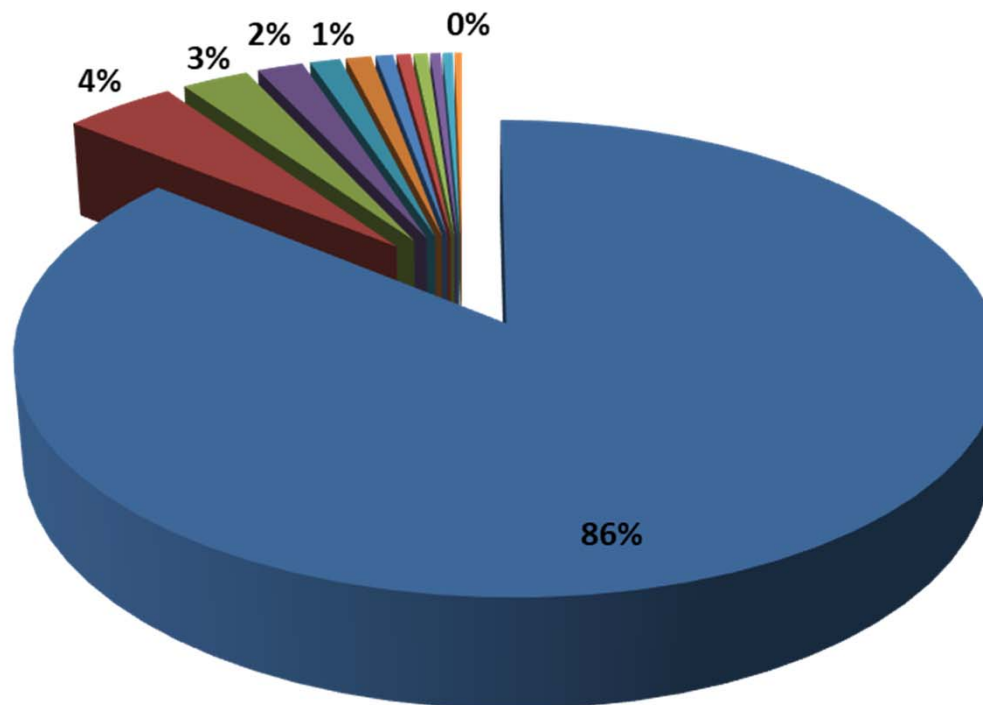
Gli attivi della Gestione sono stati investiti prevalentemente nel settore Transportation, Electric ed Engineering&Con ponendo elevata attenzione al rating degli emittenti.

Futuro Plus – Titoli obbligazionari (64,76%): diversificazione per Paese dati al 31 ottobre 2023

Nella Gestione Separata Futuro Plus gli asset investiti in titoli obbligazionari ammontano a 84,10 mln € che costituiscono il 64,76% degli asset complessivi.

Paese	%
ITA	85,95%
BEL	4,43%
MEX	2,67%
FRA	1,82%
NL	1,21%
CIL	1,01%
SPA	0,70%
CAN	0,56%
JAP	0,56%
CI	0,41%
GER	0,39%
LUX	0,29%
Totale complessivo	100,00%

■ ITA ■ BEL ■ MEX ■ FRA ■ NL ■ CIL ■ SPA ■ CAN ■ JAP ■ CI ■ GER ■ LUX



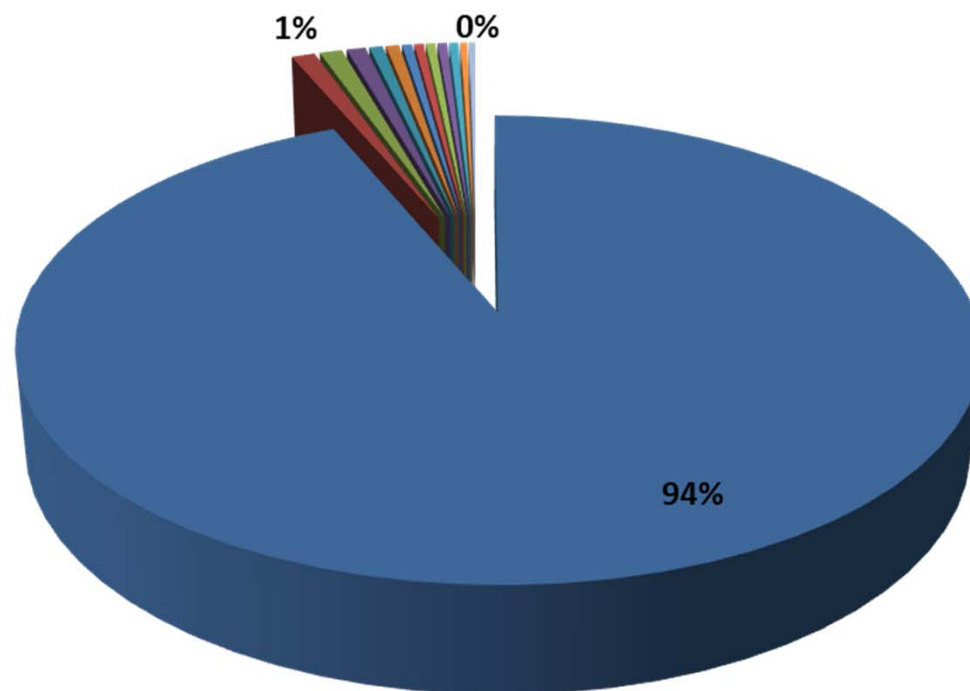
Nella gestione Futuro Plus si prediligono investimenti in Titoli di Stato Italiani.

Futuro Plus – Titoli obbligazionari (64,76%): diversificazione per Settore dati al 31 ottobre 2023

Nella Gestione Separata Futuro Plus gli asset investiti in titoli obbligazionari ammontano a 84,10 mln € che costituiscono il 64,76% degli asset complessivi.

Settore	%
Sovereign	93,65%
Transportation	0,98%
Electric	0,93%
Engineering&Con	0,79%
Banks	0,56%
Municipal	0,56%
Retail	0,41%
Beverages	0,39%
Gas	0,39%
Energy-Alternat	0,39%
Water	0,38%
Building Materi	0,29%
RegionStateProv	0,27%
Totale complessivo	100,00%

- Sovereign
- Transportation
- Electric
- Engineering&Con
- Banks
- Municipal
- Retail
- Beverages
- Gas
- Energy-Alternat
- Water
- Building Materi



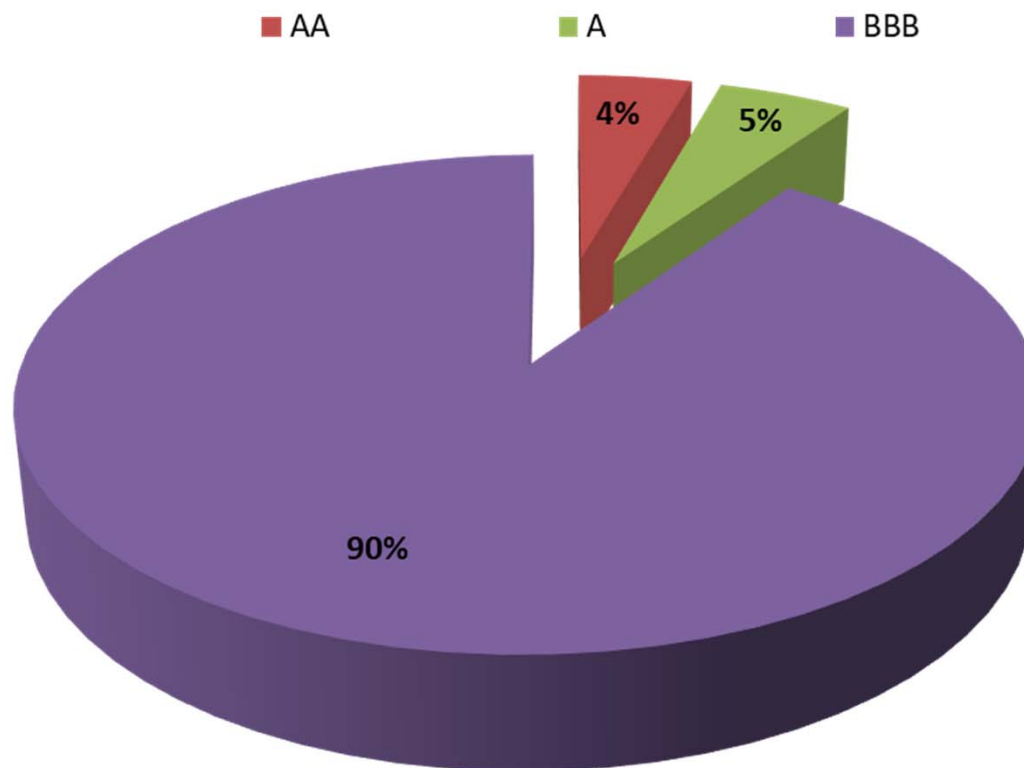
Nella gestione Futuro Plus si prediligono investimenti in Titoli Governativi, seguono i settori Transportation ed Electric.

Futuro Plus – Titoli obbligazionari (64,76%): rating e tipologia di tasso di rendimento dati al 31 ottobre 2023



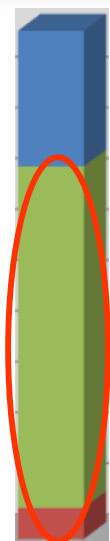
Nella Gestione Separata Futuro Plus gli asset investiti in titoli obbligazionari ammontano a 84,10 mln € che costituiscono il 64,76% degli asset complessivi.

Rating Standard & Poor's	%
AA	4,43%
A	5,23%
BBB	90,34%
Totale complessivo	100,00%

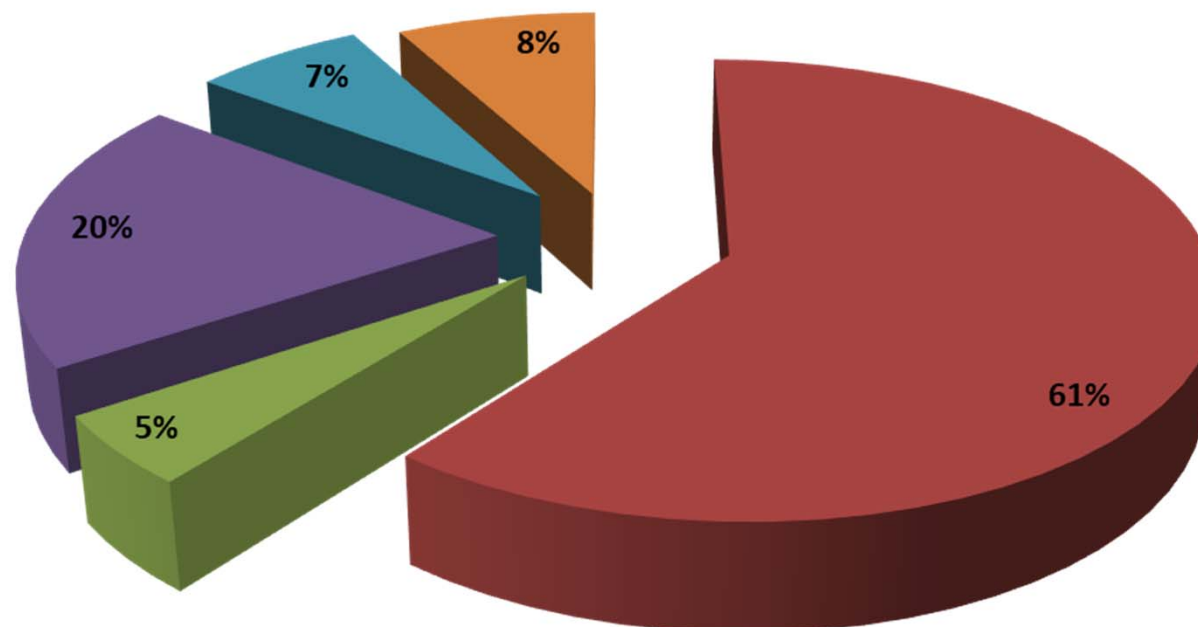


Fra i titoli obbligazionari il 98,99% è a tasso fisso e il restante a tasso misto. Il 9,66% dei titoli in portafoglio hanno un rating superiore o uguale ad A.

Futuro Plus – Titoli obbligazionari (64,76%): distribuzione per scadenze dati al 31 ottobre 2023



0 - 1 Y 1 - 3 Y 3 - 5 Y 5 - 10 Y 10 - 20 Y > 20 Y



Nella Gestione Separata Futuro Plus gli asset investiti in titoli obbligazionari ammontano a 84,10 mln € che costituiscono il 64,76% degli asset complessivi.

Range anni a scadenza	%
0 - 1 Y	0,00%
1 - 3 Y	60,69%
3 - 5 Y	4,94%
5 - 10 Y	19,58%
10 - 20 Y	6,84%
> 20 Y	7,95%
Totale complessivo	100,00%

Nell'analisi per durata degli attivi obbligazionari presenti in portafoglio si evidenzia una forte concentrazione su durata da 1 a 3 anni.



Il presente documento è di proprietà di Genertellife S.p.A. e ha lo scopo di fornire un concreto supporto qualora si fosse interessati al tipo di investimento in esso descritto.

Le informazioni sono state redatte esclusivamente a fine informativo e non consistono in alcun modo in una proposta di sollecitazione all'acquisto o alla vendita di qualsiasi strumento finanziario, studio o analisi ma solamente esemplificazione del mercato nell'intervallo temporale preso in considerazione. I dati e le informazioni sono stati elaborati da Genertellife S.p.A. e sono ritenuti attendibili tuttavia l'accuratezza e la completezza degli stessi non può essere in nessun modo garantita poiché non hanno la presunzione di essere esaustivi dell'argomento trattato. Nessuna assicurazione viene rilasciata in merito al fatto che i rendimenti in esso evidenziati siano indicativi di quelli ottenibili in futuro.

Un eventuale cambiamento delle ipotesi di base assunte per descrivere il rendimento illustrato comporta una modifica del risultato dell'esempio proposto. Genertellife si esonera da ogni responsabilità relativa all'improprio utilizzo delle informazioni qui contenute.