

Target 5 – CHF

Mit Dynamik ans Ziel

Portfoliostrategie

Aktiv gemanagte Fonds, breite Diversifikation und dynamische Risikooptimierung! Mit dem Anlageplan „Target 5“ haben Sie gute Renditechancen und das Risiko stets im Griff.

Aus sämtlichen für die Schweiz oder Liechtenstein zugelassenen Fonds bestimmen unsere Anlagespezialisten die für ein optimales Rendite-Risiko-Verhältnis erforderlichen Anlageklassen und für jede Anlageklasse den passenden Fonds. Für die breite Streuung der Investments greifen wir auf aktive Fonds renommierter Fondsanbieter zurück. Unsere Partner verfügen in den jeweiligen Anlageklassen über grosses Know-how und langjährige Erfahrung.

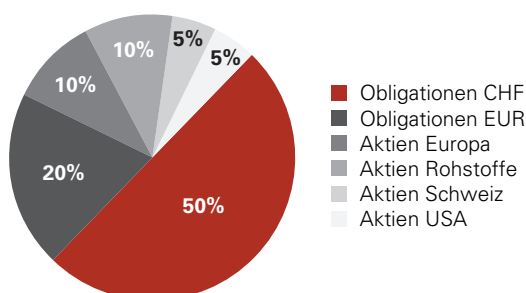
Ihre Vorteile auf einen Blick

- Aktive Anlageverwaltung
- Gute Renditechancen
- Breite Diversifikation
- Dynamische Risikosteuerung
- Renommierete Fondsanbieter
- Anpassungsfähige Strategie



Planzusammensetzung

Das Portfolio deckt die weltweit wichtigsten Märkte ab. Die Obligationenfonds gewährleisten die Stabilität, mit den Aktienfonds werden Renditechancen erschlossen.

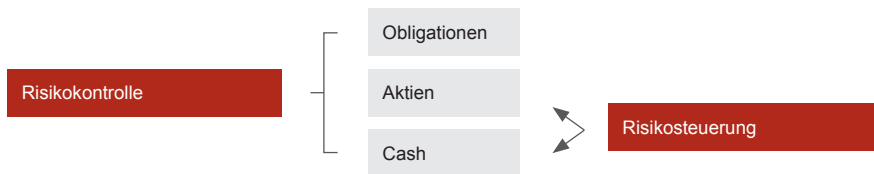


In der strategischen Allokation ist die Investition in Rohstoff-Aktien nebst europäischer, amerikanischer und Schweizer Wertschriften ein wertvolles Diversifikationselement und gewährt Schutz vor der Inflation.

Funktionsweise

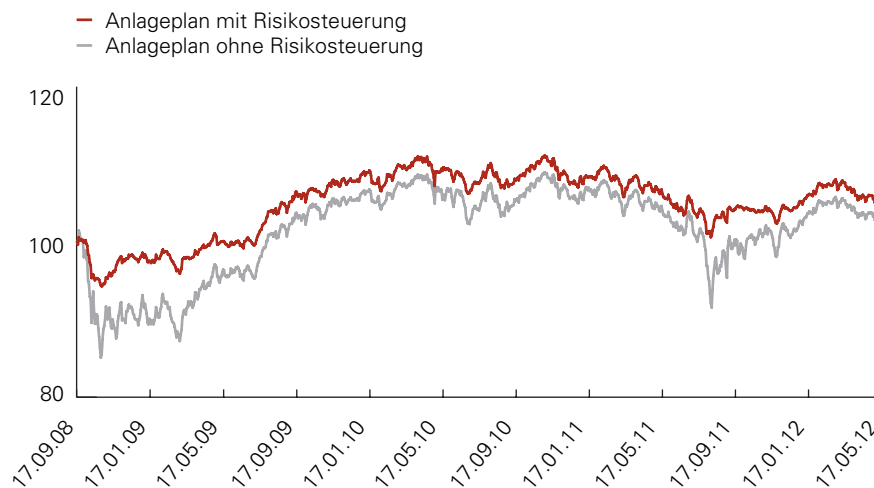
Das Besondere an Ihrem Anlageplan ist die dynamische Risikosteuerung. Liegt das Risiko zu hoch, so wird der Aktienanteil reduziert und dadurch Verluste gemindert. Liegt das Risiko tiefer, so wird der Aktienanteil wieder erhöht, damit das gesicherte Kapital von Aufwärtstrends profitieren kann.

Zusätzlich wird monatlich ein Rebalancing durchgeführt, um die Gewichte der einzelnen Fonds wieder auszugleichen und den Einfluss von Kursschwankungen zu dämpfen.



Simulierter Performancevergleich

Die Simulation vergleicht auf historischer Basis die Performance des Anlageplans „Target 5 – CHF“ unter Berücksichtigung der Risikosteuerung mit der Performance, welche das Portfolio ohne diese gehabt hätte. Im Zeitraum vom 17.09.2008 bis zum 17.05.2012 veranschaulicht dies den positiven Effekt der dynamischen Risikooptimierung.



Das Backtesting dient der Veranschaulichung. Historische Performancedaten sind keine Garantie für zukünftige Erträge. Die zukünftige Performance der Anlage lässt sich nicht aus der aufgezeigten Kursentwicklung ableiten.

Haben Sie Fragen?

Für allfällige Fragen zu dieser Anlage und den zugehörigen Produkten können Sie Ihren Berater kontaktieren oder unsere Internetseite www.generali.ch besuchen.

Dieser Produktflyer und die darin enthaltenen Zahlen und Erläuterungen dienen ausschliesslich allgemeinen Informationszwecken und beinhalten weder eine individuelle Empfehlung noch eine persönliche Anlageberatung. Um Ihre spezifischen Anlagebedürfnisse und Risikovorstellungen festzustellen, empfehlen wir Ihnen, Ihren Berater zu konsultieren. Die GENERALI Personenversicherungen AG übernehmen keine Gewähr (weder ausdrücklich noch stillschweigend) für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der publizierten Informationen und Meinungsäusserungen. Verbindlich sind alleine die Verkaufsprospekte der einzelnen Fonds und die Allgemeinen Versicherungsbedingungen.