Simplement GENERALI

Target 5 – CHF

Atteindre votre objectif grâce à un placement dynamique

Stratégie du portefeuille

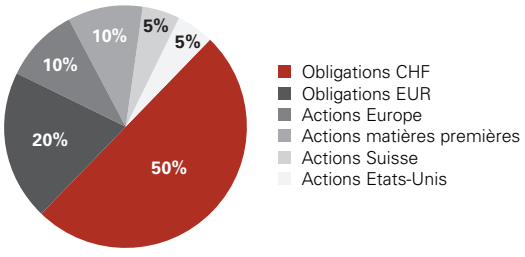
Fonds gérés activement, large diversification et optimisation dynamique des risques: avec le plan de placement «Target 5», vous bénéficiez de bonnes perspectives de rendement et d'un contrôle permanent sur les risques.

Nos spécialistes des placements déterminent, parmi tous les fonds autorisés en Suisse ou au Liechtenstein, les catégories de placement nécessaires pour un rapport risque/rendement optimal ainsi que les fonds adéquats pour chaque catégorie. Afin d'assurer une large diversification, nous recourons à des fonds gérés activement de promoteurs de fonds renommés. Nos partenaires bénéficient d'un grand savoir-faire et d'une longue expérience dans les catégories de placement concernées.

FORTUNA	→	Obligations CHF / liquidités
Pictet	→	Obligations EUR / actions Suisse
Julius Baer	→	Actions Europe
BlackRock	→	Actions matières premières
Franklin Templeton	→	Actions Etats-Unis

Composition du plan de placement

Le portefeuille couvre les principaux marchés dans le monde. Les fonds obligataires garantissent la stabilité du placement et les fonds en actions visent à obtenir de meilleures perspectives de rendement.



Dans l'allocation stratégique, l'investissement en actions de matières premières constitue un précieux élément de diversification, en plus des titres européens, américains et suisses, et offre une protection contre l'inflation.

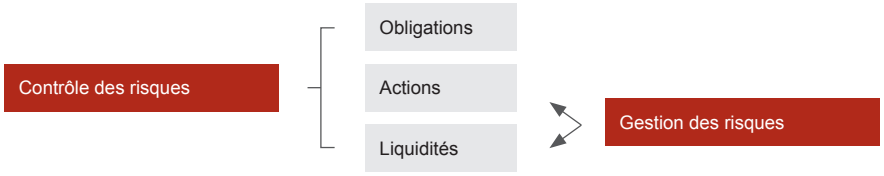
Vos avantages en un coup d'œil

- Gestion de placement active
- Bonnes perspectives de rendement
- Large diversification
- Diversification dynamique des risques
- Promoteurs de fonds renommés
- Stratégie modulable

Fonctionnement

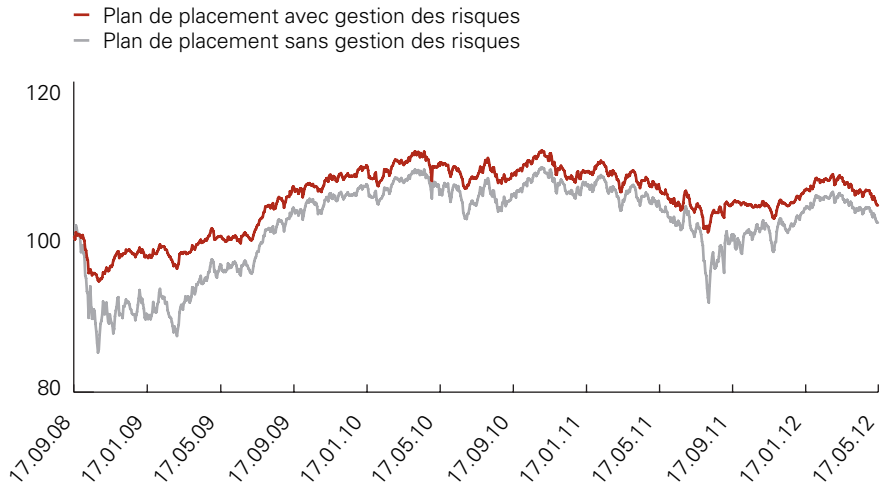
La gestion dynamique des risques est la particularité de votre plan de placement: si le risque est trop élevé, la part d'actions est diminuée afin de limiter les pertes, et si le risque est plus faible, la part d'actions est à nouveau augmentée afin que les capitaux mis en sécurité bénéficient de la tendance haussière.

Un rééquilibrage est en plus effectué chaque mois, afin de rétablir l'équilibre entre les différents fonds et d'atténuer l'effet des fluctuations de cours.



Comparaison de performance simulée

La simulation compare, sur une base historique, la performance du plan «Target 5 – CHF» compte tenu de la gestion des risques, à la performance qui aurait été réalisée sans la gestion des risques. L'effet positif de l'optimisation dynamique des risques est ainsi représenté pour la période du 17.09.2008 au 17.05.2012.



Le contrôle rétrospectif est indiqué à titre d'illustration. Les données historiques concernant la performance ne constituent en rien une garantie pour des revenus futurs. La performance future des placements ne peut être déduite de l'évolution des cours présentée.

Avez-vous des questions?

Pour toute question concernant ce placement et les produits correspondants, contactez votre conseiller personnel ou consultez notre site Internet www.generali.ch.

Cette feuille d'information ainsi que les chiffres et les explications qu'elle fournit servent uniquement à des fins d'information générale et ne contient aucune recommandation individuelle ni aucun conseil personnel en matière de placement. Nous vous recommandons de vous adresser à votre conseiller afin de déterminer vos besoins et vos attentes en matière de placement et de risques.GENERALI Assurances de personnes SA n'assume aucune responsabilité (ni expressément ni tacitement) concernant l'exactitude, l'exhaustivité et le caractère actuel des informations et opinions publiées. Seuls font foi les prospectus des différents fonds ainsi que les conditions générales d'assurance.