



# SCALA Save

## Die Sparversicherung mit Beteiligung am Swiss Market Index SMI®

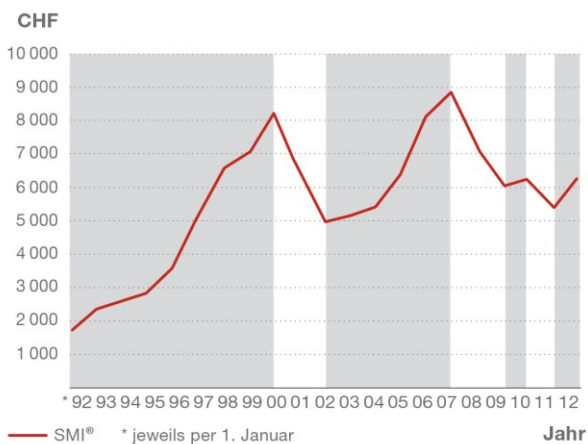
Die stark schwankenden Kapitalmärkte und die stetige Verschärfung der regulatorischen Anforderungen haben während den letzten Jahren die Versicherungsbranche herausgefordert. Unser Ziel ist es daher, unseren Kunden Produkte anzubieten, die eine grosse Sicherheit bieten. Gleichzeitig sollen sie aber auch von zusätzlichen Mehrwerten profitieren können.

SCALA Save bietet zwei Extras: Dank der Investition in Schweizer Werte wird ein Mehrertrag erwirtschaftet, welcher sich positiv auf die Garantie und das Sparvermögen auswirkt. Zudem profitieren die Kunden von steigenden Zinsen, welche wiederum den Ertrag steigern.

Die nachfolgenden Grafiken zeigen deutlich den Mehrwert einer Beteiligung am SMI® auf.

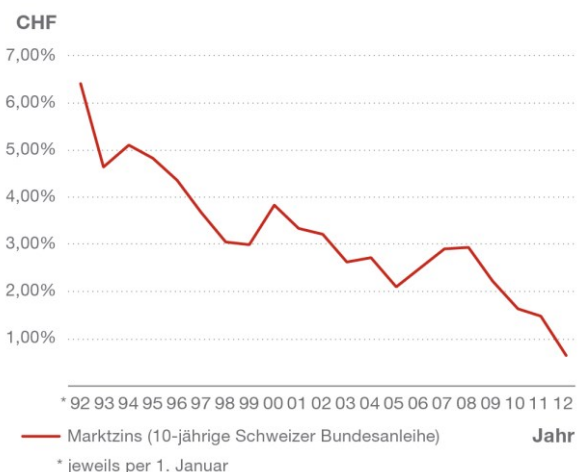
### Historische Marktentwicklungen

Entwicklung des Swiss Market Index (SMI®) von 1992 bis 2012



Graue Zone = steigende Marktphasen: Kunde partizipiert  
Weisse Zonen = fallende Marktphasen: Kunde ist geschützt

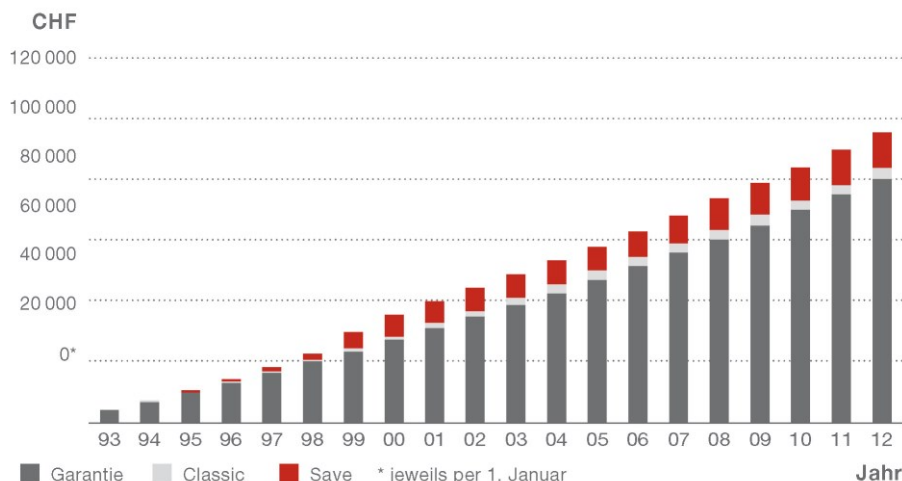
Entwicklung der Verzinsung auf einer 10-jährigen Schweizer Bundesanleihe von 1992 bis 2012



Quelle: Schweizerische Nationalbank

## SCALA Save

Nachfolgend wird die Entwicklung des Sparkapitals von SCALA Save im Vergleich zu einer konventionellen Sparversicherung (SCALA Classic) in Form eines Backtestings über einen Zeitraum von 20 Jahren aufgezeigt. Die Überschüsse bei SCALA Save übersteigen die Überschüsse einer konventionellen Versicherung durch die Beteiligung an der Aktienperformance (SMI®) über den langfristigen Anlagehorizont deutlich.



**Durchschnittliche Verzinsung des jährlichen Sparkapitals\*\*:**  
SCALA Classic: 3.4 % p.a.  
SCALA Save: 4.6 % p.a.

**Mehrwert über Garantie\*\*:**  
SCALA Classic: 4.9 %  
SCALA Save: 16.5 %

\*\*Backtesting mit Annahmen: Garantierte Verzinsung 3%; Regelmässige Einzahlung einer durchschnittlichen Sparprämie von CHF 3'000 pro Jahr; Vereinfachte Rechnungsmethode.

## Aktueller Stand: SMI BETEILIGUNG® und Anlageertrag

Überschussperiode <sup>1</sup>	Beteiligung am SMI <sup>2</sup>	SMI®-Entwicklung <sup>3</sup>	Anlageertrag <sup>4</sup>	Gesamtrendite <sup>5</sup>
30.11.2013 – 29.11.2014	30%	22.59%	6.78%	8.03%
30.11.2014 – 29.11.2015	25%	10.84%	2.71%	3.96%
30.11.2015 – 29.11.2016	25%	-1.44%	-0.36%	1.25%
30.11.2016 – 29.11.2017	15%	-5.55%	-1.39%	1.25%
30.11.2017 – 29.11.2018	10%	9.81%	0.98%	2.23%
30.11.2018 – 29.11.2019	0%	-	-	-

<sup>1</sup> umfasst alle Überschusszuweisungen zwischen dem 30.11. und dem 29.11. im Folgejahr.

<sup>2</sup> wird jährlich am 1. September von GENERALI festgelegt und publiziert. Die Höhe der Beteiligung hängt von der aktuellen Kapitalmarktsituation ab.

<sup>3</sup> der Stichtag für die Berechnung der Indexveränderung in den vergangenen 12 Monaten ist der 1. September.

<sup>4</sup> ergibt sich aus der Multiplikation von Beteiligung und SMI®-Entwicklung.

<sup>5</sup> ergibt sich aus der Summe von Anlageertrag und dem garantierten technischen Zinssatz über die gesamte Vertragslaufzeit (1.25%).

Disclaimer: Dieses Dokument stellt weder ein Angebot noch eine Empfehlung oder eine Aufforderung der GENERALI Personerversicherungen AG zum Erwerb von Versicherungsprodukten oder zum Abschluss irgendeines Rechtsgeschäfts dar. GENERALI Personerversicherungen AG übernimmt keine Gewähr (weder ausdrücklich noch stillschweigend) für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der publizierten Informationen und Meinungsäusserungen. Historische Performancedaten sind keine Garantie für zukünftige Erträge. Die zukünftige Performance von Anlagevermögen lässt sich nicht aus der aufgezeigten Kursentwicklung ableiten, d.h. der Anlagewert kann sich vergrössern oder vermindern. Die in dieser Publikation dargestellten Effekten werden von der SIX Group bzw. SIX Swiss Exchange AG weder unterstützt, abgetreten, verkauft noch beworben. Jegliche Haftung ist ausgeschlossen. Der SMI® ist eine eingetragene Marke der SIX Swiss Exchange AG. Dessen Verwendung ist lizenzpflichtig.

**Haben Sie Fragen?** Bei Fragen oder für eine unverbindliche Offerte kontaktieren Sie bitte Ihre persönliche Beraterin oder Ihren Berater. Weitere Informationen finden Sie unter [generali.ch](http://generali.ch).