



SCALA Save

Assicurazione di risparmio con la partecipazione allo Swiss Market Index SMI®

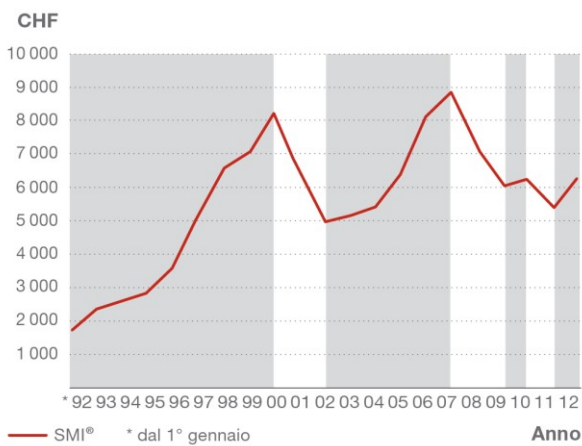
Le forti oscillazioni sui mercati dei capitali e il continuo inasprimento dei requisiti normativi hanno messo a dura prova il settore assicurativo negli ultimi anni. Il nostro obiettivo consiste pertanto nel proporre ai nostri clienti prodotti che offrono loro una grande sicurezza e al contempo la possibilità di beneficiare di ulteriore valore aggiunto.

SCALA Save offre due vantaggi extra: l'investimento in valori svizzeri consente di ottenere un ricavo aggiuntivo che si ripercuote positivamente sulla garanzia e sul patrimonio di risparmio. Inoltre i clienti beneficiano dei tassi in aumento che a loro volta determinano un incremento dei ricavi.

I seguenti grafici evidenziano il valore aggiunto di una partecipazione allo SMI®.

Andamento storico del mercato

Andamento dello Swiss Market Index (SMI®) dal 1992 al 2012



Zone grigie = fasi di mercato in rialzo: il cliente partecipa
Zone bianche = fasi di mercato in ribasso: il cliente è tutelato

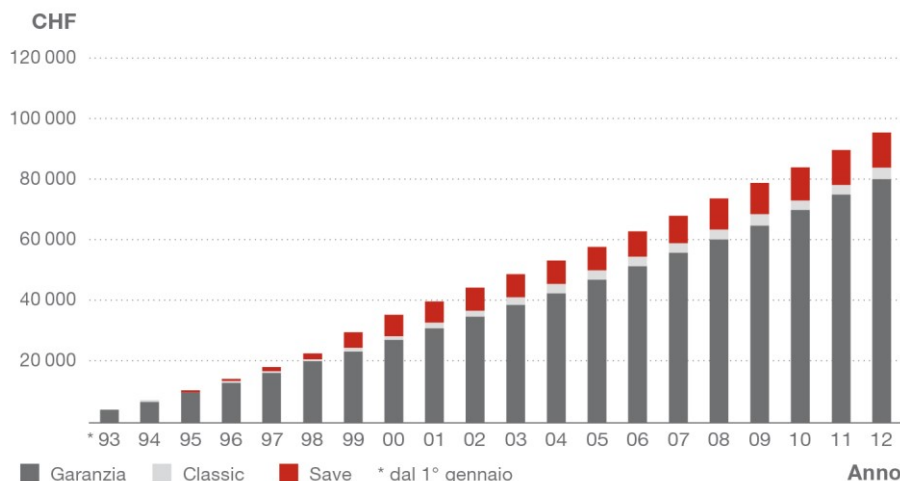
Andamento dei tassi su un'obbligazione decennale della Confederazione dal 1992 al 2012



Fonte: Banca Nazionale Svizzera

SCALA Save

Il grafico sotto illustra lo sviluppo del capitale di risparmio di SCALA Save rispetto a un'assicurazione di risparmio convenzionale (SCALA Classic) sotto forma di back-test su un periodo di 20 anni. Le eccedenze di SCALA Save superano nettamente quelle di un'assicurazione convenzionale attraverso la partecipazione alla performance azionaria (SMI®) su un orizzonte di investimento a lungo termine.



Remunerazione media del capitale di risparmio annuale:**
SCALA Classic: 3.4 % p.a.
SCALA Save: 4.6 % p.a.

Valore aggiunto fornito dalla garanzia:**
SCALA Classic: 4.9 %
SCALA Save: 16.5 %

**backtest basato sulle seguenti ipotesi: remunerazione garantita del 3%; versamento regolare di un premio di risparmio medio di CHF 3000 all'anno; metodo di calcolo semplificato.

Stato attuale: partecipazione allo SMI® e redditi da investimenti

Eccedenze per il periodo ¹	Partecipazione allo SMI® ²	Andamento dello SMI® ³	Redditi da investimenti ⁴	Rendimento totale ⁵
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%	0.69%	0%	1.25%
30.11.2019 – 29.11.2020	0%	10.23%	0%	1.25%
30.11.2020 – 29.11.2021	0%	2.66%	0%	1.25%
30.11.2021 – 29.11.2022	0%	22.02%	0%	1.25%

¹ include tutte le assegnazioni di eccedenze comprese tra il 30.11. e il 29.11. nell'anno successivo.

² viene fissato e pubblicato da GENERALI il 1° settembre di ogni anno. L'ammontare della partecipazione dipende dalla situazione attuale del mercato di capitali.

³ la data determinante per il calcolo della variazione dell'indice nei 12 mesi passati è il 1° settembre.

⁴ si ottiene dalla moltiplicazione della partecipazione allo SMI® e dell'andamento dell'indice SMI®.

⁵ si ottiene dalla somma dei redditi da investimenti e del tasso di interesse tecnico garantito nel corso del periodo contrattuale complessivo (1.25%).

Disclaimer: Il presente documento non rappresenta né un'offerta né una raccomandazione o una sollecitazione di GENERALI Assicurazioni per persone SA ad acquistare prodotti assicurativi o a stipulare alcun negozio giuridico. GENERALI Assicurazioni per persone SA non garantisce in alcun modo (esplicito né implicito) la correttezza, la completezza né l'attualità delle informazioni e delle opinioni pubblicate. Le performance del passato non costituiscono alcuna garanzia per i rendimenti futuri. La performance futura dei patrimoni investiti non può essere dedotta dall'andamento dei corsi mostrato, ossia il valore dell'investimento può aumentare o diminuire.

I valori mobiliari illustrati nella presente pubblicazione non sono supportati, ceduti, venduti o pubblicizzati da SIX Group o da SIX Swiss Exchange SA. È esclusa qualsiasi responsabilità. SMI® è un marchio registrato di SIX Swiss Exchange SA. Il suo utilizzo richiede obbligatoriamente una licenza.

Contatto: per qualsiasi domanda o per un'offerta senza impegno vi preghiamo di mettervi in contatto con il vostro consulente personale. Ulteriori informazioni sono disponibili sul sito generali.ch.