



GRAZER WECHSELSEITIGE
Versicherung Aktiengesellschaft

GRAZER UNIT-VALIF

Diverse
possibili
Strategie di
Investimento

Assicurazione legata a fondi di investimento
(Unit-Linked) a premi ricorrenti o premio unico

L'assicurazione dalla **Vostra** parte dal **1828**





Una scelta per un futuro sereno e sicuro!

Provate a guardare nel Vostro futuro: Vorreste godere di tranquillità e sicurezza anche dopo essere andati in pensione? Se volete poter mantenere il Vostro stile di vita inalterato e privo di preoccupazione anche in questa fase della Vostra vita, è fondamentale scegliere quanto prima uno strumento di investimento che Vi consenta di accumulare e rivalutare nel lungo periodo i Vostri risparmi con una attesa di rendimento migliore rispetto ai prodotti a reddito fisso ed alle assicurazioni vita di tipo tradizionale.

Lo strumento migliore a questo scopo e' **GRAZER-UNIT-VALIF**, la polizza Unit-Linked di Grazer Wecheseitige

Value Investment Fonds

La gestione in esso contenuta mira a perseguire rendimenti quanto più stabili nel medio-lungo periodo, cercando di contenere la volatilità ad un livello molto ridotto. A tale fine persegue la massima differenziazione degli strumenti di investimento (che sono per il 30% di tipo azionario e per il 70% di tipo obbligazionario), applicando il modello di ottimizzazione del portafoglio del Premio Nobel Markowitz, ed attuando una conseguente strategia di Hedging delle posizioni azionarie.

Performance dell'anno 2021: **+5,23%**

ISIN: AT0000990346

L'andamento negli ultimi dieci anni (*)



(*) L'andamento passato del fondo non è indicativo per il successivo futuro andamento che può quindi differire anche rilevantemente da questo

Oltre che nella gestione VALIF i premi possono essere investiti in quote di una o più delle tre gestioni patrimoniali APOLLO, aventi un diverso peso della componente azionaria.

Vantaggi di UNIT-VALIF

Elevate Chance di rendimento

- Partecipazione a gestioni di elevata qualità
- Performance superiori alla media
- Trattamento fiscale delle polizze vita

Flessibilità e sicurezza

- Libera scelta tra complessivamente 4 fondi Switch e Shift nel corso del contratto
- Impignorabilità ed insequestrabilità
- Variazione del premio in corso di contratto
- Possibilità di riscatto o riduzione

- Effetto di Cost-Average nell'acquisto ricorrente delle quote dei fondi
- Gestione patrimoniale da investitore istituzionale svolta dalla Security KAG
- Nessuna addizionale in caso di pagamento frazionato (mensile, trimestrale o semestrale)
- Durate possibili da 10 a 45 anni

- Copertura del rischio morte
- Copertura complementare per il completamento del piano in caso di invalidità superiore al 50%
- Ottima gestione del rischio attraverso l'investimento in fondi ampiamente differenziati
- Inclusione di un indice fisso (2-5%) o legato all'andamento dei prezzi

I Vantaggi per il Contraente:

Combinazione delle peculiarità di una assicurazione vita con le opportunità di rendimento di sofisticate gestioni patrimoniali.

Oltre che nel fondo bilanciato **VALIF** è possibile investire in quote delle Gestioni Patrimoniali in Fondi **APOLLO**



Le tre gestioni patrimoniali in fondi (fondi di fondi) quale possibile differenziazione dell'investimento

Apollo "Linea Prudente"

„1/3 Fondi azionari 2/3 Fondi obbligazionari“

Per chi ricerca la chance di una migliore performance mantenendo comunque il rischio di volatilità ad un livello non particolarmente elevato.

Performance dell'anno 2021: **+7,17%**

ISIN: AT0000708755

L'andamento negli ultimi dieci anni (*)



(*) L'andamento passato del fondo non è indicativo per il successivo futuro andamento che può quindi differire anche rilevante da questo

Apollo "Linea Bilanciata"

„2/3 Fondi azionari 1/3 Fondi obbligazionari“

Per chi ricerca una ancora più elevata performance, incrementando la quota azionaria e di conseguenza la possibile volatilità.

Performance dell'anno 2021: **+16,27%**

ISIN: AT0000A0DXL3



(*) L'andamento passato del fondo non è indicativo per il successivo futuro andamento che può quindi differire anche rilevante da questo

Apollo "Linea Dinamica"

„100% Fondi azionari“

Per chi è disposto, alla ricerca del più alto possibile rendimento, ad esporsi ad un elevato rischio di oscillazioni di valore dell'investimento.

Performance dell'anno 2021: **+25,16%** ISIN:

AT0000A0DXM1



(*) L'andamento passato del fondo non è indicativo per il successivo futuro andamento che può quindi differire anche rilevante da questo



Sicurezza dal 1828.

„Una copertura assicurativa affidabile per tutti“ è il motto del fondatore della nostra Compagnia, l'Arciduca Giovanni d'Austria, al momento della sua creazione nella città di Graz, capoluogo della regione austriaca della Stiria, nel 1828.

Da allora la nostra Compagnia opera ininterrottamente e si è evoluta nel corso del tempo da una mutua assicuratrice incendi in un gruppo finanziario articolato ed internazionale, che comprende diverse compagnie attive nel ramo danni e vita oltre a banche e società immobiliari.

L'assicurazione dalla **Vostra** parte

Il fondo VALUE INVESTMENT FONDS e le gestioni patrimoniali in fondi (fondi di fondi) APOLLO sono gestite da:



www.securitykag.at

La SECURITY Kapitalanlage Aktiengesellschaft è la SGR del GRAWE Group.

Il presente prospetto rappresenta solo una breve illustrazione a fini pubblicitari dei prodotti GRAZER-UNIT-VALIF. La descrizione legale e tecnica di ciascuna tariffa, secondo la normativa applicabile, si trova solo nel prospetto d'offerta ufficiale che deve essere consegnato all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, ed è scaricabile dal sito www.grawe.it nella sezione prodotti.



Grazer Wechselseitige Versicherung AG
Direzione Commerciale per l'Italia
Wasagasse 11/10, 1090 Wien (Austria)
Tel. +43-1-87.96.357
Fax +43-1-87.96.357.60
italia@grawe.at, www.grawe.it