

Clerical Medical lancia la nuova gamma di fondi protetti CMIG Guaranteed Access Flexible

Attraverso tre livelli di garanzia, i nuovi fondi offrono una combinazione flessibile di protezione e crescita potenziale in un contesto di volatilità dei mercati.

Milano, 27 aprile 2009 – Clerical Medical, compagnia assicurativa britannica specializzata nel ramo vita, lancia in Italia i fondi CMIG Guaranteed Access Flexible, un'innovativa gamma di fondi protetti con tre livelli di garanzia che consentono al cliente di scegliere l'opzione di investimento con il rapporto rischio-rendimento più adatto al proprio profilo. La protezione è rappresentata dalla garanzia che il valore delle quote non scenderà mai al di sotto rispettivamente del 70%, dell'80% o del 90% del valore più alto mai raggiunto dal fondo.

Un modello di garanzia e una strategia di investimento di comprovato successo

L'obiettivo dei fondi CMIG Guaranteed Access Flexible è ottenere, attraverso un'esposizione azionaria variabile, una crescita del capitale e, allo stesso tempo, proteggere l'investimento dai ribassi del mercato. Tale obiettivo è raggiunto attraverso l'uso di una struttura di garanzia e di strategie di investimento mutate dal caso di successo rappresentato dal fondo CMIG Guaranteed Access 80%, che dal lancio (26/07/2004) ha sempre mantenuto la garanzia che il prezzo unitario delle quote non scendesse mai al di sotto dell'80% e ha realizzato un rendimento del 19,56% (al 31/03/2009) dimostrando così di saper resistere bene in un contesto di instabilità dei mercati. La nuova gamma di fondi, si propone di replicare, migliorandolo, il successo del CMIG Guaranteed Access 80% "classico" investendo in un mix di azioni e liquidità. In particolare, quando i mercati sono al rialzo, l'obiettivo è la crescita del capitale e i fondi investono in un portafoglio a gestione attiva di titoli azionari quotati dell'indice Dow Jones EuroStoxx 50 e in liquidità; quando i mercati sono in ribasso, l'obiettivo è la protezione del capitale e i fondi investono in strumenti finanziari più conservativi come i mercati monetari.

Tre livelli di garanzia per diversi profili di rischio

"Nei nuovi fondi, Clerical Medical ha declinato la struttura di garanzia del Guranteed Access 80% su tre diversi livelli per costruire un'offerta più personalizzata che tenga conto di variabili quali la propensione al rischio dell'investitore, la fase di mercato e l'orizzonte temporale dell'investimento" spiega Renato Mendola, General Manager di Clerical Medical per l'Italia. In particolare:

- Il **Guaranteed Access 70% Flexible** coniuga rendimento e sicurezza. Può investire fino al 100% in titoli azionari europei tangibili e in strumenti indicizzati. Nel caso di un indebolimento o di mercati altamente volatili il valore è messo al sicuro passando a strumenti di liquidità con una garanzia del 70% del valore più alto mai raggiunto valida su base giornaliera. E' adatto a chi vuole puntare nel lungo termine sulla crescita del capitale controllando allo stesso tempo il livello di rischio caratteristico di un investimento puramente azionario.
- Il **Guaranteed Access 80% Flexible**, offre il giusto compromesso tra l'esigenza di salvaguardia del capitale investito e l'opportunità di partecipare ai mercati in rialzo. La componente azionaria, la cui quota massima è fissata all'86,4%, ha il potenziale di realizzare rendimenti superiori al tasso di inflazione sul lungo termine. Allo stesso tempo, il rischio per gli investimenti azionari è limitato visto che non può scendere al di sotto dell'80% del valore della quota più alto mai raggiunto. E' adatto alle esigenze degli investitori che hanno come obiettivo la crescita del capitale sul lungo termine e desiderano beneficiare di una combinazione flessibile di rendimento e sicurezza.
- Con una garanzia del 90% del valore più alto mai raggiunto, il **Guaranteed Access 90% Flexible** offre agli investitori una notevole protezione, specialmente in fase di mercati volatili, pur offrendo un piccolo margine di rendimento. Con un'esposizione azionaria

massima del 43,2%, questo fondo è particolarmente adatto per quegli investitori arrivati alla fine della loro investimento che desiderano mettere al sicuro il capitale accumulato.

“In questo periodo di estrema debolezza economica e di mercati molto volatili è particolarmente importante rispondere in modo propositivo alle richieste del mercato. Siamo convinti che la nostra nuova gamma di fondi protetti rappresenti una valida risposta all’esigenza di protezione degli investitori italiani”, spiega Renato Mendola, General Manager di Clerical Medical per l’Italia.

I fondi GA Flexible in breve

Data di lancio: 1 aprile 2009

Valuta: Euro

Tipologia di gestione: protetta

Benchmark: N/A

Gestione: Takis Anastassopoulos, Insight Investment Management Global Limited

- **CMIG GA70% Flexible**

ISIN: GB00B4W96V55

Commissioni di gestione: 1.85% annuo

Esposizione azionaria massima: 100 % (orientamento crescita)

Garanzia: 70% del valore più alto mai raggiunto dal fondo.

Orizzonte d’investimento: lungo termine (almeno 5 anni).

Profilo di rischio: medio

- **CMIG GA80% Flexible**

ISIN: GB00B4W92Q23

Commissioni di gestione: 1.85% annuo

Esposizione azionaria massima: 86.4 % (orientamento rendimento)

Garanzia: 80% del valore più alto mai raggiunto dal fondo.

Orizzonte d’investimento: lungo termine (almeno 5 anni).

Profilo di rischio: medio

- **CMIG GA90% Flexible**

ISIN: GB00B4W96W62

Commissioni di gestione: 1.65%

Esposizione azionaria massima: 43.2 % (orientamento scadenza)

Garanzia: 90% del valore più alto mai raggiunto dal fondo.

Orizzonte d’investimento: fino a 2 anni.

Profilo di rischio: medio

I nuovi fondi, che saranno inseriti nei prodotti 6 Unico, Clerical Medical New Generation Plus, Clerical Medical Evolution Plus, Clerical Medical Freedom Plus e Clerical Medical Evolution Soluzione Accumulo (polizze unit-linked a premio unico o ricorrente), saranno disponibili in Italia a partire da aprile 2009. Naturalmente è possibile ripartire l’investimento tra tutti e tre i fondi garantiti. Il lancio dei nuovi fondi si inserisce in un progetto più ampio di razionalizzazione del portfolio di Clerical Medical che mira a offrire gli stessi fondi in tutti i propri prodotti.

Per maggiori informazioni, potete visitare www.clericalmedical.it

Per ulteriori informazioni contattare:

Noesis Comunicazione

Tatiana Tassini

Tel 02 83105142

Email: tatiana.tassini@noesis.net

Clerical Medical Europe Financial Services BV

Rosanna Casonato

Luxembourg Branch

23, route d'Arlon, BP 71

L - 8001 Strassen, Luxembourg

Tel: +352 - 317 831 374

Fax: +352 - 317 831 200

email:

rosanna.casonato@clericalmedical.com

Clerical Medical

Clerical Medical è una compagnia assicurativa britannica con una forte tradizione ed esperienza nel settore assicurativo finanziario, specializzata in polizze vita, prodotti pensionistici e d'investimento. Clerical Medical, distribuisce i propri prodotti sul mercato italiano dal 1998. Negli ultimi anni ha portato a termine numerosi accordi di distribuzione con più di 70 banche e oltre 100 promotori finanziari ed ha chiuso accordi con importanti partner.