

ASSINEWS.it

mercoledì 15 maggio 2013

Volatilità sotto controllo con i nuovi fondi Managed di Clerical Medical

Clerical Medical, compagnia britannica specializzata in **polizze** vita di tipo **unit linked** a premio unico e ricorrente, lancia la **nuova gamma difondi interni Managed** composta da tre fondi bilanciati con volatilità controllata e profilo di rischio crescente: **CMIGEuro Cautious Managed**, **CMIG Euro Balanced Managed** e **CMIG Euro Adventurous Managed**.



Questi tre comparti multimanager sono gestiti in delega da **Morningstar Investment Management**, la divisione del gruppo Morningstar che offre servizi di gestione e consulenza finanziaria attraverso un team di professionisti dedicati.

"I fondi Managed sono soluzioni progettate per rispondere a tutte le principali esigenze d'investimento e adatte sia ai risparmiatori più propensi alla conservazione del capitale sia agli investitori interessati alla costruzione di un piano di accumulo con un orizzonte temporale di medio-lungo termine", ha spiegato **Federico Pitocco, business development manager di Morningstar Investment Management**.

Recente novità per il mercato italiano delle polizze unit linked è la speciale metodologia di gestione elaborata da Morningstar Investment Management. Dopo un'accurata attività di selezione dei fondi sottostanti, l'obiettivo è quello di realizzare un **portafoglio a volatilità controllata** in grado di adattarsi agli alti e bassi dei mercati minimizzando il rischio. Attraverso un modello proprietario in grado di prefigurare l'andamento futuro della volatilità, il gestore dei fondi Managed potrà sfruttare le opportunità presenti nelle fasi rialziste o avviare, in situazioni di mercati al ribasso, un'attività di ribilanciamento della componente azionaria, nel rispetto del **vincolo di volatilità prestabilito**.

*"Nel disegnare la nuova gamma di fondi - ha commentato **Renato Mendola, general manager di Clerical Medical Italia**- ci eravamo riproposti di offrire a investitori e partner commerciali dei prodotti innovativi e adatti alle principali esigenze di investimento, convinti che un approccio di gestione "standard" non fosse più indicato in presenza di mercati caratterizzati da una volatilità sempre più elevata. Nel mese di maggio abbiamo organizzato un roadshow in cinque tappe durante il quale, con l'ausilio dei gestori, presenteremo alla nostra rete distributiva il modello elaborato da Morningstar Investment Management che ha l'obiettivo di massimizzare le performance, tenendo allo stesso tempo sotto controllo il rischio complessivo del portafoglio".*

I fondi **CMIG Euro Cautious Managed, CMIG Euro Balanced Managed e CMIG Euro Adventurous Managed** sono abbinati alle soluzioni assicurative Clerical Medical Freedom Plus, Clerical Medical New Generation Plus e 6 Unico. Più nel dettaglio, il fondo **CMIG Euro Cautious Managed** è la soluzione più adatta per la protezione del capitale. Il portafoglio è infatti composto al massimo dal 35% di azioni internazionali, con un focus prevalente sui mercati europei (target volatilità del 4% con una fascia di oscillazione compresa fra il 3% e il 5%). Nel fondo **CMIG Euro Balanced Managed**, la componente azionaria – con un maggior contributo dal mercato Usa e dei Paesi Emergenti - può arrivare fino al 60% (volatilità target del 6,5%, con un'oscillazione compresa fra il 5% e l'8%). Il **CMIG Euro Adventurous Managed** è per gli investitori che puntano sulla massimizzazione del rendimento: la percentuale massima di azioni in portafoglio arriva fino al 75%, con un target di volatilità del 10% e un range di variazione compreso fra l'8% e il 12%.

La nuova gamma di fondi interni Managed sarà inoltre la protagonista del roadshow in cinque tappe promosso da Clerical Medical che prenderà il via il 15 maggio da **Milano** per poi toccare le città di **Napoli, Catania, Verona e Rimini**. L'evento, intitolato "**Oltre gli alti e bassi dei mercati**", è rivolto ai **promotori finanziari** e agli agenti assicurativi autorizzati alla distribuzione dei prodotti della compagnia britannica.