

CLERICAL MEDICAL

## Tris multimanager con la gestione di Morningstar IM

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

I tre comparti *multimanager* sono gestiti in delega da Morningstar Investment Management, la divisione del gruppo Morningstar.

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



### Carta d'identità

**Prodotto:** CMIG Euro Cautious Managed, CMIG Euro Balanced Managed e CMIG Euro Adventurous Managed

**Società:** Clerical Medical

**Sito Internet:** [www.clericalmedical.com/it/](http://www.clericalmedical.com/it/)

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%.

"Nel disegnare la nuova gamma di fondi - ha commentato **Renato Mendola**, (nella foto) *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".



## Clerical Medical e Morningstar insieme nelle unit linked

Clerical Medical, compagnia specializzata in polizze vita di tipo unit linked, ha lanciato la nuova gamma di fondi interni managed composta da tre fondi bilanciati con volatilità controllata e profilo di rischio crescente: **Cmig Euro Cautious Managed**, **Cmig Euro Balanced Managed** e **Cmig Euro Adventurous Managed**. Questi tre comparti multimanager sono gestiti in delega da Morningstar Investment Management e saranno distribuiti da agenti assicurativi e promotori finanziari. 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, il ribilanciamento della componente azionaria, nel rispetto del vincolo di volatilità prestabilito.

La proprietà intellettuale è riconducibile alla fonte specificata in testa alla pagina. Il ritaglio stampa è da intendersi per uso privato

