

## FOCUS PRODOTTI FINANZIARI INNOVATIVI

# FONDI MANAGED, VOLATILITÀ NO PROBLEM

**C**lerical Medical, compagnia britannica parte del **Lloyds Banking Group**, in Italia è specializzata in polizze vita di tipo unit linked a premio unico e ricorrente che consentono l'accesso a un'ampia gamma di fondi interni così da permettere all'investitore di creare il mix più adatto al suo profilo di rischio oltre che alle specifiche condizioni di mercato.

"Fronteggiare gli alti e bassi dei mercati tenendo sotto controllo la volatilità e massimizzando la performance: questi gli obiettivi - ha dichiarato Renato Mendola, general manager della società che in Italia è attiva dal 1998 - che ci siamo prefissi con il lancio dei nuovi fondi Managed, soluzioni adatte sia ai risparmiatori più propensi alla conservazione del capitale sia a chi guarda alla costruzione di un piano di accumulo in chiave previdenziale con un orizzonte temporale di medio-lungo termine".

Obiettivi importanti che hanno spinto Clerical Medical ad affidarsi a **un'innovativa metodologia di gestione** elaborata dagli esperti di Morningstar Investment Management e in grado di prefigurare l'andamento futuro della volatilità dopo un'accurata attività di selezione dei fondi sottostanti.

Il risultato è un portafoglio multimanager a **volatilità controllata** ed estremamente flessibile: il gestore dei fondi **Managed** può sfruttare le opportunità presenti nelle fasi rialziste o, in situazioni di mercati al ribasso, avviare un'attività di ribilanciamento della componente azionaria, nel rispetto del vincolo di volatilità prestabilito.

La **nuova gamma di fondi** interni Managed, abbinata alle **soluzioni assicurative Clerical Medical Free-**

**dom Plus, Clerical Medical New Generation Plus e 6 Unico**, è composta da tre fondi bilanciati con profilo di rischio crescente: CMIG Euro Cautious Managed (composto al massimo dal 35% di titoli azionari prevalentemente europei); CMIG Euro Balanced Managed (la componente azionaria può arrivare fino al 60% con focus su USA e paesi emergenti) e il CMIG Euro Adventurous Managed, per chi punta sulla massimizzazione del rendimento con un tetto del 75% alle azioni in portafoglio.



**Renato Mendola,  
general manager  
di Clerical Medical  
Italia**



**Nome società:** Clerical Medical Italia  
**Indirizzo:** Corso Italia, 13  
20122 Milano  
**Telefono:** 02/72.10.871  
**Sito internet:** [www.clericalmedical.it](http://www.clericalmedical.it)