

Previdenza complementare

Integrare la pensione con prodotti garantiti

Dove investire il TFR? Questa è la domanda che ha accompagnato questi primi sei mesi del 2007. Ma la destinazione del TFR è solo uno dei primi step, bisognerebbe anche pensare in tempo ad una formula di accantonamento e di risparmio che vada ad affiancare la pensione pubblica. E' per questo che Clerical Medical, compagnia assicurativa britannica del gruppo HBOS, ha pensato a Freedom, un prodotto assicurativo a premio ricorrente, che nasce per coprire esigenze di investimento di medio-lungo periodo, e quindi anche di natura previdenziale, coniugando investimento, obiettivo di risparmio e protezione in un unico prodotto, mantenendo importanti elementi di flessibilità. In caso di premorienza la copertura riconosciuta sarà pari al 101% del valore delle quote calcolate dal momento in cui la compagnia riceve comunicazione dell'evento. L'investimento minimo mensile previsto è di 150 euro, e in base alle fasce di premio sono previsti bonus di investimento per tutta la durata del piano fino al 4% e bonus fedeltà del 2,5% sia al 10° che al 15° anno. Infine un'importante iniziativa limitata nel tempo è rappresentata dalla possibilità offerta fino al 15 luglio 2007 a tutti i nuovi contraenti di Clerical Medical Freedom di beneficiare di un ulteriore bonus di investimento pari al 10% dei premi pagati nel primo anno. L'ampia gamma di opzioni di investimento disponibili consente di creare il portafoglio con il rapporto rischio-rendimento più adatto alle esigenze dell'investitore. Ad oggi la scelta è tra 20 fondi d'investimento che investono nei principali mercati azionari ed obbligazionari del mondo, tra cui 4 fondi indicizzati, 4 fondi obbligazionari, 3 fondi monetari, 3

Clerical Medical propone Freedom, polizza a premi ricorrenti che unisce flessibilità e innovazione



Renato Mendola,
general manager
di Clerical
Medical Italia.

fondi globali e 6 fondi azionari. Clerical Medical Freedom offre inoltre la possibilità di investire nel fondo a Crescita Garantita 2004.3.

GARANZIE, IL FONDO GA80% E I WITH PROFITS

Ormai l'investitore italiano ha necessità di avere garanzie sull'investimento realizzato e allo stesso tempo ottenere buoni

rendimenti. Per questo è stato creato il fondo Clerical Medical GA80% che dal prossimo mese sarà disponibile anche con Clerical Medical Freedom, offrendo la garanzia che il prezzo di ogni quota non scenderà mai al di sotto dell'80% del suo valore più alto mai raggiunto. La garanzia è applicata quotidianamente, e non ci sono limitazioni di alcun tipo (temporali e/o di costo) per entrare e uscire dal fondo, che dal suo lancio ha raggiunto un rendimento del 43,58% (al 30.04.2007). Tra i fondi con Garanzia disponibili con Freedom, si distinguono i Fondi a Crescita Garantita, "With Profits", soluzione di natura anglosassone attualmente offerti sul mercato italiano soltanto da Clerical Medical. Strutturati come fondi di medio-lungo termine rappresentano una soluzione di investimento che offre il vantaggio di un alto grado di sicurezza, garantendo un rendimento omogeneo per tutta la durata dell'investimento e che, al termine del periodo di investimento, il prezzo unitario corrisponderà a quello più elevato raggiunto fino a quel momento. Di fatto, Clerical Medical garantisce, oltre ad un rendimento minimo dichiarato all'inizio di ogni anno (Dividendo Annuo), il riconoscimento di un Dividendo di Partecipazione agli Utili alla Scadenza al decesso dell'assicurato e alla scadenza del periodo di investimento.

PERCHÉ CLERICAL MEDICAL

Essere una compagnia straniera con una stabile organizzazione in Italia ed una comprovata esperienza nell'innovazione di prodotto sono elementi che consentono a Clerical Medical di proporsi sul mercato, come partner per il "confezionamento ad hoc" di soluzione assicurative di tipo unit linked dedicate e personalizzate alle esigenze dei distributori e della clientela finale.