

## tutti i prodotti sul mercato...

SOCIETA'/PRODOTTO

CATEGORIA/LINEA D'INVESTIMENTO

### FONDI ITALIANI

#### Fineco Am Sgr [www.fineco.it](http://www.fineco.it)

Fineco AM Etico Euro Bond Obbl. Euro Gov. A M/L termine

Fineco AM Etico Euro Balanced Bilanciato Obbligazionario

Fineco AM Etico 40 Equity Global Bilanciato

### FONDI ESTERI

#### UBS Global Asset Management [www.ubs.com](http://www.ubs.com)

UBS Global Allocation Fund (GAF)

UBS Absolute Return Bond (ARB)

### HEDGE FUND

#### Banca Popolare di Vicenza e Duemme Hedge [www.bpvi.it](http://www.bpvi.it)

BPVI Hedge Strategy

#### Hedge Invest SGR [www.hedgeinvest.it](http://www.hedgeinvest.it)

Hedge Invest Alpha Gold

SOCIETA'/PRODOTTO

CATEGORIA/LINEA D'INVESTIMENTO

### POLIZZE INDEX LINKED

#### Augusta Assicurazioni [www.augustaassicurazioni.it](http://www.augustaassicurazioni.it)

Augusta Index marzo 2005

#### Reale Mutua [www.realemutua.it](http://www.realemutua.it)

Combinata Reale

#### Toro Assicurazioni [www.toroassicurazioni.it](http://www.toroassicurazioni.it)

Toro in Borsa Più marzo 2005

### POLIZZE UNIT LINKED

#### Banche di Credito Cooperativo del Friuli e Clerical Medical

Clerical Medical Evolution

#### Farad International Sa [www.farad.lu](http://www.farad.lu)

Premium Plus 8%

### POLIZZE E PRODOTTI ASSICURATIVI/PREVIDENZIALI

#### DWS Vita [www.dwsvita.it](http://www.dwsvita.it)

Futuro Cedola

## FONDO



**UBS Global Asset Management** inizia il collocamento del nuovo fondo UBS Absolute Return Bond (ARB), **fondo obbligazionario** di diritto lussemburghese che **combina investimenti in obbligazioni e derivati** e che ha come obiettivo d'investimento il rendimento assoluto positivo a prescindere dall'andamento dei tassi d'interesse. «I risparmiatori si trovano di fronte a un dilemma: mantenere l'esposizione sui bond e rischiare una perdita in caso di ulteriore rialzo dei tassi, oppure rifugiarsi nel monetario perdendo eventuali opportunità? La risposta è una soluzione che consenta di investire in obbligazioni con rendimenti positivi, indipendentemente dalle fluttuazioni dei tassi di interesse, limitando anche il livello di rischio», commenta Giovanni Pagani, responsabile della ricerca quantitativa obbligazionaria di UBS Global Asset Management. Il nuovo prodotto, accessibile attraverso un investimento minimo iniziale di **2.500 Euro**, prevede commissioni d'ingresso per un massimo del 2% e *all in fee* annua pari all'1,32%.

UBS Global Asset Management, divisione del gruppo UBS AG, amministra un patrimonio gestito di circa 388 miliardi, oltre 167 miliardi dei quali in fondi d'investimento, ed è presente nel mondo in 21 paesi con oltre 2.630 professionisti.

#### Commento:

In un contesto difficile per i mercati obbligazionari, UBS Absolute Return Bond rappresenta un'ottima opportunità per chi vuole puntare sull'obbligazionario senza incorrere in brutte sorprese. ☞

## CERTIFICATI



**Sulla scia del rinnovato interesse** per un asset class spesso trascurata come le materie prime (vedi *INVESTIRE aprile 2005 pag. 46*) ABN Amro ha presentato i **nuovi certificati indicizzati al Rogers International Commodity Index (RICI)**. Il Rogers International Commodity Index è un indice a ritorno assoluto espresso in dollari elaborato da Jim Rogers nel 1998 e che alla fine di febbraio 2005 ha conseguito una **performance del 205%**, battendo qualsiasi altro indice azionario e non. Dall'inizio del millennio, i prezzi delle materie prime hanno registrato una crescita costante che sembrerebbe sottolineare un cambio di tendenza rispetto al passato. Il RICI riflette posizioni in contratti futures su **35 materie prime** tra cui prodotti agricoli come grano, cotone, mais; prodotti energetici come petrolio e gas; metalli come alluminio, oro e argento. I nuovi Abn Amro RICI Index Certificates avranno come sottostante lo stesso indice RICI e vengono offerti in **collocamento fino al 6 maggio**, successivamente verrà richiesta la loro quotazione alla Borsa di Milano (Sedex e TAH.) Con una **commissione di gestione del 2% annuo** e tutte le caratteristiche di negoziabilità di un titolo azionario, i certificati daranno la possibilità al pubblico *retail* di investire su un'asset class storicamente poco accessibile al grande pubblico.

#### Commento:

Jim Rogers, creatore dell'indice RICI ed ex gestore del Quantum Fund insieme a George Soros, ha definito il mercato delle materie prime la più grande scommessa dei prossimi anni. ☞

## ... che hanno debuttato a marzo/aprile

**SOCIETA'/PRODOTTO** **CATEGORIA/LINEA D'INVESTIMENTO**  
**Ergo Previdenza e Banca Popolare di Intra [www.ergoassicurazioni.it](http://www.ergoassicurazioni.it)**  
 In Equilibrio

**Reale Mutua [www.realemutua.it](http://www.realemutua.it)**  
 Auto Reale Evoluzione

**Royal & SunAlliance Assicurazioni [www.royalsun.it](http://www.royalsun.it)**  
 Shop Plan

**Toro Assicurazioni [www.toroassicurazioni.it](http://www.toroassicurazioni.it)**  
 Toro Tutela Più

### SICAV

**Pramerica Financial [www.pramerica.it](http://www.pramerica.it)**  
 Global Real Estate Securities Fund

**Rasbank [www.rasbank.it](http://www.rasbank.it)**  
 Dart Investment Funds

### CERTIFICATI

**ABN Amro [www.abnamro.com](http://www.abnamro.com)**  
 Certificati indicizzati al Rogers International Commodity Index

**SOCIETA'/PRODOTTO** **CATEGORIA/LINEA D'INVESTIMENTO**  
**COVERED WARRANT**

**Caboto [www.caboto.it](http://www.caboto.it)**  
 118 covere warrant su azioni italiani, S&P/Mib e Dax 30

### CONTI CORRENTI E ALTRI SERVIZI BANCARI

**Banca Antonveneta [www.antonveneta.it](http://www.antonveneta.it)**  
 Clubba

**Banca Intesa [www.bancaintesa.it](http://www.bancaintesa.it)**  
 Programma Bonus Intesa  
 PrestIntesa Maxi

**Banca Mediolanum [www.bancamediolanum.it](http://www.bancamediolanum.it)**  
 Riflex

**Banca Reale [www.bancareale.it](http://www.bancareale.it)**  
 Carta PrestigioReale

**Banca Sella [www.sella.it](http://www.sella.it)**  
 Celeste Plus

## CONTI CORRENTI & ALTRI SERVIZI/1



**Dopo il successo** registrato da PrestIntesa, viene presentato il nuovo prestito personale **PrestIntesa Maxi**. Con questa offerta aggiornata, Intesa alza il tetto finanziabile fino a **75.000 Euro** spostando così le esigenze dei clienti che intendono accedere a finanziamenti di importo superiore a quelli previsti da PrestIntesa. PrestIntesa Maxi consente di ottenere subito il finanziamento per qualsiasi tipo di spesa o acquisto, senza spese di istruttoria e senza necessità di giustificativo, e di rimborsarlo con rate mensili a tassi competitivi. Il periodo di rimborso va **da 19 a 96 mesi** a scelta del cliente con possibilità di rimborso anticipato. Il tasso fisso è del 7%, il tasso variabile è pari a euribor a 6 mesi aumentato di uno *spread* del 3% (oggi 5,25% sul totale). Aggiungendo il 4% del capitale finanziato è possibile sottoscrivere una **polizza assicurativa** che garantisce il rimborso del prestito nel caso di imprevisti (morte, invalidità permanente, perdita d'impiego). Ma le novità di Banca Intesa non finiscono qui. Dal mese di marzo i titolari dei Conti Intesa hanno la possibilità di acquistare diversi prodotti usufruendo di uno sconto anche superiore al 30%. Sono queste le principali caratteristiche del nuovo programma gratuito offerto ai propri correntisti da Banca Intesa e denominato **Bonus Intesa**. Il programma consente di comprare beni e servizi a prezzi esclusivi.

### Commento:

Con PrestIntesa Maxi ora anche i clienti più esigenti potranno accedere ai servizi di credito al consumo del gruppo Intesa. €

## CONTI CORRENTI & ALTRI SERVIZI/2



**Banca Mediolanum** presenta il **nuovo conto corrente Riflex**, un **prodotto completo** che comprende tutta l'operatività ordinaria in modo illimitato e totale. Il costo mensile, addebitato annualmente, varia **da zero a 5 Euro** in funzione di quanto il cliente ha complessivamente affidato al gruppo Mediolanum come giacenza e risparmio gestito. La carta bancomat è gratuita e prevede un numero illimitato di prelievi gratuiti presso tutti i bancomat di tutti gli sportelli bancari italiani. L'accesso alla banca, utilizzando un sistema di multicanalità integrata, dà al cliente la libertà di operare allo sportello Internet, a quello telefonico o televisivo. Per eventuali versamenti e prelievi di cifre superiori alle disponibilità bancomat sono a disposizione dei clienti in ogni comune d'Italia **oltre 15.000 sportelli convenzionati**.

Oltre al conto corrente, Banca Mediolanum offrirà ai propri clienti la nuova **Riflexcard**, l'innovativa carta di credito che sarà abbinata a tutti i conti della banca. Questo strumento, creato in collaborazione con CartaSi, incorpora una somma di operatività al **costo fisso annuo di 30 Euro** offrendo maggiore sicurezza, le funzionalità di carta di credito a saldo e *revolving*, bancomat, viacard, pagobancomat e *bank pass web*, funzione che consente di effettuare acquisti *on line* in tutta sicurezza. **Commenti:**

Riflex è un ottimo e poco costoso conto corrente multicanale, capace di rispondere ai servizi più richiesti dalla clientela.

La carta Riflexcard sposa poi la strategia di offrire in un unico prodotto diverse, utili funzionalità. €