

## Comunicato Stampa

### Fideuram apre una “suite” innovativa

Roma, 19 settembre 2006 – Banca Fideuram lancia Fideuram Suite, la nuova unit linked irlandese “vita intera” che si riqualifica con finalità finanziarie attraverso una struttura flessibile e innovativa.

Il nuovo prodotto (realizzato da Sanpaolo Life e distribuito dal broker assicurativo Marsh) offre da un lato un **maggior livello di servizio in termini di opzioni di investimento** nell’ambito dello stesso contratto, grazie ad una **struttura concepita su più linee di fondi ciascuna caratterizzata da un differente stile di gestione**, consentendo al cliente di:

- **scegliere** come ripartire il premio versato tra le linee/fondi disponibili;
- **effettuare** switch tra le diverse linee o fondi della stessa linea in qualsiasi momento trascorsi sei mesi;
- **beneficiare** dell’innovazione continuativa del prodotto con l’ingresso di nuove linee a cui potranno accedere anche i clienti già esistenti.

Inoltre Fideuram Suite fornisce una risposta più efficiente e mirata alle esigenze di investimento attraverso la **ricerca di nuove opportunità e nuovi asset**.

#### **La linea OPTIMA**

OPTIMA, a disposizione della clientela a partire dal 18 settembre, è la prima di una serie di nuove linee di fondi che garantiscono al prodotto una continua innovazione cogliendo i trend e le opportunità offerte dal mercato. E’ dedicata ai clienti interessati ad accrescere nel tempo il valore del loro patrimonio attraverso una logica di investimento “*total return*” e “*multimanager*”, proponendo due fondi interni caratterizzati da un differente limite massimo di rischiosità e gestiti in modo da:

- trarre valore attraverso un’**accurata selezione dei migliori fondi flessibili in una logica di extra rendimento** e scarsa correlazione ai mercati azionari e obbligazionari;
- rendere possibile un’**esposizione diversificata** al più vasto numero dei mercati raggiungibili.

La gestione della linea *OPTIMA* è ispirata al concetto di ottimalità di lungo periodo, condiviso da vari investitori americani (in particolare lo “*Yale Endowment*”). L’asset allocation strategica privilegia i “**real asset**” (asset pro-inflattivi, overperformanti nel lungo termine) a discapito dei “**fixed income asset**” (asset di copertura nelle fasi di deflazione, ma tendenzialmente poco performanti nel lungo termine). Il sistematico controllo della volatilità consente una buona tenuta dell’investimento anche nel breve.

#### **Le caratteristiche di Fideuram Suite**

Trattandosi di una unit linked “vita intera”, la **durata** del prodotto coincide con la vita dell’assicurato. Pertanto il **capitale maturato** viene corrisposto solo in caso di decesso dello stesso, oppure anticipatamente in caso di **riscatto totale o parziale** purché sia trascorso un anno dalla sottoscrizione.



Il prodotto offre la possibilità di **integrare** in qualsiasi momento la **garanzia base**, che prevede in caso di decesso la corresponsione del capitale maggiorato dell'1%, con **ulteriori garanzie complementari**.

### ***Come si sottoscrive***

#### **► In un'unica soluzione**

- premio unico minimo: € 15.000
- premio aggiuntivo: consentito in qualsiasi momento con un minimo di € 3.000

#### **► Attraverso un piano programmato dei versamenti**

- premio unico ricorrente: € 3.000 (anche in soluzione rateale)
- durata del piano: minima 5 anni e massima 30 anni
- premi aggiuntivi (al completamento del piano): minimo € 3.000

---

Banca Fideuram SpA ([www.fideuram.it](http://www.fideuram.it))

Media Relations (e-mail: [mediarelations@fideuram.it](mailto:mediarelations@fideuram.it))

Direttore Comunicazione e Immagine - Stefania Pensabene (tel. 06 59022971-2)

Responsabile Relazioni con i Media – Gianluca Liguori (tel. 06 59022688)