

CARTELLA STAMPA ISTITUZIONALE

Skandia nel mondo

Fondata a Stoccolma nel 1855, Skandia è stata la prima compagnia svedese di assicurazioni, in forma di società per azioni, attiva in Svezia.

In oltre 150 anni di attività, Skandia, da compagnia specializzata nel ramo danni, si è evoluta oggi in un **gruppo finanziario** internazionale di assicurazioni, servizi finanziari e soluzioni flessibili per l'investimento e il risparmio globale, collocandosi tra i principali operatori europei e occupando la posizione di leader mondiale nelle settore delle unit linked.

Il Gruppo Skandia è formato da società indipendenti, che operano autonomamente nelle varie aeree, nell'ambito di una guida comune. Differenziandosi sul mercato per questa struttura "confederativa", privilegiando indipendenza e capacità di adattamento, ogni società del Gruppo ha potuto sviluppare un proprio modello di business, coerente con la realtà locale in cui opera. Skandia non opera quindi direttamente né come gestore né come distributore, ma si focalizza sulla creazione e sullo sviluppo di prodotti assicurativi finanziari con il supporto e la competenza di un gruppo internazionale.

Nel febbraio 2006, è stata annunciata l'acquisizione di Skandia da parte di **OLD Mutual** che, con il 98,7% delle azioni Skandia, ne è diventata l'azionista di maggioranza. Julian Roberts, già Direttore Finanza del Gruppo Old Mutual, è stato nominato Chief Executive Officer di Skandia.

Già presente in Europa, America Latina e Asia/Pacifico, con l'acquisizione da parte di Old Mutual, Skandia fa parte di un nuovo gruppo con enormi potenzialità di crescita e con presenze nei cinque continenti.

Una sinergia a livello mondiale

Skandia ed Old Mutual creano una combinazione vincente, che unisce l'esperienza ed i vantaggi competitivi di due marchi internazionali in un gruppo finanziariamente forte e con enormi opportunità di crescita sui mercati mondiali.

Unite da una simile filosofia di business incentrata sul Cliente, decentralizzata, focalizzata su innovazione e flessibilità, Skandia e Old Mutual si arricchiscono dalle proprie complementarità e differenze di posizionamento geografico e di prodotti offerti.

La solida posizione in Europa di Skandia e la sua presenza in America Latina ed Australia accresce il mercato di Old Mutual, presente negli Stati Uniti, in Sudafrica e nell'Est Asiatico.

Al 31 dicembre 2007, il patrimonio gestito in fondi dal gruppo Old Mutual era pari a 278,9 miliardi di sterline con una crescita del 18% nonostante l'andamento dei mercati internazionali e il value of new business è pari a 266 milioni di sterline.

I premi raccolti nelle assicurazioni vita (APE – importo annualizzato delle nuove vendite) hanno avuto un incremento del 137%, raggiungendo GBP 1535 milioni, mentre la raccolta in Unit Trust ed in Fondi di investimento è stato pari a GBP 7,961 milioni (+185%).

Skandia in Italia

Skandia Vita SpA è la società di assicurazione italiana del Gruppo Skandia, operativa in Italia dal 1997.

Tutta la struttura è focalizzata sull'attività di consulenza strategica e operativa nella creazione di polizze unit linked. Partendo da un'analisi delle esigenze del mercato ed in funzione degli obiettivi strategici dei differenti partner, Skandia Vita personalizza soluzioni di business realizzabili nel singolo contesto ambientale.

Le unit linked Skandia vengono create "ad hoc", senza utilizzare soluzioni standard già precostituite, consentendo quindi la massima flessibilità nell'offerta ed adattabilità alle diverse opzioni strategiche. Ogni elemento del prodotto, dal nome alla scelta dell'investimento, viene concordato con il singolo distributore.

Nel 2007 Skandia Vita ha raccolto premi per oltre 620 milioni di Euro, con un patrimonio gestito di 2,380 milioni di Euro (31/12/2007).

Le proposte di Skandia Vita

Skandia Vita è specializzata nella proposta di polizze unit linked, polizze vita che investono i premi versati dai sottoscrittori in quote fondi.

La soluzione unit linked combina le **valenze assicurative** delle polizze vita e la **componente finanziaria** dell'investimento in fondi in un'unica formula, estremamente flessibile ed adattabile ai diversi profili di rischio.

Copertura assicurativa e vantaggi legali quali impignorabilità e insequestrabilità tipici delle polizze vita si completano con i benefici del prodotto finanziario: opportunità di elevati rendimenti, diversificazione, possibilità di variare strategia di investimento.

Le unit linked create da Skandia propongono sia fondi interni assicurativi sia fondi comuni di investimento/comparti di SICAV delle migliori società di gestione internazionali.

Tra le numerose offerte Skandia Vita propone una soluzione unica sul mercato assicurativo italiano, che consente enormi opportunità di diversificazione e di scelta: una polizza unit linked che offre l'accesso ad una gamma di oltre 650 Fondi comuni e comparti di Sicav, selezionati in seguito ad un'analisi di circa 24000 OICR presenti sul mercato.

La distribuzione

Specialisti in cooperazione. E' il valore aggiunto creato da Skandia per gli altri, secondo una nuova logica per cui gli specialisti si focalizzano ciascuno nel rispettivo Core Business: i distributori nella distribuzione, i gestori nella gestione dei fondi, la compagnia di assicurazione nella consulenza strategica e nella creazione del prodotto.

I prodotti offerti al Cliente finale sono così modellati sulle scelte del singolo partner, che li presenta e vende con il proprio marchio.

Skandia Vita si avvale della collaborazione di un network di circa 180 banche, oltre 20 reti di promotori e di oltre 30 agenti indipendenti e brokers.

Le strategie di investimento

I sottoscrittori delle polizze Skandia Vita possono decidere di investire in una vasta gamma di fondi: assicurativi azionari, bilanciati, obbligazionari e circa 650 fondi comuni di investimento e comparti di Sicav.

Skandia si avvale della collaborazione delle principali società di gestione internazionali, tra cui: ABN Amro Funds, Alpi Fondi, American Express Funds, Anima, Aviva Funds, ANIMA S.G.R.p.A., ARCOBALENO FUND, AVIVA FUNDS, AXA Rosemberg/World Fund, Bipiemme Gestioni, Carmignac, CAAM Funds, CAAM Sgr, Capitalia, DWS, Eurizon, Fidelity Funds, Financière de l'Echiquier, Fortis Funds, Franklin Templeton, Generali Investment Sicav, Goldman Sachs, Henderson Horizon Funds, HSBC, Hypo Portfolio Selection Sicav, Ing, Invesco GT, Janus World Funds, JPMorgan, Julius Baer, Kairos Partner, Lemanik Sicav, Lombard Odier Darier Hentsch, Mellon Global Funds, Merrill Lynch, Monte Paschi AM, Morgan Stanley Sicav, Nextam Partners, Nord Est Funds, Orsay AM, Oyster Funds, Parvest, Pictet, Pioneer, Raiffeisen Kapitalanlage Gesellschaft, Sarasin Investmentfonds, SAM Sustainability Sicav, Schroder, SGAM, UBS.

www.skandia.it

Il sito Skandia, oltre a presentare un'ampia rassegna di prodotti e distributori, offre numerose informazioni sui fondi distribuiti, con la possibilità di costruire grafici, e calcolare rendimenti.

