

SKANDIA VITA

■ Si chiamano **A.I. Internal Funds** e **A.I. External Funds** le due nuove unit linked messe a punto da **Skandia Vita** e proposte da **Alba Insurance**.

La prima polizza vede la prestazione collegata a un gruppo di fondi interni, la cui scelta è demandata all'assicurato in base alla propria propensione di rischio/rendimento. I fondi sono suddivisi tra flessibili, azionari, bilanciati e obbligazionari, e a loro volta investono prevalentemente in Oicr. Vi sono soluzioni che puntano su singole aree geografiche e sullo stile di gestione e altre determinate dal grado di

rischio dell'investimento (Soluzione Molto Aggressiva, Aggressiva, Moderata, Prudente e Molto Prudente).

Diverso l'universo investibile offerto da A.I. External Funds. L'assicurato, a seconda del suo profilo di rischio, può decidere di allocare il premio in percentuali differenti scegliendo tra più di 500 fondi e comparti di Sicav multimanagers.

In entrambe le polizze, in caso di decesso dell'assicurato, verrà dato ai beneficiari, a seconda dell'età del sottoscrittore, tra il 100,01 e il 105% del valore maturato delle quote dei fondi.

Distribuito da: rete degli agenti e sportelli bancari collegati ad Alba Insurance; per informazioni 800.090.189.

F.Sp.

La scheda

Tipologia: polizze unit linked

Compagnia: Skandia Vita

Sottostanti: fondi interni o esterni, specializzati in diverse classi di attività e stili di gestione

Durata: a vita intera

Versamento minimo iniziale: 10mila euro

Versamenti successivi minimi: 500 euro

Costi iniziali: diritto fisso di 50 euro

Costi periodici: caricamento periodico per spese di distribuzione pari all'1,98% annuo, costo periodico per copertura caso morte pari allo 0,010% annuo più oneri diretti e indiretti dei fondi utilizzati

Riscatto totale: possibile in qualsiasi momento, con penalità dall'8% allo 0% (trascorsi quattro anni)

A chi sono adatte

- A chi desidera costruirsi un'asset allocation diversificata, scegliendo in base al proprio profilo di rischio/rendimento tra diversi portafogli interni o esterni, a seconda della polizza, suddivisi per classi di attività, stili di investimento e mercati di riferimento
- A chi vuole sfruttare le caratteristiche assicurative offerte dalla polizza come la prestazione in caso di morte dell'assicurato o l'erogazione della prestazione sotto forma di rendita vitalizia in un'ottica previdenziale
- A chi ha un orizzonte temporale coerente con le soluzioni di investimento selezionate

A chi non sono adatte

- A chi desidera una soluzione (obbligazioni o polizze con garanzia) che, a scadenza, riconosca quanto meno il capitale inizialmente investito o addirittura che permetta di ricevere un rendimento minimo prestabilito
- A chi ha già sottoscritto un fondo di fondi o una gestione patrimoniale in fondi. Il rischio è quello di sottoscrivere troppi prodotti sostanzialmente simili, che investono cioè in portafogli gestiti
- A chi preferisce diversificare il proprio portafoglio finanziario solo attraverso l'investimento diretto in titoli azionari e obbligazionari, senza la mediazioni di portafogli gestiti