

l'offerta di investimento dedicata a te





personale, flessibile e su misura

La soluzione Skandia ti permette di accedere ad un'ampia e diversificata selezione di fondi attraverso un prodotto assicurativo unit linked. Questa combinazione permette di sfruttare, all'interno di un unico contenitore, sia i vantaggi assicurativi sia le potenzialità di un investimento sui mercati finanziari.

Personale per noi significa permetterti di costruire e modificare nel tempo il tuo investimento. Per questo lavoriamo continuamente ad una piattaforma composta da oltre 750 fondi, appartenenti a più di 80 case di gestione e rappresentativi delle principali asset class presenti sul mercato.

Flessibile per noi significa che puoi modificare in qualsiasi momento e gratuitamente la tua scelta iniziale tramite switch mirati (switch singoli) o riasseti totali (switch totali) del tuo portafoglio. Siamo flessibili anche nell'eseguire

le tue operazioni garantendo il "sempre investito".

Su misura per noi significa lasciarti libero di scegliere, insieme al tuo consulente, anche il modo di affrontare il mercato. Attraverso i servizi opzionali, ti offriamo soluzioni per mercati altamente volatili, per mediare i prezzi di ingresso, per conservare inalterato nel tempo il tuo profilo di investimento. Tutto questo per noi si completa con il supporto quotidiano che ti offriamo. Siamo sempre al tuo fianco grazie ad un team dedicato e a un'area web, *myskandia*, riservata a te.



ci prendiamo cura del tuo investimento

L'idea di una piattaforma di fondi nasce per offrire flessibilità, libertà di scelta e diversificazione all'interno di un unico contratto assicurativo. Questo si traduce in un'offerta selezionata di oltre 750 fondi.

La piattaforma per noi è in continuo divenire e la modelliamo per adeguarla al mercato. Abbiamo un team dedicato che si occupa esclusivamente di questo e lavora quotidianamente su più fronti per realizzare questo nostro impegno.

Ci focalizziamo su una **ricerca continua** per intercettare le nuove idee di investimento, i nuovi talenti gestionali o le nuove strategie di approccio ai diversi mercati. Il nostro obiettivo è quello di offrirti la possibilità di costruire un portafoglio diversificato attraverso la selezione dei fondi che meglio rispondono alle tue esigenze.

Ci occupiamo di monitorare i fondi presenti in piattaforma attraverso un'**analisi costante** sia quantitativa che qualitativa. Conosciamo direttamente i gestori, il loro modo di approcciarsi ai mercati e le strategie che seguono. Questo ci permette di seguire da vicino il mercato e di coglierne le novità.

Tutto questo si traduce in un'**attività di gestione e di salvaguardia**: interveniamo prontamente sui cambiamenti che avvengono nel mondo dei fondi. In entrambi i casi, sostituiamo il fondo interessato con un fondo che selezioniamo all'interno della stessa gamma, coerente con le tue scelte iniziali e con i tuoi obiettivi di investimento.

al tuo fianco sui mercati, sempre

Completiamo la nostra offerta con una serie di servizi opzionali, attivabili su tua richiesta in qualsiasi momento. Puoi personalizzare il tuo investimento: noi ci occupiamo di fornirti strumenti utili ad affrontare i diversi momenti di mercato e tu, con il tuo consulente, scegli quello che meglio risponde alle tue esigenze.

Programma Stop Loss

Ideale se desideri tutelare il tuo investimento in un momento di mercato volatile. Puoi fissare il limite massimo di decremento tollerato (5% o 10%) sul tuo investimento e Skandia, a fronte di un monitoraggio giornaliero, si occupa di trasferire automaticamente il tuo asset verso una linea liquidità.

Programma Periodico di Investimento

Ideale se desideri sfruttare i vantaggi di un ingresso graduale nei mercati e mediane i prezzi. Puoi selezionare la durata del servizio, la frequenza degli switch periodici e automatici e il tuo asset di destinazione. Partendo da un investimento sulla Linea Liquidità, Skandia trasferisce gradualmente le quote verso l'asset di fondi che hai scelto.

Programma Ribilanciamento Automatico

Ideale se vuoi mantenere nel tempo il tuo profilo di investimento nonostante i naturali cambiamenti dovuti all'andamento dei mercati. Skandia si occupa di riportare, ogni 6 mesi dalla data di adesione, il tuo asset di fondi alle percentuali inizialmente selezionate.



un'operatività veloce ed efficace

Investimenti giornalieri

- Operiamo sui mercati ogni giorno, in neutralità fiscale e in compensazione di valuta
- Monitoriamo la tua polizza ogni giorno e, grazie allo stop loss, puoi uscire tempestivamente dal mercato
- Possiamo modificare, su tua richiesta, il tuo portafoglio ogni giorno, sia all'interno della stessa società di gestione sia tra diverse società senza perdere giorni di mercato

Switch totali

- Se vuoi cambiare strategicamente il tuo portafoglio, è possibile modificare l'intera asset allocation con una sola operazione

Switch singoli

- Se vuoi un intervento mirato e tattico sul tuo portafoglio, è possibile sostituire un solo fondo senza modificare l'intera asset allocation

un solo contratto, un ventaglio di "plus"

La forza della piattaforma non è solo nel motore finanziario che abbiamo costruito per te, ma anche nei vantaggi assicurativi e fiscali legati alle caratteristiche tipiche delle polizza sulla vita.

Ci confrontiamo quotidianamente con le società di gestione per offrirti le condizioni di accesso più vantaggiose e permetterti tra l'altro di investire anche con importi minimi su fondi che solitamente ti sarebbero preclusi.

In aggiunta a questo, puoi muoverti liberamente tra i fondi della piattaforma, anche di diverse società di gestione, rimandando la tassazione fiscale al momento della liquidazione e compensando minusvalenze

e plusvalenze maturate. Puoi sfruttare le potenzialità che le polizze sulla vita offrono per la pianificazione successoria: designare un beneficiario anche al di fuori del tuo asse ereditario oppure riscuotere la polizza in caso di rinuncia all'eredità.

Questi sono solo alcuni dei vantaggi che questo prodotto può offrirti. Il tuo consulente di fiducia potrà aiutarti ad identificare la soluzione ottimale per te e per le tue esigenze.



i nostri strumenti per supportarti



Ci prendiamo cura di te e dei tuoi bisogni quotidianamente attraverso:

myskandia

Un'area web a te dedicata. Puoi accedervi in qualsiasi momento e in assoluta autonomia.

La registrazione è semplice e gratuita e ti garantisce:

- monitoraggio del tuo investimento e di ogni operazione effettuata
- adesione gratuita ai servizi opzionali
- salvaguardia dell'ambiente perché non riceverai comunicazioni cartacee

App

Il tuo investimento sempre in tasca! Utilizzando le stesse credenziali di accesso a myskandia puoi visualizzare la tua valorizzazione su Iphone o Ipad.

Filo diretto

Puoi rivolgerti a un team Skandia dedicato che ti supporta per ogni specifica richiesta.

www.skandia.it

servizioclienti@skandia.it

numero verde: 800 127483

Skandia e il Gruppo Old Mutual

Skandia Vita, una realtà indipendente, unica sul mercato italiano

- Skandia Vita, presente in Italia dal 1997, è una realtà indipendente, specializzata nel settore unit linked ad architettura aperta
- Non opera direttamente né come gestore né come distributore, ma offre soluzioni innovative di investimento stringendo accordi con partner leader nei propri settori
- I prodotti e servizi che nascono dalla cooperazione tra le migliori professionalità sono flessibili e personalizzati

Old Mutual

- Gruppo internazionale specializzato nel risparmio a lungo termine, nella previdenza e negli investimenti
- Ha sede a Londra, è operativo in 29 paesi per un totale di 54.000 dipendenti e un patrimonio gestito pari a € 320 miliardi (31/12/2012)
- Il Gruppo Old Mutual è attivo nel settore bancario, del risparmio gestito e delle assicurazioni. Si distingue per l'offerta di soluzioni di investimento personalizzate e per la capacità di interpretare le peculiarità delle realtà locali in cui opera.
Tutto questo è frutto di sinergie e competenze internazionali

Skandia Vita S.p.A. - Via Fatebenefratelli, 3 - 20121 Milano - Italy - **T** +39 02 36101010 - **F** +39 02 6554576 - www.skandia.it

Quanto contenuto in questa brochure non costituisce e non può essere considerato offerta di vendita, di sottoscrizione o di sollecitazione di qualsiasi natura o un invito ad acquistare o a vendere le attività finanziarie o assicurative nominate. Non è collegato con, o non costituisce la base di, qualunque contratto o impegno. Il suo contenuto non deve essere considerato un consiglio per l'investimento. Prima della sottoscrizione leggere il Prospetto d'offerta e le Condizioni di contratto