

# LA UNIT LINKED: UNA SOLUZIONE EFFICIENTE PER LE ESIGENZE MUTEVOLI DEL CLIENTE E PER LE ESIGENZE MUTATE DELLA BANCA

Luciano Giulio Rizzo – *Commercial Director, Institutional  
relationship*

Roma, 8 ottobre 2015

# LO SCENARIO

## Cliente

- Soluzioni personalizzate e flessibili in grado di rispondere alle sue esigenze/desideri
- Rendimento senza esposizione

## Banca

- Ricerca di fonti di redditività
- Necessità di dotarsi di «strumenti» di difesa e di attacco

## Compagnia

- No garantiti
- Attenzione a nuovi strumenti e trend di mercato



**Il nostro obiettivo:** trovare il giusto connubio fra le esigenze del cliente e quelle della banca ...  
Come?

- Ascoltando
- Interpretando
- Implementando

# LA SCELTA D'INVESTIMENTO

Puoi decidere di costruire il portafoglio del tuo cliente secondo tre diverse modalità

1

## Affidandoti alla tua selezione

- **Sei tu**, insieme al tuo cliente, a scegliere i fondi che meglio rispondono alle sue esigenze
- **Ampio universo di fondi:** oltre 860 scelte possibili appartenenti a più di 100 case di gestione

2

## Affidandoti alla nostra selezione

- **Siamo noi** a scegliere per te i fondi che meglio rappresentano l'idea d'investimento del tuo cliente:
  - linee a controllo di volatilità

3

## Mixando la 1-2

- **Sei tu** a combinare linee e fondi

3



**OLDMUTUAL**  
WEALTH

# I NOSTRI SERVIZI OPZIONALI



**Programma Fund Monitor**



**Programma Periodico di investimento**



**Programma di Ribilanciamento automatico**



**Programma Cedola periodica**



**Programma Protezione**

# IL NOSTRO SUPPORTO ALLA BANCA

- Reportistica
- Team dedicato
- Aree web riservate
- Integrazione