

EUROVITA MULTINVEST

TRATTI SALIENTI DEL FONDO INTERNO EUROVITA CONSULTINVEST CRESCITA

Il fondo presenta le seguenti caratteristiche ed il seguente obiettivo d'investimento.

- fondo di fondi bilanciato flessibile a prevalente contenuto azionario
- esposizione azionaria tendenzialmente superiore al 50%, salvo condizioni di mercato particolarmente avverse
- volatilità annualizzata attesa del Fondo tendenzialmente superiore al 10%
- profilo di rischio Alto
- obiettivo di investimento: generare una Crescita Reale del Capitale su di un Orizzonte Temporale di Medio Termine

L'obiettivo di investimento è concepito per essere complementare a quello della Gestione Separata Euroriv e per fornire le componenti di rischio e di esposizione ai mercati finanziari necessario per conseguire l'apprezzamento nel tempo del capitale investito (mentre il Fondo Interno Assicurativo contribuisce a consolidare i risultati e a proteggere nel tempo una parte del capitale investito).

All'interno della Polizza Eurovita Multinvest l'investitore ha quindi la possibilità di combinare opportunamente la composizione del Fondo Interno con la gestione Separata in modo da ottenere il profilo di rischio desiderato.

UNIVERSO INVESTIBILE

Gamma di Fondi Comuni d'Investimento di Consultinvest AM Sgr, ad eccezione dei fondi di fondi Multimanager (non previsti dalla normativa assicurativa)

Fondi Comuni d'investimento gestiti da Società Terze per quelle strategie, o classi di attività finanziarie, che non sono disponibili internamente (es. convertibili e alcune strategie absolute return).

GESTIONE E PROCESSO D' INVESTIMENTO

La gestione del Fondo Eurovita Consultinvest Crescita è il risultato della analisi macroeconomica e di scenario prodotta dall'ufficio studi, definita dal comitato di investimenti e infine discussa dal Consiglio di Amministrazione che approva o apporta eventuali modifiche e definisce i limiti operativi.

All'interno di questi limiti il gestore identifica i fondi più indicati al contesto di mercato e li pesa opportunamente.

Il processo gestionale è simile a quello utilizzato per le linee Allocation (ad esempio Allocation 20-25), integrato di volta in volta dall'utilizzo di fondi esterni, ove necessario.

PROCESSO DI SELEZIONE DEI FONDI ESTERNI

Il processo usato per la selezione dei Fondi Comuni d'Investimento delle Società Terze è lo stesso utilizzato per i Fondi di Fondi della gamma Consultinvest.

Il processo prevede una analisi quantitativa mensile sui dati degli ultimi tre anni dei fondi suddivisi per classi di attività e strategie omogenee, basata su:

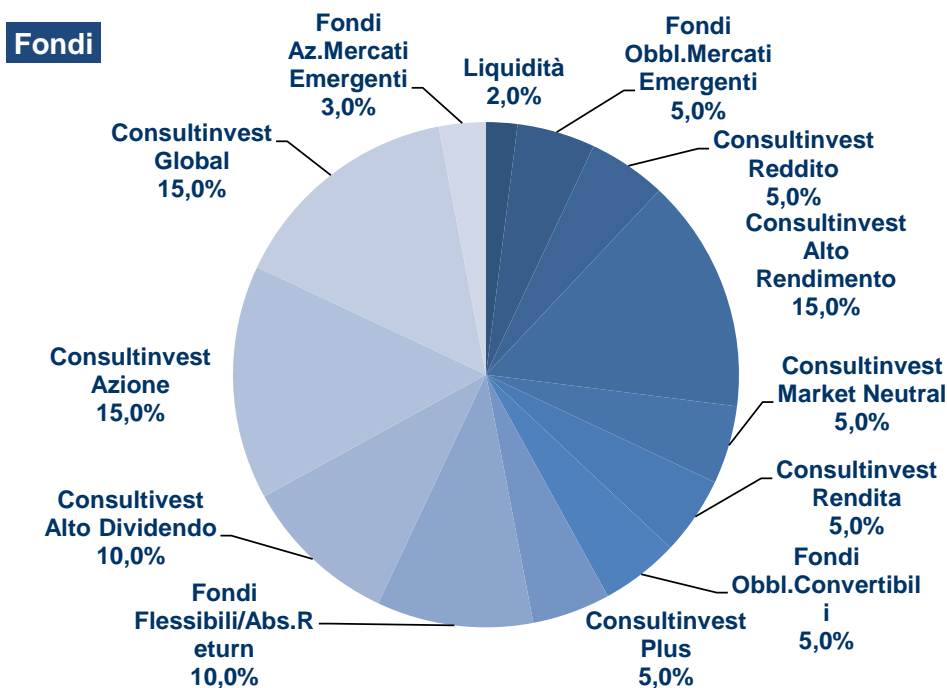
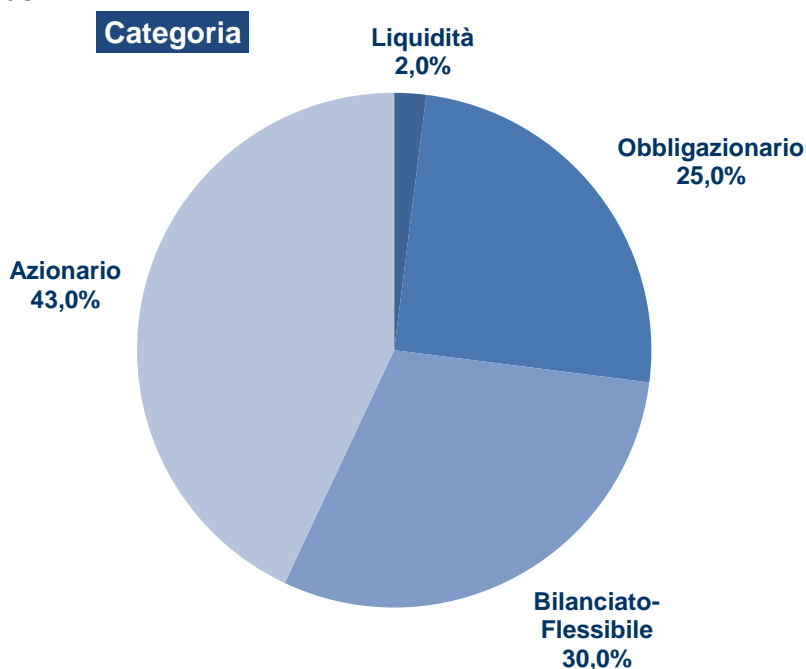
- rendimenti aggiustati per il rischio
- consistenza delle performance
- capacità di gestione efficiente delle fasi di ribasso

EUROVITA MULTINVEST

COMPOSIZIONE DEL FONDO AL 31 MAGGIO 2016

La composizione attuale del fondo prevede

- 25% di fondi obbligazionari
- 30% di fondi bilanciati e flessibili
- 43% di fondi azionari



La presenza di fondi di terzi all' interno del portafoglio è pari al 23% del totale, suddivisi fra obbligazionari e azionari paesi emergenti, obbligazionari convertibili e absolute return.

La presente scheda prodotto deve essere utilizzata ad uso esclusivo dei consulenti finanziari per l'offerta fuori sede della Consultinvest Investimenti SIM S.p.A. e non può in alcun modo essere presentata e/o consegnata ai clienti e potenziali clienti.

La presente scheda prodotto illustra sinteticamente e in maniera non esaustiva le caratteristiche principali del contratto.

Per quanto riguarda le caratteristiche del prodotto fa quindi fede la sola documentazione d' offerta ufficiale disponibile sul portale MyConsultinvesta.