

Comunicato Stampa

## **SCM LANCIÀ SUL MERCATO DUE POLIZZE UNIT LINKED CON SOTTOSTANTI LINEE DI GESTIONE**

Milano, 3 maggio 2021

SCM Sim, la prima Sim quotata su Aim Italia (Mercato alternativo del capitale di Borsa Italiana S.p.A.) specializzata nei servizi di private banking e wealth management con quasi 1 mld di euro AUM, lancia due nuove polizze unit linked: SCM CAPITAL INVEST (a versamento unico) e SCM PERSONAL PLAN (a versamento periodico). I due nuovi prodotti assicurativi sono stati messi a punto in collaborazione con Nobis Vita Spa. Ciascuna polizza ha sottostante in delega di gestione due linee assicurative: una obbligazionaria, denominata Ladder, e un'altra azionaria, chiamata Chronos. Entrambi i sottostanti sono su fondi assicurativi gestiti da SCM e composti da titoli singoli, obbligazioni, azioni, ETF. Non includono, quindi, fondi o Sicav, consentendo di mantenere il costo ricorrente annuale per il cliente al 2,1%, ben al di sotto della media nazionale. Inoltre, le due polizze unit linked non hanno costi di entrata, né di uscita ed è possibile riscattare completamente dopo 30 gg dall'avvenuta emissione della polizza. Di fatto il cliente investe in un prodotto assicurativo con sottostante delle gestioni patrimoniali vere e proprie con un taglio minimo di 25.000 euro.

“I nuovi prodotti che presentiamo oggi consentono ad SCM di allargare il suo potenziale mercato offrendo soluzioni altamente professionali anche a una clientela affluente”, commenta Alessandro Forza, vicedirettore generale di SCM Sim. “Inoltre, la soluzione a versamenti periodici consente all'azienda di incrementare le masse in maniera continua e automatica e ai clienti offre la possibilità di entrare con gradualità nel mercato azionario. Riteniamo che questo tipo di soluzione costituita da una unit linked in delega di gestione, piuttosto innovativa per il mercato italiano, consenta ai sottoscrittori di usufruire della provata capacità gestionale di SCM a dei costi contenuti e concorrenziali rispetto al mercato di riferimento”.

L'investimento sottoscritto nella polizza può essere diversificato tra le due linee in funzione di esigenze e obiettivi del cliente, con la facoltà di spostarsi da un fondo all'altro nel corso della vita del contratto. Sono poi contemplate alcune opzioni. Tra queste, l'opzione *take profit* prevede lo switch automatico della parte azionaria su quella obbligazionaria qualora si superi la percentuale obiettivo, stabilita nella misura del 10%. E' possibile anche attivare l'opzione di erogazione di prestazioni periodiche, ovvero richiedere il versamento di un 2%, 4% o 6% annuo del capitale semestralmente o trimestralmente (una sorta di cash flow periodico per chi ne ha necessità). Nella fase di lancio - il prodotto è in commercializzazione dal 29 aprile - SCM si concentrerà sul cross selling, offrendo una risposta alle esigenze assicurative di circa 7.000 clienti in portafoglio. Il budget di raccolta per il rimanente periodo dell'anno 2021 è di almeno 35 milioni di euro.

Solutions Capital Management SIM S.p.A. “SCM” è una società di Intermediazione Mobiliare autorizzata alla gestione di portafogli, alla consulenza in materia di investimenti e al servizio di collocamento. SCM è una realtà attiva dal 2009 e da luglio 2016 è la prima SIM quotata sul mercato AIM di Borsa Italiana. SCM è indipendente da gruppi bancari, assicurativi e industriali ed è un soggetto vigilato e controllato da CONSOB, Banca d'Italia e Borsa Italiana. Tramite i servizi di Private Banking e Wealth Management, SCM offre soluzioni di advisory personalizzate per i clienti, applicando un modello di business unico, innovativo e sostenibile in Italia, che si fonda sull'indipendenza, trasparenza e assenza di conflitto di interessi in linea con il modello di consulenza fee only.

Per informazioni:

SCM Sim  
Via Gonzaga 3 - 20123 Milano  
Investor relations Corrado Morana / [corrado.morana@scmsim.it](mailto:corrado.morana@scmsim.it)



IR TOP Consulting

Via Bigli, 19 - 20121 Milano / +39 (02) 4547 3883 Floriana Vitale / [f.vitale@irtop.com](mailto:f.vitale@irtop.com)

Antonio Buozzi / [a.buozzi@irtop.com](mailto:a.buozzi@irtop.com)

Nomad e Global Coordinator

EnVent Capital Markets Ltd.

42 Berkeley Square - London W1J SAW

Paolo Verna - [pverna@eventcapitalmarkets.co.uk](mailto:pverna@eventcapitalmarkets.co.uk)

Francesca Martino - [fmartino@eventcapitalmarkets.co.uk](mailto:fmartino@eventcapitalmarkets.co.uk)