Buenos días a todos!

Yo soy una asesora financiera del Banco Apulia. Mi trabajo consiste en asesorar los clientes en la elección de los productos bancarios para invertir sus ahorros.

El banco Apulia es uno de los cuatro principales bancos de la Puglia. Nació el 24 de Marzo 1924 en Torremaggiore con el nombre de Banco de Torremaggiore y de la Daunia.

En el 1996, el banco creció tras la adquisición del banco Argícola del Salento y cambió su nombre por el de Banco Apulia, con sede social en San Severo.

El 14 de Enero 2009 se llegó a un acuerdo con el Banco Veneto para conseguir una fusión entre el banco Apulia y el Banco Meridiana y con esta operación el Banco pasó a formar parte del grupo Veneto Banco, uno de los doce primeros grupos bancarios italianos, por cantidad de capital gestionado.

Hoy el Banco Apulia tiene una red de 105 sucursales repartidas en 7 regiones y está controlado por la familia Chirò.

El Banco Apulia ofrece una gran variedad de servicios y productos, con el fin de satisfacer las necesidades de los clientes.

Entre sus productos, en este contexto, me gustaría proponer uno innovador.

Desde enero 2012, el nuestro banco ofrece un nuevo producto. Se trata del Fondo Arca cupón bono 2017 Alto Potencial IV. Es un fondo de bonos a vencimiento descendente, dirigido a aquellas personas que buscan un rendimiento con sus ahorros. El fondo es adecuado para inversores con capitales grandes y pequeños, ya que la cantidad mínima requerida es de sólo 100 euros. Este fondo está gestionado por Arca, que es una de las sociedades de gestión del ahorro que opera en Italia.

Para este fondo se recomienda un plazo mínimo de cinco años, por lo que puede no ser adecuado para aquellos que prevean de retirar su dinero dentro de los cinco años siguientes al inicio del fondo.

El fondo consta de treinta y tres bonos y invierte, principalmente, en los siguientes instrumentos financieros:

* Bonos gubernamentales emitidos por países de la zona euro;
* Bonos corporativos y valores respaldados por activos, con alta calidad crediticia;
* Bonos de emisores soberanos de los países emergentes.

Además el fondo invierte en derivados “over the counter” pero excluye la inversión en acciones.

Respecto a los costes relativos a este fondo, no hay comisiones por suscripción, pero existe comisión por colocación del 3,5%. Además hay una comisión por gestión del 0,3%, una comisión por incentivos del 20% y una comisión de salida descendente del 3,50%.

El fondo gestiona una cartera con numerosos bonos, lo que permite de tener una amplia diversificación y por lo tanto un menor riesgo.

El fondo adopta uno estilo de gestión activa y está desprovisto de un punto de referencia, que sea representativo de la política de inversión del fondo.

Este fondo tiene un perfil del riesgo medio-bajo; el indicador sintético del nivel del riesgo/rendimiento pone al fondo en la categoría tres, en una escala de uno a siete. El indicador sintético se calcula en base a la volatilidad histórica anual; sin embargo, los datos históricos no pueden ser un indicador fiable para el perfil del riesgo futuro del fondo y por esta razón el nivel del riesgo/rendimiento puede variar, así como la clasificación del fondo.

La distribución de los ingresos se realiza cada seis meses: el 30 de Junio y el 31 de diciembre. Sin embargo, el primer reparto de los ingresos será el 30 de diciembre 2013.

Dado que es un fondo reciente, los datos relativos al rendimiento pasado no están disponibles; sin embargo, en su primer año, el rendimiento total del fondo fue positivo.

De hecho, como muestra el siguiente gráfico, el rendimiento desde Enero creció lentamente hasta alcanzar un valor poco más grande del 5% en el mes de marzo. A principio de Abril, perdió el 0,1%, mientras en el mes de Mayo el rendimiento volvió a los niveles iniciales y pero a finales del mes descendió al nivel más bajo, el 4,8%, que se ha registrado hasta ahora. En Junio y en Julio, el rendimiento tuvo una tendencia irregular caracterizada por altos y bajos, fluctuando entre el 4,8% y el 5%. Sin embargo, desde Agosto, el rendimiento del fondo siguió creciendo y de hecho en el mes de Diciembre llegó un valor del 5,4%.

Este producto se ofrece por otros bancos italianos pero el banco Apulia es mejor porque está cerca de sus clientes, haciendo uso de asesores financieros expertos. El banco Apulia se dirige a las empresas, las instituciones y las familias, siguiendo el objetivo compartido por todos los bancos del grupo, o sea, el ser líderes en sus territorios ofreciendo, con ética y responsabilidad, servicios da calidad y beneficios a los socios y empleados.

Para más informaciones, mis contactos son:

[……………..](mailto:e.russo@bancapulia.it) o el número gratuito 800/373797.

Muchas gracias por su atención y me pongo a vuestra disposición para posibles preguntas.