

La novità di **Banca Generali**

Una polizza per investire (e proteggere la salute)

Rendimento, protezione del capitale, salute e servizi di prodotto. Sono le quattro aree di valore di Bg Stile Esclusivo, la nuova polizza multi-ramo a premio unico lanciata da **Banca Generali**.

La parte finanziaria, quella relativa al rendimento, è caratterizzata da diversi elementi, a partire dalla componente di Ramo I, una gestione separata che ha un obiettivo di rendimento certo del 2% al netto delle commissioni. Il secondo elemento è quello dei fondi interni assicurativi a gestione attiva, mentre la terza componente finanziaria è rappresentata da oltre 50 fondi esterni, tra i migliori sul mercato, che il consulente può selezionare insieme al suo cliente.

Oltre all'aspetto finanziario, è presente un'altra area di valorizzazione legata al concetto di protezione, «che abbiamo esteso in modo importante prevedendo delle maggiorazioni dell'importo da pagare in caso di premorienza dell'assicurato, che si elevano ulteriormente in caso di infortunio; maggiorazioni che, in base all'età, vanno dal 10% al 50% del premio versato — spiega **Andrea Ragaini**, vicedirettore generale di **Banca Generali** —. Inoltre, un ulteriore livello di protezione assicura agli eredi, sempre in caso di premorienza, il livello massimo toccato dal portafoglio della polizza in ogni anno solare. Le integrazioni pagate agli eredi sono esenti da imposte».

La terza area di valore della nuova polizza di **Banca Generali** è data dai servizi per la salute, tra cui una centrale operativa per un teleconsulto medico disponibile 24 ore al giorno e 7 giorni su 7, puntualizza Ragaini: «la telemedicina, invece, permette di avere un appuntamento in videochiamata con un medico specialista in una delle 33 principali branche mediche. E poi, gli assicurati hanno anche la possibilità di ottenere degli sconti, con priorità

di prenotazione, nelle oltre 13 mila strutture convenzionate con Generali».

Infine, ci sono i servizi legati al prodotto. Tra questi, il ribilanciamento del portafoglio, con la possibilità di poter passare dal Ramo I (la gestione separata) al Ramo III (composta sia da fonti interni sia da fondi esterni), spostandosi quindi progressivamente da una componente ad alta sicurezza ad una più volatile e con maggiore possibilità di apprezzamento. «C'è poi il servizio di decumulo finanziario, che permette all'assicurato di scegliere la frequenza e l'importo in euro dei pagamenti, e quello del riscatto programmato, per restituire il valore della polizza agli eredi in periodi temporali differenti, fino a un massimo di 20 anni — continua Ragaini —. Con questa nuova polizza ci siamo adeguati a un'esigenza regolamentare di Ivass (Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni, ndr), vivendo il cambiamento come un'opportunità e ridisegnando una soluzione di investimento completa, in cui i nostri clienti possono ritrovare un'innovativa piattaforma di investimento insieme a importanti contenuti di protezione e servizi legati alla salute; una polizza unica nel suo genere con quattro chiavi di valorizzazione», conclude Ragaini.

La polizza può essere sottoscritta solo dalle persone maggiorenni con un versamento minimo iniziale di 20 mila euro in un'unica soluzione. È inoltre prevista la possibilità di effettuare versamenti periodici aggiuntivi a partire da 500 euro al mese. Per quanto riguarda i costi, quelli della componente di Ramo III dipendono dall'importo investito e variano dall'1,70% per versamenti superiori a 250 mila euro, al 2,10% per versamenti fino a 100 mila euro. La componente di Ramo I, invece, ha un costo dello 0,50% per i primi due anni e dell'1,10% per i successivi.

Ga. Petr.

© RIPRODUZIONE RISERVATA



Andrea Ragaini
Vicedirettore generale
di **Banca Generali**

