

Uscite su stampa cartacea (a seguire nel file):

Milano Finanza – 15 febbraio 2025 – Banca Generali lancia la multi-ramo con più azioni in portafoglio

L'Economia del Corriere della Sera – 17 febbraio 2025 – Una polizza per investire (e proteggere la salute)

QN Economia & Lavoro – 3 marzo 2025 – Banca Generali, polizze multi-ramo per rispondere a più esigenze

Advisor – aprile 2025 – La polizza di fa 'suite'

Milano Finanza – 18 aprile 2025 – La completezza di BG Stile Esclusivo

Uscite su media web:

17/02 – **AdvisorOnline** - [Banca Generali rafforza l'impegno nell'assicurativo](#)

17/02 – **Bluerating** – [Banca Generali: la suite per il risparmio è servita](#)

17/02 – **Fundspeople** – [Da Banca Generali la nuova polizza multiramo che si configura come una suite del risparmio](#)

18/02 – **InvestireMag** – [Da Banca Generali la suite del risparmio. Una polizza multiramo per investimenti, protezione e servizi personalizzati](#)

19/02 – **PolicymakerMag** (StartMag) - ["Una suite del risparmio". Cos'è la polizza Stile Esclusivo lanciata da Banca Generali](#)

19/02 – **WallStreetItalia** - [Da Banca Generali la nuova polizza multiramo Stile Esclusivo](#)

19/02 – **Fondi&Sicav** - [Banca Generali presenta BG Stile Esclusivo: la polizza che rivoluziona il risparmio](#)

20/02 – **WeWealth** – [Ragaini \(Banca Generali\): "Così uniamo la protezione al risparmio"](#)

20/02 – **Il Giornale d'Italia** - [Banca Generali, lanciata BG Stile Esclusivo la nuova polizza che unisce investimento, protezione e servizi personalizzati](#)

21/02 – **Money.it** - [Banca Generali lancia BG Stile Esclusivo, una polizza "suite del risparmio" che combina investimento e protezione](#)

21/02 – **Gli Stati Generali** - [Banca Generali presenta BG Stile Esclusivo, polizza che si fa "suite del risparmio"](#)

21/02 – **Citywire** - [Rampa di lancio - I prodotti di investimento della settimana](#)

24/02 – **AffarItaliani** - [Banca Generali lancia BG Stile Esclusivo: un nuovo strumento assicurativo per agevolare il passaggio generazionale](#)

27/02 – **Finanza.com** - [Banca Generali lancia Stile Esclusivo: la polizza che coniuga protezione e investimento](#)

27/02 – **Nicolaporro.it** - [Investire protetti da dazi e inflazione, Banca Generali lancia BG Stile Esclusivo](#)

20/03 – **FirstOnline.info** - [Banca Generali lancia BG Stile Esclusivo, la nuova polizza che unisce investimento, protezione e servizi](#)

20/03 – **InsuranceTrade.it** - [Una polizza che diventa "suite del risparmio"](#)

23/04 – **Bluerating** - [Banca Generali, una nuova polizza multiramo](#)

Banca Generali lancia la multiramo con più azioni in portafoglio

di Marco Capponi

Le quota di azioni nei portafogli degli italiani è del 10%. Questo significa che 10 mila euro investiti 30 anni fa oggi ne varrebbero 32.515. Non è male, certo: ma se si riuscisse a spingere gli investitori ad arrivare al 50% di azioni in portafoglio, l'allocation considerata ottimale dalla teoria economica per chi si pone un obiettivo di crescita, quei 10 mila euro di 30 anni fa varrebbero oggi 90.400. La vera sfida degli operatori del private banking, i cui portafogli hanno in media il 29% di equity, è aumentare sempre più la parte azionaria. Ma senza rinunciare a un'altra priorità degli italiani, in tutte le fasce di reddito e di disponibilità economica: la protezione del proprio patrimonio.

Da queste premesse nasce la soluzione BG Stile Esclusivo di **Banca Generali**, «una suite del risparmio nonché la nostra prima multiramo con grande focus sui servizi di protezione e salute», spiega a MF-Milano Finanza il vicedirettore generale della banca private del Leone, **Andrea Ragaini** (presidente peraltro di Aipb, l'associazione di categoria del private banking).

Un prodotto che eredita parte del dna assicurativo delle Generali, azionista di maggioranza della società di risparmio gestito, ma cerca di declinarlo per una clientela diversa, più propensa al rischio dell'investimento azionario. Per farlo, BG Stile Esclusivo si compone di varie parti. Quattro, per la precisione. La prima è finanziaria, «che ha a sua volta tre grossi blocchi», elenca Ragaini. «Primo, una Ramo I con obiettivo netto di rendimento del 2% per i primi due anni. Secondo, i fondi interni assicurativi in cui abbiamo portato le competenze dei team di gestione di **Banca Generali**. E infine i fondi esteri, circa 50, tutti nel primo-secondo quartile per performance degli ultimi cinque anni».

Il secondo braccio di questa suite è una componente di protezione assicurativa. «In caso

di premorienza dell'assicurato, arriva una protezione causata dalla morte», sottolinea il vice dg. «Gli eredi ricevono una maggiorazione fino al 50%, poi decrescente a seconda dell'età del decesso. Inoltre, è prevista una maggiorazione fino al 50% in caso di morte per infortunio». Gli eredi ricevono comunque, in ogni caso, «il valore massimo toccato dalla polizza». È questo elemento di protezione, specifica Ragaini, «che consente di inserire più azioni nei portafogli».

Il terzo elemento è quello dei servizi salute di Welion (società del gruppo Generali). Si va dal «consulto medico con centrale a disposizione 24 ore su 24 e sette giorni su sette», elenca Ragaini, «al teleconsulto specialistico: si può incontrare uno specialista in tutte e 33 le principali branche mediche». Si può inoltre avere accesso «a uno dei 13.000 punti Generali con priorità di intervento e sconti dal 15 al 35%». Chi ha un patrimonio da proteggere, questa è l'opinione del vice-dg, «vuole in primis proteggere la sua salute».

E per concludere, il quarto e ultimo elemento della suite di **Banca Generali** è quello dei servizi. Tra i principali, sottolinea Ragaini, c'è il «ribilanciamento automatico, che permette di passare dalla Ramo I allo Ramo III: quindi si può aumentare la componente azionaria del portafoglio». Insomma, un altro modo per rafforzare la parte di equity.

Un altro servizio è quello del «decumulo personalizzato: il cliente può decidere l'importo in euro che vuole avere come cedola / income nel corso dell'anno, per esempio per integrare la pensione, fare i regali di Natale ma non solo». Questo income, che viene prelevato dalla polizza, «è efficiente a livello fiscale, perché la fiscalità viene tutta spostata alla fine e non pagata volta per volta». E infine, conclude Ragaini, c'è il «riscatto programmato: gli assicurati possono passare l'eredità agli eredi non in unica soluzione, ma anche in rate che possono essere rimodulate». (riproduzione riservata)



Andrea Ragaini
Banca Generali



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**



Banca Generali, polizze multi-ramo per rispondere a più esigenze

Il vicedirettore **Andrea Ragaini**: «Investimento e protezione
BG Stile Esclusivo è una vera e propria Suite del risparmio»

di **Davide Nitrosi**

RISULTATI

**«Negli ultimi dieci anni
la banca è quadruplicata
e oggi è sempre più
un punto di riferimento
nel private banking nazionale»**

Andrea Ragaini, vice-direttore generale di Banca Generali, in un tempo di grande incertezza come l'attuale come si mettono al sicuro i risparmi ottenendo anche ritorni dal proprio investimento?

«Il 2025 sarà ancora fortemente influenzato dall'andamento dell'inflazione, dalle politiche monetarie attuate delle banche centrali, dalle politiche fiscali e dal perdurare delle tensioni geopolitiche; sarà però un anno in cui la crescita globale sarà superiore al 3% e sarà trainata ancora una volta dagli Stati Uniti. L'Asset Class preferita da tutti gli esperti di investimento continua ad essere l'azionario, in virtù della crescita degli utili attesi per le aziende ed all'aumento di produttività favorita dall'intelligenza artificiale, ma le previsioni sono ancora favorevoli anche alle obbligazioni, supportate da tassi reali (depurati dall'inflazione) ancora positivi. Per quanto riguarda i bond, l'abbassamento dei tassi a breve rende interessante la parte "media" della curva dei tassi, quindi le obbligazioni a 3/5 anni in cui si riesce meglio a cogliere i differenziali tra discesa dei tassi e aspettative dei prezzi».

In questo nuovo scenario, i prodotti assicurativi possono garantire rendimenti e sicurezza: ma quali prospettive temporali bisogna avere per scegliere questo genere di polizze?

«Le soluzioni multiramo di Banca Generali sono uno strumento di investimento e diversificazione molto valido. L'investimento può essere sottoscritto in una unica soluzione o con investimenti progressivi. Offrono poi servizi di protezione e servizi salute che sono sempre più importanti alla lu-

ce dell'evoluzione del welfare pubblico. Consentono infine una ottimizzazione fiscale in caso di successione. Abbinare copertura assicurativa e pianificazione finanziaria a lungo termine sarà sempre più il vero valore aggiunto della consulenza professionale. Non è un caso che i prodotti assicurativi a contenuto finanziario siano arrivati a rappresentare il 20% dei portafogli delle famiglie servite dal private banking, per un totale di 232 miliardi di euro a giugno 2024».

Come funziona la polizza multiramo che ha lanciato Banca Generali?

«BG Stile Esclusivo è una vera e propria Suite del risparmio, una polizza multi-ramo che abbiamo messo a punto con lo scopo di adattarsi in modo dinamico alle differenti esigenze dei clienti. Punta a rispondere non solo alle richieste di investimento e valorizzazione del risparmio, ma anche alla domanda di protezione del patrimonio, di servizi personalizzati e alla salute».

Nel dettaglio?

«Il primo pilastro della polizza, quello d'investimento, permette di abbinare una componente di sicurezza, con le gestioni separate RiAlto (per ridurre la volatilità), a fondi e strategie finanziarie, sia gestiti internamente dai team di gestione di Banca Generali, sia da Asset Manager Internazionali. Combinando queste componenti si può creare un portafoglio che si adatti al profilo del cliente in termini di orizzonte temporale e propensione al rischio, offrendo diversificazione e rendimento».



Ma quali protezioni include?

«Protezione in caso di morte, maggiorazione per infortunio ed un sistema di copertura in caso di minusvalenza sulla componente d'investimento che fissa il livello massimo raggiunto dall'investimento. In ottica di passaggio generazionale, è prevista la possibilità di mettere a punto un piano di riscatti programmati per gli eredi, distribuiti nel tempo. Potenzialmente agisce come una sorta di "trust" a vantaggio della sicurezza e pianificazione nella vita dei nostri cari. E grazie alla partnership con Generali Welion, sono disponibili servizi di teleconsulto medico generale e specialistico 24 ore su 24 per 7 giorni la settimana, oltre all'accesso a un network sanitario con oltre 13.000 strutture sul territorio».

L'Ivass (Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni), ha invitato le compagnie a costruire prodotti che avessero Target Market definiti. Il vostro prodotto segue queste indicazioni?

«La nuova polizza poggia le sue radici sui nuovi indirizzi normativi. **Banca Generali** si è rapidamente adattata trasformando il cambiamento in opportunità e costruendo un prodotto con 9 percorsi di investimento connotati da profili di rischio ed orizzonte temporale differenti, ciascuno con un proprio Target Market».

La strategia di **Banca Generali tiene conto della**

LE DIFFERENTI
RICHIESTE
DEI CLIENTI

«BG Stile
Esclusivo è una
vera e propria
Suite del
risparmio,
una polizza
multi-ramo che

abbiamo messo
a punto con lo
scopo di
adattarsi in
modo dinamico
alle differenti
esigenze dei
clienti. Punta
a rispondere
non solo alle

richieste di
investimento e
valorizzazione
del risparmio,
ma anche alla
domanda
di protezione
del patrimonio,

di servizi
personalizzati
e alla salute».

Nella foto,
Andrea
Ragaini,
vicedirettore
generale di
Banca Generali

SOLUZIONI

Copertura assicurativa e pianificazione finanziaria

«Le soluzioni multiramo di **Banca Generali** sono uno strumento di investimento e diversificazio-

ne molto valido. L'investimento può essere sottoscritto in una unica soluzione o con investimenti progressivi. Offrono poi servizi di protezione e servizi salute che sono sempre più importanti alla luce dell'evoluzione del welfare pubblico - spiega il

vice-direttore Ragaini -. Consentono infine una ottimizzazione fiscale in caso di successione. Abbinare copertura assicurativa e pianificazione finanziaria a lungo termine sarà sempre più il vero valore aggiunto della consulenza professionale».

sinergia di azione con il Gruppo Generali?

«Siamo consapevoli del grande valore che possiamo portare ai nostri clienti grazie ad una compagnia leader come Generali, che da oltre 190 anni sviluppa soluzioni di protezione. Ci sono alcuni progetti interessanti per spingere ulteriormente le potenzialità delle nostre competenze "cross": ma facciamo un passo per volta».

Il vero risiko bancario si gioca sul futuro del risparmio gestito?

«Noi siamo stati i primi a dare il via alle danze con l'offerta su Intermonte, che è stata uno dei pochi casi anche di ampio successo, con lo squeeze-out al primo giro al termine dell'offerta con le adesioni sopra il 95%. Con Intermonte apriamo una nuova fase di vita della nostra Banca con servizi agli imprenditori ed opportunità per i nostri clienti grazie alle forti competenze nella ricerca, nella negoziazione di titoli azionari e nella gestione di strumenti derivati. Poi, numeri della raccolta alla mano, con oltre 6 miliardi di crescita endogena ogni anno siamo in grado di generare uno sviluppo autonomo che non rende obbligatorie le operazioni forzatamente. Negli ultimi 10 anni, sotto la guida del nostro Ceo, la banca è quadruplicata e oggi è sempre di più un punto di riferimento nel private banking nazionale».

© RIPRODUZIONE RISERVATA



LA MULTI-RAMO SI FA 'SUITE'

Riccardo Colonna
✉ @ADVISOR_ONLINE

Il 2025 dei mercati finanziari si preannuncia un anno più volatile dei precedenti, influenzato dalle numerose incertezze sul fronte dell'inflazione, delle politiche fiscali e delle tensioni commerciali e geopolitiche. Per navigare quindi tale contesto occorre puntare su: **flessibilità** tra i vari asset, **gestione attiva** all'interno di ogni singola classe di attivi e **protezione** per mettere al sicuro i risparmi da possibili fasi di volatilità e incertezza.

Sono questi i presupposti da cui **Banca Generali** ha dato il via allo sviluppo di BG Stile Esclusivo, la nuova polizza d'investimento a premio unico, pensata per fornire agli investitori una soluzione in grado di combinare queste tre parole d'ordine in un'unica piattaforma e soddisfare i diversi bisogni dei clienti grazie a una struttura modulabile e personalizzabile.

"BG Stile Esclusivo è una vera e propria Suite del risparmio e punta a rispondere non solo alle richieste di investimento e valorizzazione del risparmio, ma anche alle domande di protezione del patrimonio e della salute, rafforzando il pacchetto con una serie di servizi personalizzati", spiega **Andrea Ragaini**, vicedirettore generale di **Banca Generali**, sottolineando come la nuova piattaforma assicurativa si basi su quattro pilastri: investimento, protezione, servizi alla salute e servizi di prodotto personalizzati. Il primo pilastro, quello d'investimento, consente di partire da una componente di sicurezza, le gestioni separate RiAlto, in grado di ammortizzare la volatilità, e di abbinarle a una selezione di fondi e strategie finanziarie, sia gestite internamente dall'area asset management di **Banca Generali**, sia dalle SGR partner della banca. "Queste componenti possono essere combinate su misura del profilo del cliente, in termini di orizzonte temporale e propensione al rischio, offrendo diversificazione e rendimento - illustra Ragaini, rimarcando come questo permetta di - incrementare la componente azionaria, che nel lungo periodo si conferma la più performante, senza rinunciare a una componente di stabilità".

In questa direzione va anche la componente di protezione della polizza: dalle maggiorazioni dell'importo in caso di premorienza dell'assicurato, che si elevano ulteriormente in caso di infortunio e che in base all'età vanno dal 10% al 50% del premio versato, al livello di protezione inedito assicurato agli eredi, in caso di premorienza dell'assicurato, con il livello massimo toccato dal portafoglio della polizza in ogni anno solare. Tutte integrazioni esenti da imposte.



Andrea Ragaini
BANCA GENERALI

"Combinare copertura assicurativa e pianificazione finanziaria a lungo termine sarà sempre più un vero valore aggiunto della consulenza professionale. Non a caso i prodotti assicurativi a contenuto finanziario sono arrivati a rappresentare il 20% dei portafogli delle famiglie private, per un totale di 232 miliardi di euro a giugno 2024", aggiunge il vicedirettore generale di **Banca Generali**. Le polizze, infatti "oltre alla protezione, possono offrire servizi salute o di prodotto, come funzioni di decumulo e distribuzione, che sono sempre più importanti alla luce dell'evoluzione del welfare pubblico".

Per queste ragioni **Banca Generali** ha inserito nella nuova multi-ramo un ventaglio di servizi di prodotto che vanno dal ribilanciamento del portafoglio, al piano di accumulo, passando per la funzione di decumulo che dà all'assicurato la possibilità di scegliere frequenza e importo dei pagamenti.

E l'opzione di riscatto programmato, che permette di restituire il valore della polizza agli eredi non in unica soluzione ma in periodi temporali differenti. Ai servizi di prodotto si affiancano quelli alla salute, grazie alla partnership con Generali Welion, con il servizio di telemedicina specialistica e l'accesso a un network sanitario forte di oltre 13.000 strutture sul territorio.

"Crediamo, con la nostra soluzione Stile Esclusivo, di aver creato uno strumento in grado di soddisfare sia le esigenze finanziarie sia quelle di protezione e di salute, grazie anche alla grande competenza ed esperienza del gruppo Generali", conclude Ragaini.

La completezza di BG Stile Esclusivo

La polizza prevede una buona articolazione in termini di elementi finanziari, assicurativi e opzionalità aggiuntive

di Fausto Tenini

BG Stile Esclusivo è la nuova polizza multiramo a premio unico di **Banca Generali**. Si tratta di un prodotto di investimento assicurativo a vita intera a premio unico, con possibilità di effettuare versamenti di premi unici aggiuntivi, collegato a fondi esterni, interni e a gestioni separate. Con Stile Esclusivo, **Banca Generali** ha sviluppato una soluzione di investimento completa, affiancata da una forte componente di protezione e da un ventaglio di servizi di prodotto e per la salute che ne fanno un prodotto interessante. La polizza può essere sottoscritta da maggiorenni con un versamento minimo iniziale di 10 mila euro (20 mila per alcuni Percorsi), in un'unica soluzione; è prevista la possibilità di effettuare versamenti periodici aggiuntivi a partire da 1500 euro al mese. La polizza prevede 9 Percorsi ciascuno con proprie regole di investimento e opzioni contrattuali. Il contraente, al momento della sottoscrizione della proposta di assicurazione, indica uno dei 9 Percorsi in coerenza con le della tipologia di cliente cui il singolo Percorso è rivolto. La piattaforma si basa su un'offerta articolata in quattro aree: investimento, protezione, servizio di prodotto e servizi per la salute. In merito all'investimento, il cuore della polizza si basa a sua volta su tre componenti: una quota di gestione separata (Ri.attiva BG e Ri.alto \$), dal 10% al 50%, con cui l'investitore può proteggere il capitale, riducendo l'impatto delle fluttuazioni di mercato, attraverso questo strumento che ha un obiettivo di rendimento certo del 2% al netto delle commissioni. Affiancata da 3 strategie gestite in esclusiva dai team interni dell'Asset Management **Banca Generali** (Strategia Moderate Global, per chi cerca equilibrio tra rendimento e rischio, Strategia Beta Defensive Equity, gestione dinamica con un livello di rischio moderatamente elevato, Strategia Dynamic 0-100, adatta a chi desidera cogliere opportunità con un approccio più audace); oppure circa 50 fondi di terzi, gestiti in esclusiva delle

maggiori realtà di asset management a livello globale. In merito alla Protezione, il prodotto prevede il pagamento di un capitale in caso di decesso dell'assicurato in qualunque momento avvenga, maggiorato di una percentuale (fino al 50%, con massimale di 200 mila euro) in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso e dei premi versati. Inoltre, sono previste le seguenti assicurazioni complementari: una maggiorazione, in caso di minusvalenze della parte investita in fondi e fondi interni, in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso (obbligatoria per età inferiore a 69 anni e 6 mesi). Una maggiorazione, in caso di decesso a seguito di infortunio, in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso (obbligatoria). Il costo per le maggiorazioni, per un assicurato di 65 anni di età per i Percorsi 1, 2 e 3, per un assicurato di 63 anni di età per i Percorsi 4, 5 e 6, per un assicurato di 60 anni di età per i Percorsi 7, 8 e 9, incide per lo 0,20% annuo sul possibile rendimento dell'investimento al termine del periodo di detenzione raccomandato.

Molto elevata anche l'offerta di opzionalità accessorie. Ad esempio, il servizio Ribilancia (trasferimenti automatici dalla gestione separata ai fondi con passaggi graduali programmati), Decumulo (pagamenti periodici in percentuale dei premi versati o come importo fisso), Accumulo (programma di prelievo automatico dal conto corrente con investimento diretto in polizza), Cedola (pagamento periodico della rivalutazione annua della gestione separata), Piano di riscatto programmato a favore dei beneficiari in caso di decesso dell'assicurato. Infine, i servizi per la salute prevedono il Teleconsulto (consulti telefonici di medicina generale o pediatrica), la Telemedicina (consulenza di medicina specialistica) e l'utilizzo di un Network sanitario (accesso con sconti e priorità di prenotazione a oltre 13 mila strutture del network sanitario Welion presenti sul territorio nazionale). Il riscatto anticipato è concesso e non prevede alcun costo. (riproduzione riservata)



Nr. 1 IN ITALIA
per ricercare
in tutta l'offerta

COME SCEGLIERE QUELLA GIUSTA
www.mfpolizzevita.it

2.200+ PRODOTTI
60+ COMPAGNIE

GIUDIZIO DI TRASPARENZA DEL PRODOTTO

PRO

- Sostanziale linearità delle prestazioni assicurative offerte dalla polizza.
- Semplicità delle condizioni di riscatto dell'investimento.

10
9
8
7
6
5
4
3
2
1

CONTRO

- La breve vita del nuovo prodotto/sottostante finanziario, inferiore a 12 mesi, non consente ancora il calcolo dei rendimenti storici della gestione finanziaria
- Dettaglio poco approfondito degli investimenti della gestione finanziaria, con scarsa possibilità di effettuare valutazioni nel tempo.
- Il grado di articolazione dei costi rende poco agevole la stima degli scenari futuri di rendimento/rischio al netto dei costi.

RISCHIO A SCADENZA
ALTO

CONTENUTO PREVALENTE
INTERMEDIO

SCHEDA POLIZZA	
<i>BG Stile Esclusivo</i>	
Emittente	Alleanza Assicurazioni SpA
Codice MFIP	MF0000001138
Data di emissione del prodotto	-
Tipologia polizza	Assicurazione sulla vita di tipo Multiramo a premio unico e versamenti aggiuntivi
Ramo	Multiramo
Scadenza	La durata del contratto è Vita Intera e si interrompe per il decesso dell'Assicurato o per riscatto
Premio	Il premio minimo deve essere pari a 10000 euro e massimo 1,5 milioni di euro
Premi aggiuntivi	SI (1500 euro)
Prestazioni caso morte	Controvalore degli investimenti maggiorato di una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato
Prestazioni caso vita	Il controvalore delle quote possedute al momento del riscatto
Riscatto parziale	Il riscatto anticipato è concesso e non prevede alcun costo

ARTICOLO NON CEDIBILE AD ALTRI AD USO ESCLUSIVO DEL CLIENTE CHE LO RICEVE - DS3037 - S.14808 - L.1956 - T.1619

COSTI	GESTIONE FINANZIARIA
Costo complessivo annuo come da Kid dopo 1 anno: 2,98%-5,58% fine periodo racc.: 1,88%-5,9%	Garanzia sul capitale No
di cui: • Costo di ingresso No • Costo di caricamento No • Costo annuo di gestione da 1,87% a 4,64%	Opzione di conversione in rendita No Cedole Annuale Rendimento minimo No
Costo di riscatto Il riscatto anticipato è concesso e non prevede costi	Rendimenti storici (al lordo dei costi) 2024: N/D 2023: N/D data agg. 17/04/2025 2022: N/D
	ATTIVITÀ FINANZIARIE A CUI È LEGATA LA GESTIONE 50.00 % gestione separata Ri.attiva BG 50.00 % strategie interne o fondi terzi