



RENDIMENTI OLTRE IL 4%

Le gestioni separate con le migliori performance del 2023 sono riuscite in alcuni casi a superare anche il 5%, ma spesso sono chiuse al collocamento

LE GESTIONI SEPARATE CON RENDIMENTO SUPERIORE AL 4%

COMPAGNIA	GESTIONE SEPARATA	RENDIMENTO LORDO 2023	COLLEGATA A PRODOTTI IN COLLOCAMENTO
Generali Italia	Moneta Forte	8,36%	no
Unipol Sai	Dante	7,09%	no
Unipol Sai	Vita Press^^	5,93%	no
Unipol Sai	Fondo Si	5,79%	no
Allianz	Valore valuta Usd ex Ras^^	5,61%	no
Unipol Sai	Gestiprev	5,38%	no
Unipol Sai	Fondo Artemis^^	5,35%	no
Unipol Sai	Serie Dollaro Usa	5,19%	no
Itas Vita	Forever Progetto Previdenza*	5,14%	no
Unipol Sai	Valuta Viva	5,04%	no
Unipol Sai	Bach	4,96%	no
Genertellife	Futuro Plus*	4,94%	si
Unipol Sai	Fondo Viva (cod. 20014)	4,93%	no
Unipol Sai	Fondo Innovazione Maa^^	4,79%	no
Arca Vita	Oscar*	4,75%	si
Unipol Sai	Fondivita	4,71%	si
Unipol Sai	Innovazione Press^^	4,71%	no
Fideuram Vita	Viva	4,42%	no
Unipol Sai	Omnia UnipolSai	4,41%	no
Unipol Sai	Kennedy	4,34%	no
Unipol Sai	Orizzonte UnipolSai	4,31%	no
Vera Vita	Pres Euro 2004	4,15%	no
Cronos Vita	Fondo Euro Capital	4,14%	no
Unipol Sai	Press	4,12%	si
Crédit Agricole Vita	Ca Vita Equilibrio§	4,11%	si
Unipol Sai	Vita In^^	4,10%	no
Athora Italia	Risp. Protet. (ex Amissima Mul.)*	4,04%	si
Helvetia Vita	Helvirend Opportun.	4,04%	no
Generali Italia	Geval \$	4,03%	si
Unipol Sai	Concreta*	4,03%	no
Bnp Paribas Cardif	Capitalprevi	4,01%	no
Allianz	Valore valuta Usd^^	4,00%	no

^^ Rendimento annuale al 30 settembre 2023 certificato

* Rendimento annuale al 31 ottobre 2023 certificato

§ Con attribuzione del fondo utili, altrimenti 4,34%

Fonte: elaborazione MF-Milano Finanza su dati raccolti dalle singole compagnie per i rendimenti. Prometeia per la colonna: Prodotto in collocamento

Ritaglio stampa ad uso esclusivo del destinatario, non riproducibile.

161183

COVER STORY / RANKING

LE MIGLIORI POLIZZE VITA PER

I prodotti caratterizzati dal più elevato rating sulla base di: opzioni assicurative offerte (peso del 25%), strumenti sottostanti (25%) e costi (50%)

Fida ha preso in considerazione oltre 2.700 prodotti venduti in Italia, tra quelli in collocamento e quelli attivi non più collocabili. Le polizze dei vari rami sono stati divisi in base alla modalità del versamento dei premi: da una parte in un'unica soluzione e dall'altra parte, cioè investimenti a rate tramite piani di accumulo. Un'ulteriore segmentazione

delle ramo III e delle multiramo è stata effettuata sulla base della libertà offerta al cliente di costruire la propria allocazione separando le combinazioni libere da quelle predefinite. Nel primo caso il sottoscrittore ha la possibilità di costruire la propria allocazione, nel secondo invece il portafoglio è preimpostato dalla compagnia.

POLIZZE CON PAC

N	NOME	COMPAGNIA	TIPO POLIZZA	PREMIO MINIMO	DURATA MIN.
1	CNP Assicura Multiramo Flex UX56 1 PR	CNP Vita Assicura S.p.A.	Multiramo	-	-
2	CNP Assicura Multiramo Flex UX56 10 PR	CNP Vita Assicura S.p.A.	Multiramo	-	-
3	CNP Assicura Multiramo Flex UX56 5 PR	CNP Vita Assicura S.p.A.	Multiramo	-	-
4	CNP Assicura Multiramo Flex UX56 3 PR	CNP Vita Assicura S.p.A.	Multiramo	-	-
5	UnipolSai TFR Azienda U55003 PR	UNIPOLSAI	Ramo V	-	5
6	Cardif Vita BNL PianoPensione Flexi Garantito PR	Cardif Vita SpA	Multiramo	-	10
7	UnipolSai Risp. Energy Lega Coop U90001UL2K PR	UNIPOLSAI	Ramo III	-	-
8	UnipolSai Risp. Energy Convenz. U90001UL2C PR	UNIPOLSAI	Ramo III	-	-
9	Cattolica&Risp. Piani Futuri 3.0 PR	Genertel Spa	Multiramo	-	-
10	HDI CBA Moneta a premi periodici V PR	HDI Assicurazioni	Ramo I	-	-

POLIZZE RAMO I E V A PREMIO UNICO

N	NOME	COMPAGNIA	TIPO POLIZZA	PREMIO MINIMO	DURATA MIN.
1	Arca Piano Cassaforte Speciale Arca 2020	Arca Vita SpA	Ramo I	1.000,00 €	-
2	Cattolica&Investimento Più Vantaggi Next 3.0	Genertel Spa	Ramo I	10.000,00 €	10
3	Italiana Risparmio Certo Top 2.0	Italiana Assicurazioni SpA	Ramo I	15.000,00 €	-
4	Cattolica&Investimento Noi Futuro New 2.0	Genertel Spa	Ramo I	2.500,00 €	10
5	Cattolica&Investimento Capitalizzazione Next 3.0	Genertel Spa	Ramo V	50.000,00 €	10
6	Italiana Investisicuro Top	Italiana Assicurazioni SpA	Ramo I	10.000,00 €	-
7	Cardif Vita InvestiPolizza leS Cedola Dip. BNL	Cardif Vita SpA	Ramo I	-	-
8	Postefuturo Per Te Ced.	Poste Vita SpA	Ramo I	2.500,00 €	-
9	CNP Assicura Top Valor Advice 2023 VX26	CNP Vita Assicura S.p.A.	Ramo I	20.000,00 €	-
10	Italiana Contopolizza Protetto Light	Italiana Assicurazioni SpA	Ramo I	1.200,00 €	-

Fonte: Fida, dati aggiornati al 7 ottobre 2024

Ritaglio stampa ad uso esclusivo del destinatario, non riproducibile.

161183

COSTI, OPZIONI E SOTTOSTANTI

POLIZZE RAMO III E MULTIRAMO A PREMIO UNICO - COMBINAZIONI LIBERE

N	NOME	COMPAGNIA	TIPO POLIZZA	PREMIO MINIMO	DURATA MIN.
1	ITAS Gestione Dinamica 100% Azionario Globale	ITAS	Multiramo	5.000,00 €	-
2	Cardif Vita New Key Selection	Cardif Vita SpA	Multiramo	-	-
3	Cardif Vita Key Selection	Cardif Vita SpA	Multiramo	-	-
4	Italiana Open Multiasset	Italiana Assicurazioni SpA	Multiramo	20.000,00 €	-
5	Italiana Open Multiasset Welcome	Italiana Assicurazioni SpA	Multiramo	20.000,00 €	-
6	Vera Vita PrimaVera Multiramo	Vera Vita	Multiramo	10.000,00 €	10
7	Mediolanum My Life	Mediolanum Vita SpA	Ramo III	50.000,00 €	-
8	Cardif Vita InvestiPlus	Cardif Vita SpA	Multiramo	10.000,00 €	-
9	HDI Sella Multi Solution	HDI Assicurazioni	Multiramo	10.000,00 €	10
10	Assimoco Multi	Assimoco Vita	Ramo III	15.000,00 €	-
11	ITAS Gestione Dinamica 100% Azionario Euro	ITAS	Multiramo	5.000,00 €	-
12	Genertellife BG Stile Libero 50 Plus	Genertellife SpA	Multiramo	20.000,00 €	-
13	Genertellife BG Stile Libero 40 Plus	Genertellife SpA	Multiramo	20.000,00 €	-
14	BCC Vita Unica Standard Libero A	BCC Vita SpA	Multiramo	10.000,00 €	15
15	BCC Vita Unica Standard Libero B	BCC Vita SpA	Multiramo	10.000,00 €	15

POLIZZE RAMO III E MULTIRAMO A PREMIO UNICO - COMBINAZIONI PREDEFINITE

N	NOME	COMPAGNIA	TIPO POLIZZA	PREMIO MINIMO	DURATA MIN.
1	Athora Carige Unitpiù Misurato	Athora Italia	Ramo III	10.000,00 €	-
2	Poste Progetti Futuri 30-70	Poste Vita SpA	Multiramo	50.000,00 €	-
3	Poste Nuovi Progetti Futuri 30-70	Poste Vita SpA	Multiramo	50.000,00 €	-
4	Poste Progetti Futuri Dinamica 30-70 ESG	Poste Vita SpA	Multiramo	5.000,00 €	-
5	Poste Progetti Futuri Dinamica 30-70	Poste Vita SpA	Multiramo	5.000,00 €	-
6	Alleanza Valore Alleanza FAIO	Alleanza Assicurazioni SpA	Multiramo	10.000,00 €	-
7	Postevita Soluzione Italia	Poste Vita SpA	Ramo III	500,00 €	-
8	Alleanza Reinvesto Valore FAIO	Alleanza Assicurazioni SpA	Multiramo	10.000,00 €	-
9	Alleanza Valore Alleanza FAB	Alleanza Assicurazioni SpA	Multiramo	10.000,00 €	-
10	Generali GeneraEquilibrio Libra Plus	GENERALI ITALIA	Multiramo	10.000,00 €	-
11	Alleanza Reinvesto Valore FAB	Alleanza Assicurazioni SpA	Multiramo	10.000,00 €	-
12	Generali GeneraEquilibrio Libra	GENERALI ITALIA	Multiramo	10.000,00 €	-
13	Groupama Dim. Multiv. Double Din.Premium Cl.vita	Groupama Assicurazioni SpA	Multiramo	5.000,00 €	10
14	Poste Multi Scelta 60-40	Poste Vita SpA	Multiramo	500,00 €	-
15	Italiana Futuro Multiramo Prudente	Italiana Assicurazioni SpA	Multiramo	5.000,00 €	-

Fonte: Fida, dati aggiornati al 7 ottobre 2024

Ritaglio stampa ad uso esclusivo del destinatario, non riproducibile.

161183