

Moneyfarm amplia la propria offerta ai prodotti di investimento assicurativo: nasce Moneyfarm Sicura

- *Una risposta concreta alle diverse esigenze di investimento dei clienti, per supportarli in modo sempre più completo attraverso due nuove polizze vita, pensate in partnership con CNP Vita Assicurazione: Moneyfarm Sicura100, polizza di ramo I, e Moneyfarm Sicura&Dinamica, polizza multiramo che combina ramo I e ramo III.*
- *Moneyfarm Sicura innova il panorama assicurativo vita in Italia, con l'accessibilità e la trasparenza che da sempre caratterizzano l'offerta Moneyfarm: fully digital, paperless, monitorabile dall'app e con esperti a disposizione del cliente in ambito assicurativo, oltre che finanziario e previdenziale.*
- *Costi tra i più competitivi sul mercato:*
 - *Il livello dei costi di Moneyfarm Sicura, tutto incluso, va indicativamente dall'1,48% all'1,59% all'anno contro un livello medio del 3,31% all'anno calcolato da ANIA su 662 prodotti assicurativi attivi in Italia (nota 8).*
 - *Rispetto a un panel di prodotti comparabili, Prometeia ha certificato per Moneyfarm Sicura&Dinamica la più bassa incidenza complessiva dei costi sui rendimenti e, per entrambi i prodotti, il miglior posizionamento in termini di costo-rendimento della gestione separata (nota 9).*
 - *Nessun costo di ingresso, di sostituzione della linea prescelta e nessuna commissione di performance; nessun costo per eventuali versamenti aggiuntivi.*

Milano, 30 ottobre 2023 – [Moneyfarm](#) amplia la propria offerta ai prodotti di investimento assicurativo con il lancio di *Moneyfarm Sicura*. Due le nuove soluzioni per rispondere alle diverse esigenze di investimento dei clienti in modo sempre più completo e innovativo, con l'accessibilità e la trasparenza che da sempre caratterizzano Moneyfarm, a un costo tra i più competitivi del mercato: *Moneyfarm Sicura100*, polizza di ramo I (gestione separata LIFIN), e *Moneyfarm Sicura&Dinamica*, polizza multiramo che combina ramo I (gestione separata LIFIN) e ramo III (unit linked). Le due soluzioni, pensate in partnership con [CNP Vita Assicurazione](#), sono concepite per gestire al meglio il proprio capitale riducendo i rischi derivanti dalla volatilità dei mercati grazie all'investimento assicurativo in una gestione separata.

Giovanni Daprà, Co-fondatore e Amministratore Delegato di Moneyfarm, ha dichiarato: *“Dopo Liquidità+, il nostro nuovo portafoglio di fondi monetari che mette a frutto la liquidità nel breve termine, continuiamo a impegnarci per soddisfare le esigenze dei nostri clienti e supportarli durante tutte le fasi della loro vita. Abbiamo deciso di entrare in un mercato come quello delle polizze vita - in cui è investito il 25% del patrimonio totale gestito dagli operatori del risparmio in Italia” - proprio per mettere a loro disposizione gli indubbi vantaggi di Moneyfarm Sicura. E abbiamo deciso di farlo con il nostro approccio distintivo: digitale, semplice e trasparente, con un esperto a disposizione durante tutto il percorso di investimento. Sono orgoglioso che l'efficienza dei costi di questa nuova soluzione sia stata validata anche da un ente indipendente e prestigioso come Prometeia, che ha certificato Moneyfarm Sicura come una delle soluzioni più competitive del mercato assicurativo italiano delle polizze vita”.*

La qualità della gestione offerta, unita all'efficienza dei costi, è stata alla base della scelta di CNP Vita Assicurazione come partner di Moneyfarm dopo un attento processo di analisi delle

principali compagnie assicurative a livello europeo. Oltre a essere parte di uno dei principali gruppi assicurativi europei (CNP Assurance^[2], con oltre 170 anni di storia alle spalle), CNP Vita Assicurazione vanta infatti una gestione separata (LIFIN) il cui **rendimento storico negli ultimi 5 anni è risultato superiore di oltre 1 punto percentuale rispetto alla media del campione analizzato dalla società di ricerca indipendente Prometeia.**^[3]

Le caratteristiche delle due polizze^[4]

Moneyfarm Sicura100 è un prodotto assicurativo di ramo I **a capitale garantito**^[5] (nella fattispecie una gestione separata LIFIN di CNP Vita Assicurazione), investito prevalentemente in titoli di stato. La polizza è disponibile a partire da un investimento minimo iniziale di 15.000 euro e massimo di 100.000 euro. Singoli versamenti aggiuntivi sono possibili da un minimo di 2.000 euro fino a un massimo di 100.000 euro. *Moneyfarm Sicura100*, grazie a una gestione separata sottostante tra le più competitive del mercato, non subisce la volatilità caratteristica di altri prodotti finanziari. È quindi pensata per chi predilige rendimenti stabili e una garanzia sull'investito a determinate condizioni.

Moneyfarm Sicura&Dinamica è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo caratterizzato da una componente di gestione separata a capitale garantito (ramo I),^[6] e una componente *unit linked* (ramo III) progettata e supervisionata da Moneyfarm, composta da ETF. Il cliente Moneyfarm, con l'aiuto di un esperto se lo desidera, ha la possibilità di scegliere una delle cinque linee di investimento disponibili^[7] in base alla combinazione tra gestione separata e *unit linked* che meglio si adatta alle sue esigenze e al suo profilo di rischio. La polizza è disponibile a partire da un investimento minimo di 15.000 euro. Singoli versamenti aggiuntivi sono possibili da un minimo di 2.000 euro fino a un massimo di 200.000 euro. *Moneyfarm Sicura&Dinamica* è stata ideata per accrescere il capitale con un livello di rischio controllato e con la possibilità di bilanciare l'allocazione tra componente investita in ramo III e gestione separata (ramo I), a seconda dei propri obiettivi.

L'efficienza dei costi e l'analisi indipendente di Prometeia

Il livello dei costi di Moneyfarm Sicura, tutto incluso, va indicativamente dall'1,48% all'1,59% annuo, considerando la commissione di gestione da applicare alla componente in gestione separata e alla componente *unit linked* (in totale tra l'1,22% e l'1,33% a seconda della linea scelta), il costo medio annuale dei fondi (circa 0,18%) e il bid-ask spread medio annuale (0,08%). **Un costo altamente competitivo rispetto al livello medio del 3,31%** calcolato da ANIA su 662 prodotti assicurativi attivi in Italia (grafico sotto).^[8]



Entrambe le polizze *Moneyfarm Sicura* **non prevedono costi di ingresso, di sostituzione della linea prescelta né alcuna commissione di performance.** Neanche gli eventuali versamenti aggiuntivi contemplano costi di caricamento.

Analizzando il campione di soluzioni disponibili sul mercato con caratteristiche omogenee a quelle della gamma *Moneyfarm Sicura*, Prometeia ha inoltre certificato per *Moneyfarm Sicura&Dinamica* la più bassa incidenza complessiva dei costi sui rendimenti e, per entrambe le polizze, il miglior posizionamento sul mercato in termini di costo-rendimento della componente di gestione separata.^[9] In particolare, Prometeia ha rilevato che l'incidenza complessiva dei costi di *Moneyfarm Sicura&Dinamica* risulta **inferiore di oltre il 40%** rispetto a quella dei concorrenti sia nell'ipotesi di una composizione aggressiva dell'investimento, che nell'ipotesi di una composizione prudente.^[10]

I vantaggi di una polizza vita in chiave Moneyfarm

Le due soluzioni coniugano i benefici fiscali e successori dei prodotti di investimento assicurativo con l'accessibilità e la trasparenza che da sempre caratterizzano l'offerta Moneyfarm: fully digital, paperless, monitorabile in tempo reale dall'app e con esperti a disposizione del cliente, se e quando lo desidera, in ambito assicurativo oltre che finanziario e previdenziale.

Inoltre, tra le peculiarità dei prodotti di investimento assicurativo si ricordano:

- **Benefici fiscali:** imposta di bollo (se prevista) e tassa sulle plusvalenze sono previste solo in fase di liquidazione della polizza.
- **Benefici successori:** esclusione del capitale investito nella polizza dall'asse ereditario e da ogni tassa di successione a carico del beneficiario (anche diverso dagli eredi legittimi). Si tenga presente, inoltre, che solitamente il capitale viene liquidato in tempi ridotti rispetto al resto dell'eredità.
- **Impignorabilità** e inalienabilità nei limiti di legge.

-----fine-----

Informazioni su Moneyfarm

Fondata nel 2011 da Paolo Galvani e Giovanni Daprà, Moneyfarm è una società di consulenza finanziaria indipendente con approccio digitale, specializzata in investimenti di medio-lungo termine. Con un team di 260 professionisti, Moneyfarm gestisce il patrimonio di oltre 130.000 risparmiatori a un ritmo di crescita che è sempre stato a doppia cifra anno su anno. Grazie all'utilizzo delle tecnologie digitali, Moneyfarm ha sviluppato un modello innovativo che le permette di fornire un servizio di consulenza indipendente e una Gestione Patrimoniale di prima qualità, semplice, trasparente e a costi inferiori a quelli offerti dai gestori tradizionali. È regolata dalla Financial Conduct Authority (FCA) e vigilata in Italia da Consob. L'azienda ha come soci principali il gruppo Allianz, Poste Italiane, M&G plc, Cabot Square Capital e United Ventures, ed è oggi una delle aziende innovative più finanziate in Italia con un totale di oltre 166 milioni di euro di finanziamenti ottenuti. La società ha inoltre stretto importanti partnership commerciali con Poste Italiane, Banca Sella e buddybank, la banca per smartphone di Unicredit, che hanno sancito l'ampliamento del servizio anche al segmento B2B2C. Per ulteriori info si veda www.moneyfarm.com

Moneyfarm ufficio stampa – BC COMMUNICATION

Beatrice Cagnoni | beatrice.cagnoni@bc-communication.it | +39 335 5635111
Giulia Franzoni | giulia.franzoni@bc-communication.it | +39 334 3337756

^[9] Relazione annuale 2022 Assoreti: <https://assoreti.it/wp-content/uploads/2023/05/Relazione-annuale-2022.pdf>

^[10] La solidità di CNP Assurances è confermata da un solvency cover ratio del 259% (al 30 giugno 2023) e certificata dalle più importanti agenzie di rating: Fitch (A+), Standard & Poor's (A+), Moody's (A1). Anche la sua attenzione alle tematiche di

sostenibilità è certificata dalla classificazione MSCI (AAA). Maggiori informazioni su CNP Vita Assicurazione sono disponibili su www.gruppocnp.it

^[6] Fonte: ricerca indipendente svolta da Prometeia analizzando i costi (costi di ingresso, caricamenti, rendimento trattenuto, commissioni di gestione, penali di riscatto) di un campione di prodotti multiramo concorrenti con caratteristiche simili. La comparazione è stata realizzata simulando un investimento pari a 25.000 euro con ipotesi di rendimento nullo e riscatto al 10° anno per 2 differenti configurazioni di investimento ('prudente': 50% gestione separata e 50% fondo obbligazionario; 'aggressiva': 30% gestione separata e 70% fondo azionario).

^[4] La distribuzione è curata da MFM Future – il broker del Gruppo Moneyfarm specializzato in distribuzione di prodotti assicurativi – in collaborazione con il broker Firstance. Maggiori dettagli sono disponibili su www.moneyfarm.com/it/sicura.

^[5] Il capitale è "garantito" solo in determinate condizioni: in caso di decesso dell'assicurato e in finestre di riscatto garantite (quinquennali).

^[6] Il capitale è "garantito" solo in determinate condizioni: in caso di decesso dell'assicurato e in finestre di riscatto garantite (quinquennali).

^[7] Linea A: composta per il 50% dalla gestione separata LIFIN CNP Vita Assicurazione e per il 50% da un fondo interno assicurativo in ETF progettato e supervisionato da Moneyfarm (con 10% di esposizione azionaria complessiva).

Linea B: composta per il 50% dalla gestione separata LIFIN CNP Vita Assicurazione e per il 50% da un fondo interno assicurativo in ETF progettato e supervisionato da Moneyfarm (con 30% di esposizione azionaria complessiva).

Linea C: composta per il 40% dalla gestione separata LIFIN CNP Vita Assicurazione e per il 60% da un fondo interno assicurativo in ETF progettato e supervisionato da Moneyfarm (con 40% circa di esposizione azionaria complessiva).

Linea D: composta per il 30% dalla gestione separata LIFIN CNP Vita Assicurazione e per il 70% da un fondo interno assicurativo in ETF progettato e supervisionato da Moneyfarm (con 50% di esposizione azionaria complessiva).

Linea E: composta per il 20% dalla gestione separata LIFIN CNP Vita Assicurazione e per l'80% da un fondo interno assicurativo in ETF progettato e supervisionato da Moneyfarm (con 80% di esposizione azionaria complessiva).

^[8] Fonte: elaborazioni ANIA su dati Fairmat riportate nel numero del 5 agosto 2023 di Plus24 Il Sole 24 Ore.

^[9] Fonte: ricerca indipendente svolta da Prometeia analizzando i costi (costi di ingresso, caricamenti, rendimento trattenuto, commissioni di gestione, penali di riscatto) di un campione di prodotti multiramo concorrenti con caratteristiche simili.

^[10] Fonte: La comparazione è stata realizzata da Prometeia simulando un investimento pari a 25.000 euro con ipotesi di rendimento nullo e riscatto al 10° anno per 2 differenti configurazioni di investimento ('prudente': 50% gestione separata e 50% fondo obbligazionario; 'aggressiva': 30% gestione separata e 70% fondo azionario).