

13 luglio 2010 0:00

Le polizze non possono sempre essere al di fuori dell'asse ereditario

Sono alla ricerca di uno strumento finanziario che allo stesso tempo garantisca il capitale e permetta di designare un beneficiario. Mi è stata consigliata la polizza postafuturo multiutile, ma mi spaventano i costi impliciti che non riesco a desumere dal prospetto informativo, oltre quelli espliciti che sono piuttosto rilevanti. Dunque la domanda è: ci sono altri strumenti d'investimento in grado di soddisfare le mie esigenze (garanzia del capitale e designazione del beneficiario)?

Andreina, da Napoli (NA)

Risposta:

Dobbiamo sfatare un mito che dura da decenni e che ancora oggi miete numerose vittime: non esistono strumenti che consentano di designare un beneficiario eludendo le norme di legge sulla legittima spettante agli eredi. Le stesse polizze assicurative, che pure consentono libertà di scelta, devono comunque sottostare alla legge e quindi gli eredi che si sentono danneggiati nel loro diritto alla legittima possono poi agire per pretendere quanto spetta loro. Ancora oggi le compagnie affermano che le somme derivanti dalle polizze che vendono sono "al di fuori dell'asse ereditario" ma in realtà ciò non è affatto vero quando viene leso il diritto alla legittima. Così come non è vero che le polizze siano impignorabili, del resto.