

26 marzo 2020 0:00

Polizza che "raddoppia" in 5 anni anche nello scenario peggiore...

Gentile Aduc,

mi è stato proposto tempo fa una polizza che solo oggi ho letto. Dovrò fare delle domande al promotore perchè ci sono delle cose che non mi sono chiare, ma prima di tutto volevo sapere che cosa ne pensate voi.

Premetto che non ho mai aderito ad una polizza.

Si tratta di assicurare Cambiano Piano di Risparmio di Italiana Assicurazioni, che nonostante i costi e la provvigione sembrerebbe a mio avviso pensi anche al cliente con consiglio di tenere il prodotto per 10 anni pure se, a guardare il loro schema sul documento contenente le informazioni chiave di Italiana Assicurazioni, anche dopo 5 anni il capitale sarebbe raddoppiato e ciò, con qualsiasi scenario. Tutto questo mi sembra troppo bello per esser vero e sono quasi sicura che il promotore smorzerà il mio entusiasmo, ma è soprattutto da voi che attendo un parere. La polizza è di 12/2019 e porta scritto Tariffa ITA494APT.

Stamani, chiamata dalla promotrice sono andata anche da Intesa S. Paolo sempre per una polizza: Intesa S. Paolo VITA base sicura Tutelati n°1 di gennaio 2020 che mi è parso avesse troppe spese e, in pratica dopo 5 anni (periodo raccomandato) non desse niente al cliente.

Vi ringrazio per una cortese risposta.

Lucia, dalla provincia di FI

Risposta:

per quanto riguarda la polizza "ASSICURA CAMBIANO PIANO RISPARMIO – tar. ITA494APT" fa molto bene a ritenere che sia "troppo bello per essere vero" il fatto che "dopo 5 anni il capitale sarebbe raddoppiato e ciò, con qualsiasi scenario". Questo è semplicemente IMPOSSIBILE. Non capiamo proprio dove sia scritto dal momento che il KID che abbiamo trovato on-line non dice affatto quanto lei ci scrive. Lo può constatare lei stessa qui: <https://www.bancacambiano.it/wp-content/uploads/doc-trasparenza/Italiana-Assicurazioni-31-Dicembre-2018-Foglio-Informativo-Assicura-Cambiano-Piano-di-Risparmio-KID.pdf?x27021>.

Già in questo scenario, francamente, crediamo che sia molto fantasiosi gli scenari ottimistici e ci piacerebbe tanto capire come li calcolano perché sono assolutamente fuori dal mondo.

La polizza in sé non è particolarmente costosa.

Si tratta di una classica gestione separata i cui rendimenti storici, però, non sono disponibili sul sito. Questo ci fa pensare che possa essere una gestione separata nuova e questo è decisamente negativo.

Non vediamo grandi differenze fra questa polizza e l'altra della San Paolo Vita "base sicura Tutelati" se non che quest'ultimo prodotto, per citare la società stessa "E" dedicato esclusivamente a minori di età e/o incapaci di intendere e di volere che hanno un capitale da impiegare e che necessitano della preventiva autorizzazione di un Giudice Tutelare."

In sintesi, non si tratta di quelle forme d'investimento assicurativo da scartare senza se e senza ma, come tutte le Unit-linked, ma si tratta di una categoria di investimento assicurativo (le gestioni separate) che avevano un qualche senso fino a poco tempo fa, ma che nel nuovo scenario finanziario che si sta delineando in queste settimane potrebbe avere sempre meno senso.

Ha risposto Alessandro Pedone: <https://investire.aduc.it/info/pedone.php>