

23 gennaio 2007 0:00

Postafuturo: e' stato un buon investimento?

Egr. Signori. Ho investito i miei risparmi in POSTA FUTURO (POSTE VITA) nel 2004, ad oggi il rendimento lordo medio e' del 3%. Cosa ne pensate di questo investimento? Grazie.

Mauro, da Collegno/Torino

Risposta:

Per capire se il rendimento ottenuto e' stato piu' o meno buono e' necessario confrontarlo con quello di investimenti simili in termini di rischio (clicca qui (http://investire.aduc.it/articolo/importanza+del+benchmark_10812.php)). In linea generale sconsigliamo le polizze assicurative vita per investire i propri risparmi (clicca qui (http://investire.aduc.it/documento/domande+frequenti+faq+sugli+investimenti+finanziari_6068.php/#D15)) innanzitutto per i costi mediamente eccessivi, che possono incidere sul risultato finale in modo rilevante. Nel caso specifico, lei ha pagato inizialmente una commissione dal 4% al 2,5%, a seconda della somma investita, ed ogni anno la compagnia si trattiene una commissione di gestione dell'1% sul patrimonio (clicca qui (http://www.poste.it/bancoposta/postevita/postafuturo_informativa_sett2004.pdf)). A fronte di quale servizio corrisponde tutti questi costi? Il prodotto e' collegato ad una gestione denominata Posta Più che sostanzialmente investe in titoli di Stato ed obbligazioni europee ed internazionali (come e' evidenziato nell'ultimo rendiconto disponibile: clicca qui (http://www.poste.it/bancoposta/postevita/gestione_separata_posta_piu_al_30_09_06.pdf)). Con tutti questi costi e' altamente probabile che investendo direttamente in titoli di Stato e obbligazioni avrebbe ottenuto di piu'. La polizza, inoltre, le garantisce una rivalutazione minima dell'1.5%, che nel 2004 era conseguibile semplicemente investendo in Bot (clicca qui (<http://www.dt.tesoro.it/Aree-Docum/Debito-Pub/Risultati-/Archivio-S/Archivio>)). Se l'obiettivo era quello di avere un rendimento certo anno per anno, quindi, era preferibile acquistare dei semplici Bot.

Ha risposto Luca Tonel

clicca qui (<http://investire.aduc.it/templates/curriculum.html?n=4>)