

5 dicembre 2009 0:00

Polizza Ottima Linea Garantita di INA Assitalia

mi è stata proposta una polizza vita che rende minimo il 2% lordo tassabile al 12.5% e quindi il 1.75% netto, però ogni anno si può recuperare il 19% sugli interessi maturati e quindi il 2% lordo diventerebbe un 2.1% netto che non mi pare male di questi tempi.

Non ci sono spese di gestione, di entrata e di uscita ed i soldi vengono investiti tutti. Inoltre, sono ritirabili anche dopo 6 mesi avendo pagati gli interessi per il tempo in cui i soldi sono stati investiti.

Volevo un vostro consiglio su questa forma di investimento che mi pare conveniente visti i cali dei rendimenti delle banche.

Paolo, da Roma (RM)

Risposta:

è un contratto a vita intera, pertanto verrà pagato un capitale in caso di decesso dell'assicurato o in alternativa in caso di riscatto da parte del contraente: tenga presente che i costi di riscatto nei primi 4 anni vanno dallo 0,75% al 3% pertanto non può uscire quando vuole prima di 4 anni senza penali.

Il capitale viene rivalutato in base all'andamento della gestione separata Euro Forte e la Compagnia, sul rendimento ottenuto, trattiene l'1,6% punti percentuali per i primi € 50.000 di "cumulo premi" corrisposti; sulla parte di "cumulo premi" eccedente tale limite il rendimento trattenuto è pari ad una quota di 1,0 punti percentuali.

Infine, la detrazione fiscale spetta solo alle polizze accese entro l'anno 2000, quindi la polizza non gode di alcun vantaggio sotto questo punto di vista.

Nostro consiglio: lasci perdere

Ha risposto Matteo Piergiovanni

<http://www.aduc.it/info/mpiergiovanni.php>