

30 gennaio 2010 0:00

## Reinvesto di alleanza

scaduta una polizza vita da circa 50000 euro l'Alleanza Assicurazioni ha proposto il prodotto "Reinvesto" vantando l'assenza di spese oltre 20€ iniziali, un rendimento garantito del 2% annuo e la massima libertà di riscatto dopo il primo anno. Analizzando il prospetto, tuttavia mi è parso di interpretare che: il riscatto nel primo anno è espressamente vietato; dal secondo al quarto paga penale; il 2% di interesse "garantito" annuo verrebbe capitalizzato solo ogni cinque anni di permanenza nel fondo o in caso di morte; i costi di gestione ammonterebbero a circa 1,3% all'anno e dovrebbero essere dedotti dalla partecipazione agli utili con buona pace del 2% garantito; che infine, se qualche plusvalenza pure dovesse verificarsi, il risultato sarebbe sottoposto ad aliquota fiscale del 12,5%. Mi è parso di capire, inoltre, che più di un impiego del risparmio per uso personale, si tratti di una costituzione di eredità a favore degli eredi.

Cosa ne pensate a livello di investimento, tenuto conto che ad oggi i pronti contro termine pagano circa 0.7% annuo?

grazie

Danilo

### **Risposta:**

da sempre siamo contrari a questo genere di prodotti visti i costi di cui sono caricati e le limitazioni a cui ci si deve sottoporre.