

11 agosto 2011 0:00

Polizza ina 3n

Scrivo per avere informazioni riguardo la polizza in oggetto dell'ina assitalia. Ho più di trent'anni e vorrei iniziare a mettere qualcosa da parte per il domani. Leggendo sui forum ho notato che sconsigliate queste forme di risparmio a causa degli alti caricamenti/costi e dei bassi rendimenti. Mia zia ha sottoscritto tale prodotto nel 1996 e ad oggi a fronte di un capitale accumulato di 19500 si ritrova con un capitale rivalutato a scadenza di 34000, un valore di riscatto di 23 e uno di riduzione di 26.. da ignorante in materia non mi sembra un piano malvagio. Certo il vincolo temporale di vent'anni e pesante, ma in fondo penso che per costruirsi qualcosa sia necessario. Io avrei pensato di sottoscrivere qualche prodotto che mi fissi il coeff di conversione ad oggi.. in ottica rendita. So che i soldi dovranno essere molti per una rendita dignitosa, ma in 35 anni potrei farcela. In alternativa mi indirizzerei anche sui titoli di Stato, che a 30 anni danno tassi discreti, almeno così mi sembra.

Antonio, da Patti (ME)

Risposta:

Quel rendimento della polizza di sua zia, che pare discreto, è in realtà scarsissimo se paragonato ai rendimenti dei banalissimi titoli di Stato. Questa è una delle "illusioni ottiche" che sviano gli investitori.

E' vero che con le polizze tradizionali si fissano in partenza i coefficienti di trasformazione in rendita ma questo aspetto positivo viene pagato a carissimo prezzo mediante i costi dei prodotti.

In ogni caso, i prodotti che occorrono per il proprio futuro previdenziale sono i fondi pensione.

I titoli di Stato a lunghissima scadenza, infine, sono molto rischiosi perché enormemente esposti al rischio dell'andamento dei tassi di interesse.