1 dicembre 2011 0:00

Fondo assicurativo Orizzonti Sereni di BNL

Ho ricevuto invito dalla BNL a sottoscrivere un piano assicurativo denominato Orizzonti Sereni. Leggendo la Nota Informativa e gli allegati trovo alcune incongruenze e vorrei un aiuto per capire meglio se e quanto convenga effettuare tale forma di investimento. Conoscete il prodotto? sembra che investendo 50.000 euro dopo un anno si riceve il 2,30% ma poi sembra che vengano effettuate trattenute di un certo rilievo in caso di smobilizzo del fondo anche pro-quota. Gentilmente, potete fornirmi notizie,se siete a conoscenza di tale prodotto? Grazie.
Riccardo, da Sulmona (AQ)

Risposta:
si tratta di un contratto assicurativo a vita intera le cui prestazioni sono collegate al fondo a gestione separata della compagnia da cui BNL si trattiene l'1,65% annuo.
Il 2,3% è il tasso minimo garantito per questo tipo di prodotti in ogni caso consideri che l'investimento è facilmente replicabile a costi inferiori in quanto anche se ottenesse un rendimento del 4% annuo le verrebbe retrocesso sempre e comunque il 2,35% a cui la compagnia le sommerebbe un bonus fedeltà ma solo per il secondo e terzo anno pari allo 0,40% e 0,94% (il contratto è a vita intera) e non per gli anni successivi
Se il riscatto avviene entro il primo anniversario della data di decorrenza, il valore di riscatto è determinato, in misura pari al premio versato, rivalutato pro-rata, allo 0,50%, non sono previsti costi per riscatti successivi
---
Ha risposto Matteo Piergiovanni