

4 maggio 2012 0:00

investimento

che ne pensate come investimento alle poste del (programma garantito primula). grazie saluti
Giuseppe, da Bronte (CT)

Risposta:

il prodotto Primula di Poste Vita fa parte di quei prodotti che noi normalmente non consigliamo perché complessi, costosi poco trasparenti e che immobilizzano il capitale.

Leggendo il prospetto informativo, che troviamo online sul sito di Poste Vita, rileviamo immediatamente che il prodotto in analisi prevede costi impliciti pari al 6,20% (5,40% caricamenti e 0,80% costi assicurativi) del versato, quindi su un ipotetico versamento di 10.000 euro ne vengono realmente investiti 9.380,00.

La cosa però che deve maggiormente far riflettere è la tabella degli scenari probabilistici, anch'essa presente sul prospetto informativo redatto dalla compagnia, cioè il confronto fra il probabile rendimento a scadenza del prodotto assicurativo di Poste Vita rispetto ad uno strumento privo di rischio, a parità di durata. Bene, il sottoscrittore della polizza Primula otterrà un rendimento superiore ad un'attività finanziaria priva di rischio nell'8% dei casi mentre nel 92% dei casi otterrà un rendimento pari o inferiore.

Conclusione: paghiamo subito un bel salasso (6,20% di costi) per trovarci quasi sicuramente con un pugno di mosche alla scadenza.

Ha risposto Filippo Sgherri: <http://investire.aduc.it/info/sgherri.php>