

27 agosto 2015 0:00

Intesa Sanpaolo Vita Giusto Mix

Buongiorno, la zia di mia madre(85anni) possiede una assicurazione Eurizon vita Valore Garanzia, ora la sua banca di riferimento le ha proposto di disinvestire ed orientarsi verso una nuova assicurazione Intesa Sanpaolo Vita Giusto MIX. A parer Vostro si tratta di buoni prodotti?

Mauro, da Cadoneghe (PD)

Risposta:

Ci pare un suggerimento inutile per chi desidera mantenere il profilo molto conservativo della polizza in corso. Quella nuova, tralasciando i dettagli riguardo l'efficienza del prodotto, introduce una consistente rischio perché si tratta di un abbinamento di polizza tradizionale e polizza unit che investe anche nei mercati azionari. Questa parte non sicura è almeno del 40%, se non del 60% oppure 80% a scelta del cliente. Non è quindi un suggerimento adatto ad una persona molto anziana dal profilo di rischio conservativo.