

4 febbraio 2016 0:00

Polizza Azimut Infinity Life

Sono assediato da un promotore Azimut che mi consiglia vivamente di vendere i miei Btp 4% scadenza 2037 realizzando una forte plusvalenza (comprati a 99) ed investire nella polizza vita Azimut infinity Life predefinita. Sono propenso a realizzare la plusvalenza ma sono molto scettico verso questo prodotto. Mi hanno prospettato i grandi vantaggi fiscali e gestionali, ma quali sono le criticità?

Lucio, da Napoli

Risposta:

Già il fatto che il promotore la stia assediando non depone a favore dell'offerta. Se un venditore assilla, vuol dire che ha troppo interesse nel vendere. La polizza è una unit-linked:

http://investire.aduc.it/articolo/polizze+unit+link_5558.php

I vantaggi fiscali sono reali perché ad esempio le polizze possono compensare plus e minus dei fondi comuni contenuti, cosa che al risparmiatore non è possibile.

Il punto dolente sta nella gestione attiva che spesso non lo è (qui il discorso porterebbe lontano) oltre, come al solito, nella moltiplicazione del livello dei costi.