22 aprile 2017 0:00

Alleata Garantita

Un funzionario dell'assicurazione Alleanza ha consigliato a mia figlia, che fa la commessa, di investire il proprio TFR nel fondo Alleata Garantita: fondo a gestione separata che garantisce il 100% del capitale e un rendimento medio annuo del 2,91%.
Niente le è stato riferito dei costi di gestione e di caricamento: sul sito dell'assicurazione ho scoperto che il costo di caricamento è pari al 4,5% dell'importo caricato mentre non ho capito quale sia il costo di gestione del fondo.
Potete chiarirci quali sono questi costi e cosa pensate di questo fondo?
Angelo, da Firenze (FI)

Risposta:
Vi è infatti il caricamento pari al 4,5% su ciascun premio versato.
E' il problema di tutti i PIP, troppo costosi rispetto ai fondi pensione ed ai fondi di categoria, e senza offrire in cambio vantaggi adeguati.
Alleata, infatti, non è un fondo pensione ma una polizza PIP. Il fondo (gestione separata assicurativa) è interno alla polizza.