

16 febbraio 2024 0:00

Quale investimento è simile alle polizze vita?

Una domanda riguardo le polizze vita caso morte (ramo uno), ossia quelle che funzionano così: investi una somma che finisce nella gestione separata e annualmente ricevi gli interessi che si sommano al capitale investito che viene così rivalutato, per cui l'anno successivo ricevi gli interessi sulla cifra rivalutata.

Siccome però queste polizze spesso costano care di commissioni, vorrei chiedervi se esistono investimenti simili, ossia che la cedola guadagnata finisce nel capitale investito e l'interesse successivo comprende l'accumulo di tutti gli interessi.

Pensavo di fare un BTP ma a scadenza (naturale) dell'investimento riceverei ancora lo stesso capitale e le cedole che man mano ricevo è sì vero che posso reinvestirle in altri BTP (ad esempio) ma prima di tutto dovrei stare ogni volta a cercare un titolo per investirle (mentre la polizza lo fa in automatico) e poi cosa più importante che l'interesse cambia sempre col tempo in base al mercato...insomma non è proprio lo stesso meccanismo della polizza.

Avete consigli da darmi?

grazie

Angela, dalla provincia di BS

Risposta:

gli strumenti di cui parla lei sono detti a capitalizzazione degli interessi.

Ve ne sono di diverso tipo e spesso non hanno una scadenza fissa ed il loro valore varia in base all'andamento del mercato.

Può considerare i buoni fruttiferi ordinari delle poste che garantiscono la capitalizzazione degli interessi e anche se partono da tassi molto bassi nei primi anni possono arrivare dopo 20 anni anche ad un rendimento medio annuo del 3%.

Per quanto riguarda le gestioni separate vi sono diverse offerte interessanti che però vanno valutate anche in base all'importo da investire ed è sconsigliabile investire tutto su una singola gestione separata se si tratta di importi rilevanti.

Le consigliamo di rivolgersi ad un consulente finanziario indipendente iscritto alla Nafop, lo può cercare sul sito www.nafop.org o se preferisce può contattare il nostro delegato Aduc per Brescia