

2 novembre 2004 0:00

Faccio bene a non versare altro danaro nella polizza-vita?

Ho sottoscritto nel 2000 la unit linked di Arealife denominata Unitrend (value), spinto dai benefici fiscali. Ogni anno verso poco meno di 2000 euro e dovrei farlo ancora per sei anni (e' un pac). Ora un consulente finanziario che mi segue mi ha detto che questo prodotto ha dei caricamenti elevatissimi (se ho capito bene sarebbero le spese intascate dalla societa') e che al confronto i benefici fiscali sono risibili. Io non ci capisco niente. E' vero? Ha senso mantenere in vita l'investimento? Insomma mi hanno fregato?

Giovanni, da Venezia

Risposta:

Il prodotto e' abbastanza datato e non ho a disposizione i documenti, ma e' quasi certo che presenti dei costi elevati e, soprattutto, dei costi cui non corrispondono reali benefici per l'investitore, come puo' leggere alle pagine [clicca qui](#)

(http://investire.aduc.it/documento/domande+frequenti+faq+sugli+investimenti+finanziari_6068.php/#D15), [clicca qui](#) (http://investire.aduc.it/documento/domande+frequenti+faq+sugli+investimenti+finanziari_6068.php/#D16) e nei links in esse contenuti. Tali prodotti, venduti anche grazie alla sempre-verde spinta del risparmio fiscale, servono solo a far pagare all'investitore due o anche tre livelli di provvigioni anziche' uno soltanto. Il suggerimento e' di non versare piu' altro danaro nel prodotto. La scelta sul riscatto del capitale oppure sull'attendere la scadenza naturale si puo' fare solo valutando le caratteristiche del contratto. L'eventuale riscatto, comunque, dovrebbe essere richiesto solo dopo che siano trascorsi cinque anni dalla data di decorrenza della polizza, pena la perdita dei benefici fiscali di cui ha finora goduto.

Ha risposto Giuseppe D'Orta.

[clicca qui \(http://investire.aduc.it/templates/curriculum.html?n=2\)](http://investire.aduc.it/templates/curriculum.html?n=2)