

5 novembre 2004 0:00

Ares FIP di Fineco vita: un buon affare?

Ottima Aduc, essendo ormai uno dei pochi fari nell'orizzonte bancario e alla luce di quanto da Voi estensivamente riportato a proposito di strumenti finanziari venduti dalle banche e sottoscritti senza aver inteso quello per cui si sta pagando, ho un dubbio su una polizza che ho sottoscritto con Fineco nel Maggio 2002, all'eta' di 30 anni. Si tratta di Ares FIP Linea sicurezza. Sulla richiesta di sottoscrizione trovo: Risparmio attivo: 100%, Durata del piano in anni: eta' pensionabile. Premio periodico: 200 Euro/mensile. Non ho mai ricevuto copia originale del contratto. L'unico estratto conto ricevuto da Fineco Vita e' del 11/12/2003, e sull'intestazione c'e' scritto "Estratto conto relativo a polizze Unit e unit linked". Quello che desideravo, era sottoscrivere una pensione integrativa. Che cosa ho combinato, invece? Cosa dovrei fare nell'immediato, tenuto conto che non ho mai fatto una pianificazione finanziaria e la miglior cosa in questo momento sarebbe anche solo arginare il danno? Dove trovo dei corsi seri di tutela dell'investitore o elementi di finanza in Milano? Ancora grazie per il Vostro fondamentale servizio!
Stefano, da Milano

Risposta:

il prodotto Ares FIP e' una Forma Integrativa Pensionistica, categoria di prodotti che sconsigliamo (si veda clicca qui (<http://www.investire.aduc.it/php/mostra.php?id=65866/#d13>)) perche', sebbene sia stata ideata per permettere ai risparmiatori di costruirsi una pensione integrativa, generalmente ha tanti e tali costi che la rendono assolutamente inefficiente e inadeguata. Nel caso specifico, oltre a segnalare che la linea da Lei scelta (Risparmio attivo) investe totalmente nei mercati azionari (Linea sicurezza?!?), ritengo che gli oneri a carico del fondo assicurativo siano eccessivi: la commissione di gestione annua del 3% alla quale vanno aggiunte poi le commissioni di gestioni dei fondi comuni contenuti nel fondo assicurativo (fondi azionari con commissione di gestione annua del 2% circa; non si considerano, poi, tutti i balzelli non quantificabili) rendono il prodotto da scartare. Nell'immediato Le consiglio di interrompere i versamenti il prima possibile per arginare il danno e valutare altri modi per costruirsi una pensione integrativa (sul sito clicca qui (<http://www.finecovita.it>) puo' vedere la situazione aggiornata registrandosi). Non conoscendo la Sua situazione non posso esserLe d'aiuto. Segneremo l'evento sul sito nel caso vengano organizzati corsi per risparmiatori in Milano. Nel frattempo, se desidera informarsi sulle problematiche inerenti il risparmio e gli investimenti, gli unici testi degli di nota sono quelli scritti da Prof. Beppe Scienza di Torino (clicca qui (<http://www.bepescienza.it>)).

Ha risposto Luca Tonel

clicca qui (<http://investire.aduc.it/templates/curriculum.html?n=4>)