

14 novembre 2004 0:00

Piani previdenza Ergo

Ho visto le vostre stroncature sui prodotti ergo, o ho visto un piano previdenza bonus e non mi sembra fatto così male. potreste darmi delle informazioni più precise? Distinti saluti.
Omar, da San Giorgio in Bosco

Risposta:

Si tratta fondamentalmente di un problema di costi. In finanza, diversamente da quasi tutti gli altri beni e servizi, il costo è un metro di giudizio fondamentale perché se un prodotto/servizio finanziario si paga molto, il rendimento atteso (che è il principale obiettivo del prodotto/servizio finanziario) diminuisce. Se desidero acquistare una macchina, il costo è solo uno dei metri di giudizio, magari importante, ma l'aspetto più importante è la soddisfazione che può darmi un modello di auto rispetto ad un altro modello. In finanza, invece, se un prodotto costa più di un altro sarà certamente un prodotto meno soddisfacente perché il costo incide direttamente sul rendimento. Siccome nessuno investe in un prodotto/servizio finanziario per un motivo diverso rispetto al rendimento, si può affermare che il costo di un prodotto/servizio finanziario è un elemento fondamentale giudicarne la bontà. I prodotti di Ergo Previdenza sono venduti come prodotti "salvadanai" (cioè con finalità d'investimento) e già questo è un errore, ma per giudicarli è sufficiente che le chieda in forma scritta all'assicurazione di indicare (sempre per scritto) i caricamenti della polizza che lei giudica non "così male". Quando si renderà conto di quanta parte dei soldi che lei dovrebbe versare in questo prodotto andranno spesi (quindi non investiti, né dedicati alle coperture assicurative, ma semplicemente spesi) capirà perché ne parliamo così male.