



FIDUCIARIA MARCHE

SOCIETÀ FIDUCIARIA DI AMMINISTRAZIONE

cinquant'anni

QUANDO LA POLIZZA VITA DIVENTA UN BUON INVESTIMENTO?

Molti lettori ci scrivono domandando se e quando tali formule assicurative sono garanzia di tutela di beni e capitali

Capire come funziona il mondo degli investimenti finanziari e come si costruisce un portafoglio di investimento serio e valido, è un "lavoro" complicato. Fra i tanti modi di investire c'è anche quello delle polizze vita su cui Fiduciaria Marche ha una sezione specifica a tutela della clientela.

Le polizze vita sono una forma di investimento altamente etica che guarda al futuro della famiglia e in particolare ai figli: per questo chi sceglie una polizza per assicurare i propri capitali e tramandarli è una persona dotata di forte consapevolezza, responsabilità, altruismo e lungimiranza. Non solo per i figli. Basti pensare al passaggio generazionale di aziende, società, attività. La Fiduciaria Marche propone sempre in parallelo anche questa forma di tutela.

Le polizze vita sono strumenti molto versatili

Esistono innumerevoli tipologie di polizze vita. Alcune hanno una vera e propria funzione assicurativa altre nascono con la propensione all'investimento. Di sicuro bisogna saperne comprendere appieno vantaggi, svantaggi e vincoli da sottoscrivere. Su questi

ultimi occorre estrema chiarezza: c'è sempre bisogno della presenza di un esperto, come può fornirlo per esempio la Fiduciaria Marche con i suoi professionisti.

Le tipologie di assicurazioni vita utili come investimento sono sette.

1) LA POLIZZA VITA INTERA permette di garantire ai beneficiari il pagamento di una somma nel caso di morte, indipendentemente da quando si verifica. La polizza vita intera può anche essere usata per mettere da parte delle somme da riscattare in caso di bisogno. Se la persona muore, l'assicuratore destinerà il capitale ai beneficiari indicati al momento della stipula.

2) POLIZZA RENDITA VITALIZIA

Tale tipologia ha lo scopo di creare una rendita futura periodica. Questa rendita prevede il versare un premio in un'unica soluzione o a rate, in cambio di tanti piccoli pagamenti futuri, che si iniziano a riscuotere in un momento specifico nel futuro e durano fino al decesso di chi sottoscrive la polizza. Si distinguono in "rendita vitalizia immediata" e "rendita vitalizia differita".

La rendita vitalizia immediata prevede che i

pagamenti a favore inizino immediatamente e durino fino al verificarsi della morte.

La rendita vitalizia differita invece prevede che i pagamenti a favore inizino in un dato momento stabilito nel futuro (periodo di differimento) e durino fino al decesso.

Se il decesso dell'assicurato avviene durante il periodo di differimento (quando si sta ancora pagando i premi all'assicurazione e non si è mai ricevuto alcun versamento), i premi versati verranno restituiti, al netto dei costi, ai beneficiari indicati.

Se il decesso dell'assicurato avviene durante il periodo di versamento delle rendite, la prestazione si interrompe e il contratto termina. Ma se la rendita è reversibile, i versamenti andranno alle persone indicate dal contraente assicurato sul contratto. In altre parole, parte dei soldi versati verrebbero ereditati dai beneficiari indicati.

3) PRODOTTI DI CAPITALIZZAZIONE

Queste sono polizze assicurative che prevedono che il contraente versi dei premi "aggiuntivi" e in cambio ottenga la restituzione del premio nel futuro con l'aggiunta di interessi. Questo tipo di assicurazione è totalmente indipendente dalla durata contrattuale e dalla durata della vita. Inoltre, come per le polizze miste variabili, l'entità degli interessi è legata ad una gestione separata, cioè all'andamento di prodotti finanziari sottostanti. Tali strumenti sono da considerarsi di investimento a tutti gli effetti. I contratti di capitalizzazione non possono avere durata inferiore a cinque anni. Risulta possibile richiedere l'estinzione anticipata della polizza e il riscatto della somma, con il pagamento di una penale. Infine, la rendita può essere pagata in un'unica soluzione o sotto forma di rendita periodica.

4) POLIZZA VITA MISTA

La soluzione "mista" è un incrocio tra uno strumento di risparmio ed un'assicurazione.

Con la polizza vita mista il capitale viene riconosciuto indipendentemente dalla sopravvivenza dell'assicurato. Lo scopo qui è palese: proteggere la propria famiglia dalla "rovina economica" nel caso dovesse venir meno il reddito dell'assicurato a causa del suo decesso.

5) POLIZZA VITA MISTA RIVALUTABILE

Nella formula "rivalutabile", il capitale non viene semplicemente messo da parte, ma viene investito in una cosiddetta "gestione separata". In questo modo il capitale viene rivalutato in funzione dell'andamento del valore dell'investimento effettuato.

6) POLIZZE UNIT LINKED E POLIZZE INDEX LINKED

Tali tipologie sono sottoscritte a fini di investimento mirato ed hanno come scopo prioritario la rivalutazione progressiva del proprio capitale. Come funziona questa rivalutazione?

I rendimenti generati dal proprio capitale dipenderanno nel primo caso delle polizze unit linked dall'andamento di un fondo o un portafoglio di fondi di investimento sottostanti. Invece nel caso delle polizze index linked, come si può dedurre dal nome, il rendimento della polizza non dipende dall'andamento di un fondo di investimento, ma da un indice azionario (per esempio l'S&P500 per il mercato Usa o il FTS MIB per quello italiano); obbligazionario (titoli di stato europei o stranieri), o da quello dell'inflazione.

7) PRODOTTI MULTIRAMO

E' d'obbligo a questo punto passare in rassegna le polizze ibride, i cosiddetti prodotti multiramo che permettono di separare l'investimento in due parti: una componente investita in una vera e propria polizza vita; una componente investita in polizze index o unit linked. Il vantaggio di tale soluzione è che in

Rispondono gli esperti di Fiduciaria Marche che a tali strumenti affiancano mandato fiduciario, passaggio generazionale e patti di famiglia

un unico prodotto si può godere dei vantaggi dell'una e dell'altra tipologia di assicurazione. Tali prodotti sono strutturati in modo che la proporzione di capitale investita nelle due componenti si adatti automaticamente. Man mano che ci si avvicina alla scadenza aumenta la porzione investita nella polizza vita e scende quella nella polizza index o unit linked. Così si riduce la quantità di capitale investita sui mercati finanziari e i rischi legati all'investimento. Ma perché si chiamano così? Cosa vuol dire polizze di più rami?

Dal punto di vista fiscale e giuridico le assicurazioni del ramo vita sono organizzate in sei categorie:

- Ramo 1, assicurazioni sulla durata della vita umana
- Ramo 2, assicurazioni di nuzialità e natalità
- Ramo 3, assicurazioni sulla vita connesse con fondi di investimento o indici
- Ramo 4, assicurazioni malattia a lungo termine
- Ramo 5, operazioni di capitalizzazione
- Ramo 6, gestione di fondi pensione

La raccomandazione che la Fiduciaria Marche sente di fare ad ogni suo cliente comunque è sempre la stessa: quando si tratta di investire e tutelare i propri soldi, che siano frutto di talenti imprenditoriali o risparmi di una vita, occorre affidarsi ad esperti di lungo corso. La Fiduciaria Marche dal 1972 è una delle fiduciarie più longeve e affidabili a livello internazionale tanto che il suo Presidente, Valerio Vico, da anni siede nel Direttivo di Assofiduciaria Italiana.



ORGANIGRAMMA

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Dott. Valerio Vico - Presidente e AD
dott. Mario Giugliarelli - Consigliere e AD
dott. Federico Barbieri - Consigliere e AD

PROCURATORI

dott. Francesco De Benedetto
(senior trust consultant)
dott. Pietro Giugliarelli
(procuratore)
dott. Massimo Saracini
(Partecipazioni societarie)

Seguici su **facebook**