

Come orientarsi con le multiramo

14 marzo 2016

10

Tra le tendenze emergenti nel mercato c'è la crescita delle polizze vita multiramo, che combinano polizze vita tradizionali e unit linked. Dato che non sempre sono di facile comprensione, l'Ivass e le maggiori associazioni di consumatori hanno pubblicato un vademecum. Innanzitutto è bene prestare attenzione all'informativa precontrattuale, per evitare di acquistare un prodotto di cui non siano stati compresi i meccanismi. Nel fascicolo informativo, occhio a termini come «capitale protetto» e «protezione fino al 90%», che non equivalgono a garantire la restituzione totale o parziale del capitale investito, ma esprimono un obiettivo della gestione finanziaria. Quindi si deve rispondere con attenzione ai quesiti relativi alla profilatura del cliente, senza delegare la compilazione del questionario all'intermediario. Inoltre, è bene accertarsi che nel fascicolo informativo vi sia sempre una tabella con i costi medi percentuali annui della polizza. Per quel che concerne i trasferimenti di somme nel corso del contratto, il cliente deve verificare se siano previsti meccanismi di riallocazione del capitale tra le diverse componenti nella durata del contratto, effettuati automaticamente dall'impresa, ed eventualmente farsi spiegare in cosa consistono e quanto costano.

Fonte: