

Rassegna Stampa - Assimoco

16 novembre 2009

lamiafinanza

PER DECIDERE COME INVESTIRE

■ assicurazioni e previdenza 16/11/2009

Granriserva, da Assimoco una polizza per chi non ama il rischio

di Nmg Consulting

Rendimento minimo garantito e bonus di fedeltà nel nuovo prodotto della compagnia. Adatto a piccoli o grandi capitali, offre sicurezza, ma manca un po' di flessibilità

A cura di NMG Financial Service Consulting



GRANRISERVA di Assimoco

Di che prodotto si tratta?

E' un prodotto di risparmio a premi ricorrenti, di durata fissa pari a 15 anni, con prestazioni garantite che si rivalutano annualmente in base al rendimento della gestione speciale separata Fondo Previcra. Rispetto a molti altri della concorrenza, offre in più un bonus di fedeltà ogni cinque anni.

www.lamiafinanza.it

Quanto si può investire?

Il versamento minimo richiesto è di 1.500 euro all'anno, incrementabile con multipli di 250 euro. L'importo del premio viene scelto al momento della sottoscrizione e rimane fisso per tutta la durata del contratto. Non sono ammessi versamenti aggiuntivi.

In che cosa si investe?

Il capitale viene investito nella gestione interna Fondo Previcra, separata dalle altre attività della società.

Al contraente è garantita in ogni caso una rivalutazione annua minima dell'1,75% lordo per i capitali acquisiti con i versamenti effettuati entro i primi cinque anni di durata contrattuale. Invece, per i capitali acquisiti dopo la quinta ricorrenza annuale, la percentuale di rivalutazione sarà pari al tasso massimo applicabile per i contratti di assicurazione sulla vita in vigore a quella data ricorrenza, al netto di un'aliquota fissa pari allo 0,50%, e con un minimo dell'1,50% lordo.

Quanto costa?

Il contratto prevede l'applicazione dei seguenti costi:

- sul premio unico iniziale viene applicato un costo in funzione degli scaglioni di premio:

Importo complessivo dei premi versati (*)	Costo
Fino a € 4.500	4,00%
Da € 4.500,01 a € 18.000,00	3,00%
Da € 18.000,01 a € 36.000,00	2,50%
Da € 36.000,01 a € 72.000,00	2,00%
Da € 72.000,01	1,50%
(*) al netto di eventuali riscatti parziali	

- dal rendimento della gestione separata viene trattenuta una commissione di gestione che decresce all'aumentare dell'importo complessivo dei premi ricorrenti versati:

Importo complessivo dei premi versati (*)	Commissione di gestione
Fino a € 18.000,00	1,20%
Da € 18.000,01 a € 36.000,00	1,00%
Da € 36.000,01	0,90%
(*) al netto di eventuali riscatti parziali	

Sono ammessi disinvestimenti durante la durata contrattuale?

Sì, è possibile riscattare parzialmente o interamente il contratto a condizione che sia trascorso un anno dalla data di decorrenza del contratto. Ciò comporta il mancato riconoscimento dei successivi bonus di fedeltà.

www.lamiafinanza.it

Quanto costa disinvestire?

Dipende da quanto tempo è trascorso dalla data di decorrenza del contratto. Se si è deciso infatti di disinvestire in un periodo che va da uno a cinque anni, vengono applicati i seguenti costi:

Importo complessivo dei premi versati (*)	Penalità
Fino a € 9.000,00	1,00%
Da € 9.000,01 a € 18.000,00	0,50%
Da € 18.000,01	0,25%
(*) al netto di eventuali riscatti parziali	

Se invece si sceglie di disinvestire dopo cinque anni il costo è pari a zero, e il valore di riscatto è pari al capitale rivalutato fino alla data di richiesta di riscatto.

Quando si ha diritto al bonus di fedeltà?

Si ha diritto al bonus se sono trascorsi cinque, dieci e 15 anni dalla data di decorrenza del contratto, se il contraente ha rispettato il piano di versamento dei premi ricorrenti e se non ha effettuato riscatti parziali.

L'ammontare del bonus di fedeltà è pari a:

3,50% del premio ricorrente annuo, al termine del 5° anno

7,00% del premio ricorrente annuo, al termine del 10° anno

10,50% del premio ricorrente annuo, al termine del 15° anno

La struttura del prodotto consente in ogni caso di beneficiare della corresponsione di quota parte del bonus di fedeltà totale anche anticipando la scadenza del contratto rispettivamente dopo cinque o dieci anni.

Quanto rende Assimoco Granriserva?

Nel 2008 il rendimento realizzato dalla gestione separata Previcra è stato del 4,14% lordo. In ogni caso, il rendimento minimo riconosciuto agli assicurati è pari a 1,75% lordo sui capitali acquisiti con i versamenti dei primi cinque anni e a 1,50% lordo sui capitali acquisiti successivamente. Resta comunque inteso che, qualora il Fondo Previcra ottenga un rendimento, al netto dei costi, superiore al minimo garantito, tale risultato viene riconosciuto al Contraente.

A chi è adatto?

E' un prodotto che prevede una crescita graduale e sicura dei capitali acquisiti con i versamenti costanti che vengono effettuati in forma ricorrente. Per questo si adatta bene ad una clientela di tutte le età, anche con una capacità di risparmio non elevata, ma comunque costante. E' un prodotto senza dubbio ideale per una tipologia di clientela caratterizzata da una bassa propensione al rischio e con obiettivi di risparmio e di investimento di medio/lungo periodo, ma anche per chi dispone di un capitale consistente che vuole far fruttare senza correre i rischi seri di un investimento sui mercati azionari.

www.lamiafinanza.it

E senza dubbio si adatta bene a chi è rimasto "scosso" dall'ultima crisi finanziaria e non vuole più rischiare.

A chi non è adatto?

A chi ha un orizzonte temporale di breve/brevissimo periodo (anche se comunque i riscatti parziali e totali sono consentiti dopo un anno) e a chi ama il rischio e vuole sfidare le turbolenze del mercato finanziario.

Il nostro giudizio

Sicuramente è un buon prodotto di risparmio sia per chi ha esigui capitali da far fruttare, sia per chi dispone di un ingente patrimonio. Permette di far risparmiare in totale sicurezza e oltre al rendimento offerto dalla gestione separata Previcra il cliente può contare su una rivalutazione annua garantita.

In più il bonus di fedeltà premia la regolarità dei versamenti e l'integrità del patrimonio costituito nel tempo.

Non sono però ammessi versamenti aggiuntivi e questo rende un po' poco elastico il prodotto.

www.lamiafinanza.it