



23/11/2021

Polizze Unit Linked: fate attenzione ai costi!



Investire sulle polizze Unit Linked conviene? Per qualsiasi strumento finanziario è sempre bene valutare attentamente secondo le proprie esigenze. Ma anche quando sul piatto vi offrono fondi e polizze unit linked è bene fare attenzione non solo ai rendimenti ma anche ai costi.

Si tratta, infatti, di un carissimo affare sempre più spinto da banche e reti di vendita e per questo bisogna assicurarsi che la componente costi non “mangi” gran parte dei rendimenti ottenuti.

In particolare, al tema legato dei costi di alcuni strumenti finanziari, e in questo caso delle unit linked **SoldiExpert SCF**, una fra le più importanti società di **consulenza finanziaria indipendente** del settore (iscritta all'Albo OCF come è obbligatorio in Italia per chi svolge

attività di consulenza anche personalizzata a piccoli e grandi investitori) ci tiene moltissimo.

Essendo consulenti finanziari indipendenti, e quindi in assenza di conflitti di interesse, i consulenti di SoldiExpert SCF operano sempre nell'interesse dei propri clienti. È giusto che ciascun investitore sia sempre informato sui costi pagati sugli strumenti finanziari acquistati.

Per approfondire il tema delle polizze unit linked all'indirizzo unitlinked.soldiexpert.com SoldiExpert SCF mette a disposizione un focus ai raggi X su questi strumenti.

La parte del leone della consulenza raccomandata dai consulenti abilitati all'offerta fuori sede, secondo i dati di Assoreti, è fatta da fondi comuni e sicav che pesano il 32% sui patrimoni dei loro clienti, quando esiste la possibilità di **investire in ETF**, che sono strumenti simili, ma costano l'80% in meno. Ma sul patrimonio dei clienti che non si fanno seguire da consulenti autonomi o SCF pesano soltanto l'1%.

Polizze Unit Linked: cosa sono?

Le polizze unit linked sono ibridi finanziari essendo definite un prodotto assicurativo-finanziario, ma spesso il contenuto assicurativo delle polizze è risibile.

Il rischio è soprattutto a carico del cliente che si ritrova totalmente esposto ai mercati finanziari pagando tre o quattro volte il costo di un investimento diretto per assicurarsi dei vantaggi di cui, a volte, non ha bisogno: l'impignorabilità e inesquestrabilità o l'esenzione dalle tasse di successione.

In Italia nelle **polizze unit linked** confluisce il 14% del patrimonio dei clienti dei consulenti che non prestano consulenza su base indipendente. Ma quanto costano? Dal punto di vista dei costi questi prodotti proposti da banche e reti di vendita possono drenare facilmente il 3,5% ogni anno dal patrimonio del cliente, ma ci sono prodotti che costano molto di più.

Ma le unit linked non sono prodotti da scartare a prescindere. In alcuni casi assolvono a esigenze familiari importanti come facilitare il passaggio generazionale (provate a incassare i soldi derivanti da una polizza estinta mortis causa e quelli depositati su un conto corrente: vedrete delle belle differenze!).

Attenzione ai costi troppo alti

Come in ogni prodotto finanziario bisogna fare attenzione ai costi delle **polizze unit linked**. Questo perché a volte banche e assicurazioni offrono prodotti con costi così elevati da assorbire in diversi casi i vantaggi fiscali.

Di polizze unit linked ce ne sono di tutti i tipi, sia come costi sia come garanzie extra che si possono attivare. La vita è questione di scelte e anche quando si tratta di investimenti l'importante è scegliere bene. Prima di sottoscriverne una secondo i consulenti indipendenti di SoldiExpert SCF bisogna guardare ai costi e meglio chiedere anche un parere di un soggetto terzo, non legato a politiche commerciali perché uscirne poi non è rapido né indolore.

Per approfondire il tema delle polizze unit linked all'indirizzo **unitlinked.soldiexpert.com** SoldiExpert SCF mette a disposizione un focus ai raggi X su questi strumenti.

SoldiExpert SCF opera in assenza in modo trasparente e in assenza di conflitto di interesse e per questo, mette al primo posto l'interesse del cliente. Chiunque sia interessato una modalità di consulenza trasparente, totalmente a favore del cliente e realmente indipendente, SoldiExpert SCF mette a disposizione i propri consulenti finanziari autonomi per un **check up gratuito** dei propri investimenti.