



MF Polizze Vita, come individuare online quella giusta

di Massimo Brambilla

L'investimento in prodotti assicurativo-finanziari vale il 14% del risparmio degli italiani: è testa a testa con i titoli di Stato. Il mercato è vastissimo in termini di risorse investite e di numero di prodotti che coniugano l'aspetto assicurativo con la finalità d'investimento. Ma l'offerta è difficile da confrontare in quanto costituita da polizze vita spesso molto differenti tra loro, dove il sottoscrittore è chiamato a scegliere tra molte opzioni proposte dalle compagnie. Spesso è chiamato anche a scelte personali sulla linea d'investimento nel caso di assicurazioni sulla vita di ramo III e multiramo, dove la rivalutazione del capitale è affidata a uno o più fondi. Ognuno poi ha una sua storia assicurativa, fatta di età anagrafica, volontà di copertura nel tempo limitata o meno, aspettative, propensione al rischio eccetera; per questo, e per gli importi non trascurabili mediamente coinvolti, le polizze vita sono sottoscritte quasi sempre in presenza piuttosto che online, a differenza delle polizze danni, i cui contratti sono standardizzati e di confronto immediato.

Gli intermediari assicurativi, 235 mila in Italia (57,4% sportelli bancari e postali, 27,4% agenzie assicurative, 13,6% consulenti finanziari, 1,6% broker), giocano quindi un ruolo fondamentale nella vendita dei prodotti assicurativo-finanziari legati alla vita dell'assicurato: per effettuare una scelta consapevole i potenziali contraenti hanno bisogno di uno strumento di informazione sulle varie alternative disponibili, consci che questi prodotti sono costituiti da una componente finanziaria, finalizzata all'accrescimento del capitale nel tempo, e da una componente assicurativa, che eroga le prestazioni finanziarie nel caso si verificano gli eventi assicurati (decesso o infortuni invalidanti).

Per contribuire alla trasparenza e allo sviluppo del mercato a beneficio di

tutte le parti interessate Milano Finanza (in partnership con Fida) ha messo a punto MF Polizze Vita: è il primo strumento in Italia capace di individuare nel minor numero di passaggi possibile le polizze vita di ramo I, ramo III, ramo V e multiramo più adatte alle esigenze individuali, orientando gli utenti tra oltre 2.000 prodotti che coniugano l'aspetto assicurativo e la finalità d'investimento emessi da più di 70 compagnie attive in Italia.

La ricerca (da martedì 22 accessibile gratuitamente da milanofinanza.it o www.mfpolizzevita.it) avviene rispondendo a una successione guidata di do-

mande (le stesse che porrebbe l'intermediario assicurativo) nell'ambito di un percorso assistito in modo virtuale per essere fruibile facilmente e velocemente. Il contesto è ricco di spiegazioni affinché la ricerca sia consapevole e formativa. Raggiunta la selezione ottimale dei prodotti, che ne consente il confronto generale, gli utenti possono accedere alla pagina di dettaglio di ciascuna polizza vita selezionata: oltre a vederne le caratteristiche, si può salvarla tra i prodotti preferiti o scaricare il documento sintetico (Kid). Oltre alla ricerca guidata è possibile effettuare una diretta: non esistendo un codice univoco per identificare ciascun prodotto, essa avviene incrociando uno o più dei cinque parametri proposti (compagnia, nome della polizza, ramo vita, eventuale anno di scadenza, rischiosità della gestione finanziaria come indicata nel Kid).

Si tratta di un nuovo passo di Milano Finanza per offrire sempre più trasparenza al mercato più battuto dagli italiani dopo

i titoli di Stato: questa iniziativa si aggiunge all'Osservatorio Permanente sugli Investimenti Assicurativi varato nel giugno 2019 (www.milanofinanza.it/osservatorio-investimenti-assicurativi), che oggi totalizza quasi 400 recensioni di polizze vita rivalutabili nell'ambito di un format che ne consente un'omogeneità di analisi e confronto. (riproduzione riservata)



Ritaglio stampa ad uso esclusivo del destinatario, non riproducibile.

161183