

LegnanoNews

Le news di Legnano e dell'Alto Milanese

Fuga dalle polizze vita: le ripercussioni su banche e consulenti finanziari

divisionebusiness · Sunday, June 4th, 2023

Dall'inizio dell'anno si sta registrando un sostanziale **calo d'interesse** nelle **polizze vita** che ha ripercussioni su **istituzioni finanziarie e consulenti**. Il colpo è avvertito meno dalle agenzie di assicurazione, che stanno tentando di mitigare l'impatto di questa fuga, ma il trend è delineato. A dimostrazione di quanto detto c'è il recente **Rapporto sulla Stabilità Finanziaria** della Banca d'Italia, che include anche il settore assicurativo.

La situazione di scarso interesse è determinata soprattutto dall'**aumento dell'inflazione** e dall'**impennata della curva dei tassi di interesse**, che influiscono anche sull'**indice medio di solvibilità delle compagnie di assicurazioni** che è in calo.

In tutto questo le risoluzioni anticipate dei contratti vita stanno giocando un ruolo cruciale. Il quadro che potrebbe delinarsi non è roseo, tanto che **l'IVASS** sottolinea che ulteriori aumenti dei tassi di interesse potrebbero mettere ancora più in difficoltà il settore vita. I riscatti dei contratti, del resto, sono aumentati nella prima parte del 2023 e il trend sembra essere confermato.

Perché ci sono così tante estinzioni anticipate dei contratti vita? I contraenti hanno un **bisogno crescente di liquidità** e questo è dettato dall'**iperinflazione** e dallo scenario macroeconomico che non è dei più floridi. Non solo. Alcuni sono alla ricerca di **alternative più redditizie** rispetto a quelli che sono i **prodotti di investimento assicurativo**.

Possiamo dire, quindi, che chi desidera ancora investire nel mondo delle polizze vita deve avere una conoscenza del settore e dello strumento finanziario in sé. Ciò significa, ad esempio, affidarsi a delle risorse come la [guida di Affari Miei](#) che permette di valutare le migliori polizze vita presenti sul mercato per scegliere quella più vicina ai propri interessi.

Quando si parla di investimenti è utile ricordare che non esiste una formula valida per tutti o uno strumento che non conosca rischi. Avere un minimo di **educazione finanziaria** permette di avere le idee più chiare e di muoversi con maggiore autonomia in un settore delicato come quello delle assicurazioni vita.

Ricordiamo che una polizza vita può garantire la **protezione finanziaria dei propri cari in caso di prematura scomparsa**. Un contraente con famiglia dovrebbe valutare questo dettaglio. Alcune polizze vita, come quelle a vita intera o universali, includono anche un **elemento di risparmio o investimento**. Questo significa che una parte dei premi pagati vanno a costituire un **valore di**

riscatto che può crescere nel tempo. Infine, in molti Paesi, tra cui l'Italia, i premi versati per le polizze vita possono essere detraibili fiscalmente e le somme erogate ai beneficiari possono essere esenti da tasse o imposte sulla successione.

This entry was posted on Sunday, June 4th, 2023 at 9:00 am and is filed under [Altre news](#). You can follow any responses to this entry through the [Comments \(RSS\)](#) feed. You can leave a response, or [trackback](#) from your own site.