Btp valore, conto deposito o polizza vita? Le scelte migliori per risparmiare

Descrizione

default watermark

(Adnkronos) â?? Eâ?? prevista dal 2 al 6 marzo la nuova emissione del Btp valore con durata 6 anni. In attesa di conoscere i rendimenti minimi garantiti â?? che verranno comunicati venerdÃ¬ 27 febbraio â?? Facile.it ha ipotizzato alcuni scenari confrontando i possibili rendimenti del Titolo di stato con quelli di altri prodotti come i conti deposito e le polizze vita Ramo I. Lâ??analisi Ã¨ stata realizzata prendendo in considerazione un investimento da 10mila euro su due orizzonti temporali: 5 anni e 6 anni. Ecco cosa Ã¨ emerso.

Scenario 1: il confronto a cinque anni

Per la simulazione a cinque anni Ã¨ stato utilizzato un conto deposito vincolato con tasso di rendimento lordo annuo pari a 2,90% e imposta di bollo a carico del cliente; il guadagno (al netto della tassazione al 26%) sarebbe pari, dopo cinque anni, a 972,41 euro.

Il Btp valore Ã¨ caratterizzato da un meccanismo di â??step upâ?? con rendimento crescente dopo 2 e 4 anni, ma ai fini dellâ??analisi Ã¨ stato ipotizzato un tasso lordo che, nei cinque anni, Ã¨ stimato al 2,90% annuo. Il guadagno (al netto della tassazione agevolata al 12,5% e dellâ??imposta di bollo 0,2%), in questo caso sarebbe pari a 1.180,60 euro. La stima Ã¨ stata calcolata ipotizzando che dopo 5 anni il risparmiatore venda il Btp valore con prezzo pari rispetto al prezzo di acquisto.

Nella realtÃ , al momento della vendita il risparmiatore dovrÃ fare i conti con il valore del titolo; se inferiore al prezzo di acquisto, il rendimento netto sarÃ piÃ¹ basso, se superiore al prezzo di acquisto, il rendimento sarÃ piÃ¹ elevato; vendere il titolo prima della scadenza significherebbe, inoltre, perdere il bonus dello 0,80% previsto per chi tiene lâ??investimento per tutti e 6 gli anni.

La terza opzione presa in esame Ã¨ la polizza vita Ramo I. Per questa simulazione, Facile.it ha ipotizzato un rendimento annuo lordo del 2,68% e un bonus iniziale pari allâ??1% del capitale investito, che porterebbe in uno scenario di mercato moderato a un guadagno netto di 1.336,92 euro (al netto della tassazione che, per questa simulazione, Ã¨ stata ipotizzata al 12,5%, anche se, in realtÃ , potrebbe essere superiore a seconda della composizione del sottostante).

Scenario 2: il confronto a sei anni

In questo secondo scenario, per il Btp valore Ã¨ stato ipotizzato un tasso lordo complessivo del 3,15% annuo e un premio finale pari allo 0,8% del capitale nominale, con un guadagno netto stimato di 1.617,90 euro. Per la polizza vita Ramo 1, invece, Ã¨ stato considerato sempre un rendimento lordo del 2,68% e bonus iniziale pari allâ??1% del capitale investito: il guadagno netto nei sei anni arriverebbe a 1.607,25 euro.

â??Fino a che non verranno comunicati i tassi minimi garantiti per il nuovo Btp valore â?? spiegano gli esperti di Facile.it â?? Ã¨ possibile fare solo ipotesi di massima, ma quando si ha a che fare con questo tipo di scelta, il consiglio Ã¨ di non limitarsi a confrontare i prodotti solo in base al rendimento, ma Ã¨ fondamentale partire dalle proprie esigenze e poi valutare con attenzione tutte le caratteristiche dei prodotti, anche in termini di flessibilitÃ e di rischi connessi a ciascuno strumento. Come sempre lâ??intervento di un esperto puÃ² aiutare i consumatori a definire una strategia corretta di investimento, basata su un portafoglio diversificato di strumenti adatti alla propensione al rischio del risparmiatore e agli obiettivi di ciascunoâ?•

default watermark

â??

economia

webinfo@adnkronos.com (Web Info)

Categoria

1. Comunicati

Tag

1. Ultimora

Data di creazione
Febbraio 27, 2026
Autore
redazione