



OCCASIONE PROTEZIONE REALE DEL CAPITALE UMANO - OFFERTA POLIZZA VITA TEMPORANEA IN CASO DI MORTE

€

Mappa

□

 Consulenze assicurative e finanziarie La mia consulenza è sostanza, non forma. Anche con un semplice foglio di carta e una penna descrivo al cliente come funziona il mondo finanziario e assicurativo. Le mie consulenze assicurative e finanziarie servono a portare il cliente verso i propri obiettivi, utilizzando una strategia personalizzata in base a due parametri principali: un'analisi fatta in modo competente e l'emozionalità del mio cliente. PARTNERSHIP Dal 2019 ho instaurato un rapporto di collaborazione con Solyda, agenzia iscritta regolarmente al RUI - Registro Unico degli Intermediari

Descrizione

Cos'è la Tcm Nell'immaginario collettivo, soprattutto in quello italiano, per polizza Vita si intende generalmente un prodotto di risparmio. Talvolta ha anche delle coperture su eventi negativi (polizze miste). In realtà il prodotto vita per eccellenza, dal punto di vista tecnico, è proprio quello della temporanea caso morte (Tcm) che tra l'altro prevede ancora delle agevolazioni fiscali. Si tratta di una vera e propria polizza assicurativa in cui il premio viene versato per coprirsi da un evento funesto. Quindi i versamenti non vanno poi a formare un montante ma vengono sostanzialmente versati a fondo perduto proprio per l'acquisto di questa fondamentale garanzia. Un concetto che molti faticano ad accettare proprio perché abituati al concetto di polizza mista. Tuttavia chi vuole realmente coprirsi da una propria prematura scomparsa, e magari rappresenta l'unica fonte di reddito della famiglia, è bene che scelga un prodotto puro di questo tipo. Questo perché il capitale assicurato che si ottiene è ben superiore rispetto a quanto potrebbe offrire una polizza mista. Semplicità e trasparenza La struttura della polizza Tcm è quindi molto semplice. Il contraente paga il premio annuo concordato per tutta la durata del contratto, se l'assicurato resta vivo i premi sono persi. Se invece muore e l'assicurato i beneficiari incassano il capitale e assicurato dal contraente. Non importa se la morte avviene il giorno dopo la stipula del contratto o un giorno prima della scadenza dello stesso, il capitale incassato è sempre lo stesso. Se ne parla poco, forse anche per un quanto mai dannosa scaramanzia, e purtroppo gli agenti e le reti si concentrano su prodotti più remunerativi per la compagnia come le polizze di risparmio. Invece queste polizze sono una vera protezione soprattutto per i ceti medio bassi che in caso di imprevisti sono i più vulnerabili. Chi si può proteggere Si possono proteggere anche i figli e nipoti o anche persone fuori dall'asse ereditario. Il contraente può infatti designare un assicurato ed un assicurato diversi, conservando gli oneri connessi alla titolarità della polizza (ossia pagando i premi). Esiste pertanto la possibilità di stipulare una polizza sulla vita per il caso morte di un terzo, ma in questo caso l'assicurato deve sottoscrivere il contratto di assicurazione.

one insieme al contraente. Le polizze miste
Dunque attenzione alle polizze miste. Sono
una combinazione fra un'assicurazione caso
vita di capitale differito e un'assicurazione ca
so morte. La compagnia assicuratrice s'impe
gna a pagare una rendita o un capitale alla s
cadenza in caso di sopravvivenza dell'assicur
ato. Inoltre s'impegna anche a versare un de
terminato importo qualora l'assicurato muoi
a durante la durata del contratto (oltre alla r
estituzione dei premi versati). Tenere separa
ta l'assicurazione caso morte (che è una cop
ertura di un rischio) dall'assicurazione caso vi
ta (che è una forma di risparmio) significa av
ere una maggiore flessibilità, rendimenti più
elevati e una migliore copertura assicurativa.
Le miste in sostanza potrebbero deludere ch
i cerca una forte protezione e scontentare a
nche chi cerca un buon investimento. Se sei
arrivato fino a qui, meriti un premio, anzi un
doppio premio, perché riconosco in te la con
sapevolezza e la motivazione a vivere serena
mente andando a coprire grandi rischi con pi
ccole cifre (davvero ridicole). Ad esempio pot
resti assicurare la responsabilità civile della v
ita privata della tua famiglia per un massimal
e di un 1.000.000 di Euro con meno di 200€ a
ll'anno, ma questo lo potremo analizzare fac
e to face. Ciò che voglio regalarti è un primo
check-up di autovalutazione della tua situazi
one assicurativa, puoi trovare tutte le inform
azioni su questo link: <https://www.vitodemarzo.it/la-pianificazione-finanziaria-assicurativa>
/ Il secondo regalo che ti faccio è quello di of
frirti una prima consulenza gratuita informat
iva e non commerciale per capire nel dettagli
o a quali rischi sei esposto come persona e c
ome famiglia. Perché lo faccio? Perché non c'
è nulla di più importante della tutela della pr
opria salute e della salute di chi amiamo e m
olto spesso si è totalmente inconsapevoli dei
benefici di una polizza assicurativa. Dico sem
pre che "è meglio una polizza senza sinistro c
he un sinistro senza polizza". Chi sono? Sono
un intermediario assicurativo e finanziario e
da anni faccio parte dell'Associazione Italian
a Educatori Finanziari, riconosciuta dal Minis
tero dello sviluppo economico e accreditata
al MIUR. (www.aief.eu). Sono impegnato nell
a divulgazione di informazioni che riguardan
o il mondo assicurativo, la previdenza compl
ementare e modalità di investimento sosteni
bile in base al personale grado di rischio. Ho
la fortuna di collaborare con diverse compag
nie assicurative italiane e internazionali di pr
imo livello e quindi posso davvero cucire "ab
iti su misura" in base alle esigenze specifiche
dei miei clienti. Non mi dilungo e passo la pa
rola a chi mi conosce da anni e continua a d
armi fiducia. Alcune testimonianze dei miei c
lienti "Finalmente un professionista dai gran
di valori e dalla sincerità disarmante. Ho avut
o modo di confrontarmi con il Dott. De Marz
o lo scorso anno, e lui prima di tutto ha decis
o di tutelare i miei interessi." Stefano Porrelli
Google "Professionista serio e competente. F
a sempre e solo l'interesse del cliente. Consi
gli preziosi per la famiglia e il singolo. Grazie
alla sua consulenza mi sono protetto sotto t
utti gli aspetti." Alex Caputo Google "La com
petenza e la professionalità, eccellenti, si fon
dono col valore aggiunto che tende alla "rarit
à": onestà. A Vito De Marzo, alla sua obietti
vità, ho affidato, con massima fiducia e da ann
i, l'andamento finanziario ed assicurativo di
me stesso e della mia famiglia." Luigi Cagnett
a Google

Contatti

DE MARZO VITO

Tel. 3335282433

<http://www.vitodemarzo.it/>

P.zza Garibaldi, 54, Bari, 70122

Nessun orario indicato
