Index Linked

Le polizze “Index Linked” sono prodotti ad alto contenuto finanziario, il cui risultato finale dipende dall’andamento di un “indice collegato” alla polizza. L’indice può essere rappresentato da diversi tipi di strumenti finanziari:

- Indici di Borsa
- Indici azionari settoriali
- Titoli azionari o portafogli di titoli azionari
- Fondi comuni
- Tassi di cambio

La polizza Index Linked ha una scadenza predefinita e di solito:

- Ha una copertura in caso di morte
- Restituisce, alla scadenza, almeno il capitale investito. Spesso prevede anche un rendimento minimo, pagato alla scadenza oppure come cedole nel corso della durata contrattuale.

Una polizza Index Linked cerca quindi di raggiungere contemporaneamente due obiettivi: investire in un indice (o comunque in un insieme di titoli) soggetto alle oscillazioni del mercato, e restituire a scadenza almeno il capitale investito.