

7 agosto 2008 0:00

Polizza Alleanza assicurazioni posta in riduzione che fare?

buongiorno,

Intanto complimento per il servizio svolto e per le utili informazioni pubblicate nel sito.

Entrando nel merito del mio problema chiedo cortesemente un Vs. consiglio su una polizza vita in essere con l'alleanza assicurazioni.

La polizza è ventennale e legata al fondo S. Giorgio con rendimento minimo garantito del 4%, dopo anni di versamenti non siamo riusciti più a pagare e abbiamo dovuto chiedere un prestito sul versato.

la situazione ad oggi è la seguente :

versato: 41.334 capitale ridotto ad oggi 51.556 prestito 31.612 valore di riscatto 5.906.

Appurato che comunque la polizza è il peggiore investimento che potevamo fare e che non è ns. interesse versare altre rate e che la scadenza è nel 2015 il dubbio è il seguente:

Vale la pena lasciare le cose come stanno e a scadenza riscuotere quello che risulterà dalla differenza del versato rivalutato - il prestito e gli interessi a debito (che non stiamo pagando e che quindi verranno decurtati dal capitale maturato a scadeza) o è più economico recedere dal contratto, accettare i 5.900 euro proposti e reinvestirli magari in pronti contro termine che danno già da soli il 4% che l'alleanza tanto decanta???

Vi chiedo inoltre se potete consigliarmi qualche compagnia che sia disposta a stipulare una polizza vita "pura", quando ho capito quanto fosse costosa la polizza in essere mi sono riproposto di sottoscrivere una polizza vita senza vincoli finanziari ma sembra che l'alleanza non abbia alcun interesse a vendere questi prodotti che invece a mio avviso, letti anche i Vs. pareri, sono gli unici che hanno un senso....

grazie mille

saluti

Giorgio, da Roma (RM)

Risposta:

gli interessi passivi relativi al prestito, sono sicuramente piu' elevati rispetto al rendimento minimo contabilizzato sulle attivita' finanziarie residue presenti in polizza. Con gli interessi che paga oggi il mercato non pare conveniente tenere in piedi quella polizza.

Attenzione al pronti contro termine al 4%: non e' un rendimento allettante, sono piu' remunerativi dei titoli di stato. Tutte le compagnie che offrono polizze vita, hanno nel loro listino prodotti una polizza caso morte - temporanea caso morte -, polizza indispensabile per chi vuole lasciare un capitale in caso di morte ai propri cari. Consigliabile farsi fare un preventivo di spese da piu' compagnie.

Ha risposto: Simone Franci

clicca qui (<http://investire.aduc.it/templates/curriculum.html?n=13>)