

8 agosto 2008 0:00

Aurora Assicurazioni - Prospetto rendimento storico incomprensibile

Cara ADUC,

Nel marzo del 1995 ho stipulato una polizza vita con Intecontinentale Ass.ni, che poi é diventata Winterthur che poi é diventata Aurora. Nel contratto sono riportate espressamente le garanzie complementari, le condizioni e le clausole contraddistinte dai codici C2/C; B1; C1; AF; capitale assicurato iniziale lire 56.278.000 lire.

La polizza é della durata di 20 anni e l'importo mensile della rata é 103,29 ¤ (vecchie 200,00 lire).

Dopo aver letto le risposte che sono state date ad altri utenti mi é ora chiaro che é stato un investimento sbagliato, ma il motivo per cui mi rivolgo a voi é un altro.

Al momento della stipula del contratto mi é stato sottoposto sviluppo del piano che, ipotizzando un rendimento dei fondi costante del 6%; un tasso di rendimento riconosciuto all'assicurato del 5,70%; un'aliquota di retrocessione del 95% (comprensiva di bonus di durata pari al 5% se la durata dei versamenti fosse stata superiore a 15 anni) aveva il seguente formato:

anno versamenti Evoluzione a Risc. lordo lordi piano finito a fine anno

03/1996 2.409.225 2.146.171 1.708.990

03/1997 4.809.225 4.416.275 3.720.219

03/1998 7.209.225 6.815.288 6.051.964

03/1999 9.609.225 9.350.882 8.725.503

03/2000 12.009.225 12.031.150 11.763.458

03/2001 14.409.225 14.864.708 14.466.614

03/2002 16.809.225 17.859.914 17.299.814

03/2003 19.209.225 21.025.703 20.269.030

03/2004 21.609.225 24.371.790 23.380.792

03/2005 24.009.225 27.908.444 26.641.944

03/2006 26.409.225 31.646.516 30.167.462

03/2007

03/2008 31.209.225 39.773.459 37.852.338

03/2009

03/2010

03/2011 38.409.225 53.783.328 51.362.361

03/2012

03/2013 43.209.225 64.503.544 61.896.693

03/2014

03/2015 48.009.225 76.479.603 76.479.603

Totale 48 009 225 89.882.349 89.882.349

Mentre la scorsa settimana, a seguito della mia richiesta di uno storico delle prestazioni, mi é arrivato il seguente prospetto :

data rendimento lordo Prestazione

20/03/1996 12,19 ¤ 29.145,73

20/03/1997 11,10 ¤ 29.285,69

20/03/1998 11,62 ¤ 29.518,61

20/03/1999 9,60 ¤ 29.740,69

20/03/2000 7,87 ¤ 29.916,28

20/03/2001 7,84 ¤ 30.124,93

20/03/2002 8,04 ¤ 30.387,38

20/03/2003 60,70 ¤ 30.494,45

20/03/2004 5,46 ¤ 30.546,07

20/03/2005 4,57 ¤ 30.546,07

20/03/2006 4,42 ¤ 30.546,07

20/03/2007 4,06 ¤ 30.546,07

20/03/2008 4,23 ¤ 30.546,07

Come si puó capire, il formato dei 2 prospetti é completamente differente, e tale differenza non mi consente di paragonare lo scostamento tra quanto stimato all'inizio e ciò che in realtà é accaduto.

Provo a spiegarvi meglio.

Nel primo prospetto, in corrispondenza del 1998 (per esempio) alla colonna "evoluzione del capitale a piano ultimato" leggo un importo di 6.815.288 lire (circa 3.500 €), mentre, nel secondo prospetto, in corrispondenza dello stesso anno, leggo un importo di 29.518,61 euro.

Le mie domande quindi sono:

1. Esiste la possibilità che le varie Compagnie Assicuratrici via via susseguitesì abbiano messo le somme da me investite in prodotti diversi da quello illustratomi all'inizio, e per questo la Aurora Assicurazioni non è in grado di riprodurre l'evoluzione del capitale investito secondo il formato che mi fu sottoposto dalla Intercontinentali Assicurazioni?

E? legittimo da parte mia richiedere i prospetti storici di rendimento in un formato che sia aderente a quanto illustratomi alla stipula del contratto, così che io possa comprendere cosa sia accaduto anno dopo anno?

Grazie

Paolo, da Muenchen (BA)

Risposta:

I due prospetti sono diversi perché diversi sono i dati rappresentati.

Il primo prospetto indica il capitale riscattabile lordo, il secondo prospetto il capitale a scadenza.

Non esiste un obbligo di legge per le compagnie a darle i prospetti in un formato comparabile con lo schema che inizialmente le hanno fornito.

Nel mondo degli "investimenti" assicurativi, la regola è quella di creare confusione per non far capire nulla agli investitori. Lo fanno fin dal lessico utilizzato (premio= quanto verso, caricamenti= quanto spendo, ecc.)