16 maggio 2009 0:00

Uscire o no da fondo unit linked Aspecta

Salve, dopo aver letto e riletto articoli riguardo il mio fondo "pensione" mi pongo la domanda se ho fatto un pessimo investimento e come riparare la cosa con i minori danni.
Ho sottoscritto un fondo ASPECTA DWS FLEXPENSION 2023 nel maggio del 2006. A fronte di versamenti mensili di 130¤, allo stato attuale mi ritrovo che le quote effettivamente in mio possesso sono pari a meno di 500¤, e la cosa mi ha alquanto sorpreso e innervosito... Mi è sempre stato detto che alla fine dei 7 anni avrei come minimo riavuto il capitale investito, e invece mi pare che riavrò il capitale reinvestito tolto dai costi, che da quanto vedo, sono attualmente circa l'80%????
Ora, vorrei avere delle indicazioni su cosa e come fare per evitare di buttare ancora soldi dalla finestra... Uscire ora dal fondo e perdere tutto, aspettare la scadenza dei 7 anni o andare avanti fino alla fine visto che il versamento non è così oneroso?! E per fortuna che ho deciso a suo tempo di versare solo 130¤, perchè fosse stato per loro, era il caso di versarne almeno 300¤ per avere una pensione degna... Ancora non ho capito bene cosa ho in mano, e tanto meno quanto può valere attualmente e in prospettiva. La ringrazio per l'attenzione
Andrea, da Fanna (PN)

Risposta:
Ha in mano uno dei peggiori prodotti che si vendono in Italia. Sono appena passati tre anni di versamenti, quindi puo' riscattare la polizza. Incassera' pochissimo rispetto al versato ma prima esce da quella polizza e meglio e'.
A quel punto potra' indirizzarsi verso prodotti previdenziali validi.
Non e' vero che dopo sette anni recupera certamente il versato, anzi. E comunque, dal lato dell'efficienza finanziaria (che poi e' quello che interessa) l'investimento non e' valido.