

29 ottobre 2009 0:00

Ennesima brutta scoperta allo scadere di una polizza

Gentile redazione, sono titolare di 2 polizze vita (Capital 5 della unipa previdenza) giunte a scadenza, a conti fatti la somma che dovrò incassare tra un paio di mesi copre a malapena il capitale da me versato nell'arco di 15 anni, visto che sotto ogni quietanza da me pagata la compagnia fa riferimento ad un fondo, il quale mi riconosce un tasso del 4%, che fine ha fatto questo rendimento ? Grazie
Antonio, da Itri (LATINA)

Risposta:

Purtroppo è la norma con le polizze finanziarie. La cosa incredibile è che ancora oggi si continuano a comprare! Il tasso di rendimento c'è stato, ma è stato mangiato dai costi interni al prodotto:

http://investire.aduc.it/articolo/assicurazione+sulla+vita+come+calcolare+costi_4819.php

Una cosa da valutare è se conviene, al posto del capitale, incassare la rendita ma si tratta di calcoli personalizzati. Verifichi anche se è possibile esercitare il differimento, vale a dire non incassare il capitale e beneficiare ancora del 4% minimo di rendimento. Non si fidi dell'assicuratore, meglio verificare sul contratto.