

1 febbraio 2010 0:00

## Polizza Ergo Previdenza

Buongiorno, mi chiamo Damiano Bianchini e Vi scrivo dalla provincia di Sondrio. Con la presente sono a chiederVi una consulenza e/o un consiglio su come potrei comportarmi relativamente alla polizza Bayerische (ora Ergo Previdenza) della durata di 20 anni e da me stipulata nel corso dell'anno 2000.

Da qualche anno a questa parte sto monitorando la situazione richiedendo preventivi per un eventuale riscatto.

Riporto qua di seguito i dati ricevuti in risposta da Ergo Previdenza alle mie richieste:

anno 2005 – versamenti: 3.981,51 netto – riscatto netto 2.123,87 – capitale maturato: 12.684,78;

anno 2006 – versamenti: 4.689,76 netto – riscatto netto 2618,21 – capitale maturato: 12.913,11;

anno 2007 – versamenti: 5.409,42 netto – riscatto netto 3.182,83 – capitale maturato: 13.118,43;

anno 2008 – versamenti: 6.141,97 netto – riscatto netto 3.769,61 – capitale maturato: 13.351,94;

anno 2009 – versamenti: 6.884,57 netto – riscatto netto 4.413,41 – capitale maturato: 13.530,86;

Come potete constatare anche Voi, confrontando i dati dei vari anni, il valore liquidabile al netto delle eventuali ritenute è aumentato nel corso degli anni.

Leggendo le varie lettere pubblicate sul vostro sito che hanno per oggetto le polizze Ergo Previdenza mi sono reso conto di non essere l'unico a vivere in una situazione d'incertezza in merito alla possibilità di proseguire con i versamenti fino a scadenza, riscattare oppure ancora ridurre la polizza.

Sono a chiedervi un consiglio in merito alla mia situazione riferendomi in particolare al fatto che nel corso degli anni la percentuale di riscatto rispetto al valore versato è aumentato.

Ritenete che se avessi la pazienza di proseguire con i versamenti fino alla scadenza potrei incassare almeno quanto da me versato?

Alla mia ultima richiesta di preventivo Ergo ha risposto che ad oggi il capitale ridotto che mi sarà garantito alla scadenza è pari a € 6.765,43. Tanto per dirlo con altre parole, questa è la cifra che otterrò tra 10 anni nel caso in cui decidessi di ridurre la polizza?

Un'ultima domanda, cosa s'intende per capitale maturato?

Allego a titolo informativo l'ultima risposta ricevuta da Ergo Previdenza alla mia richiesta.

Ringrazio anticipatamente e porgo cordiali saluti.

Damiano, da Morbegno (SO)

### Risposta:

Il capitale maturato che è indicato nel file pari a 13530,86 € è la somma dei premi versati per tutte le annualità previste da contratto al netto dei costi (premio investito) a cui vengono aggiunti gli interessi che la Compagnia le riconosce.

Le sconsigliamo fermamente, nel caso in cui necessiti di liquidità, di prendere a prestito denaro come le viene riportato nell'informativa, asserendo che quelle sono condizioni estremamente vantaggiose.....per loro naturalmente!

Per sapere se è economicamente più conveniente riscattare la polizza (valore liquidato 4413,41 €) ed effettuare un investimento alternativo o smettere semplicemente di versare il premio (valore liquidato a scadenza 6765,43 €) le suggeriamo di far analizzare il contratto ad un esperto indipendente che saprà consigliarla nella maniera più opportuna.

-----  
Ha risposto Matteo Piergiovanni

<http://www.aduc.it/info/mpiergiovanni.php>