

6 marzo 2010 0:00

LIFE FUNDS MEDIOLANUM: che fare???

Carissimi Consulenti,

Vi scrivo per elencarVi situazione attuale della polizza da me sottoscritta con Mediolanum:

- Data stipulazione: 29/11/2001

- Durata: Vita intera

- Versamenti effettuati fino al 21.09.2009: €. 10.682,84

- Ripartizione investimento al 03/03/2010:

1) Fondo "Country" - nr.quote 593,846 - valore quota €.3,300 - controvalore €.1959,69

2) Fondo "Dynamic" - nr.quote 437,436 - valore quote €.4,026 - controvalore €.1.761,12

3) Fondo "Opportunity" - nr.quote 692,011 - valore quote €.3,655 - controvalore €.2.529,30

4) Fondo "Sector" - nr.quote 608,020 - valore quote €.3,258 - controvalore €.1.980,93

- Controvalore quote al 03/03/2010: €. 8.231,04

- Bonus: €.669,41 (di cui "Fedeltà residuo" €. 547,39 e "Ricorrente residuo" €. 122,02)

Vi informo che ho bloccato i pagamenti (che effettuavo bimestralmente per importo di €.100,00), alla data del 21.09.2009: che fare adesso?? Mi conviene disdire tutto e perdere i bonus, casomai andando alla ricerca di un investimento più protetto e che mi permetta di recuperare nel tempo la perdita?? Voi avete qualche consiglio su obbligazionari???

Spero che mi possiate rispondere al più presto, indicandomi il da farsi.

Distinti saluti.

Cristian, da Peccioli (PI)

Risposta:

La scelta di un investimento alternativo dipende da numerose variabili, non conoscendola, non siamo in grado di supportarla in questo senso.

Chieda il riscatto del prodotto e legga qui per capire quali strumenti si prestano di piu' alle sue necessita'

http://investire.aduc.it/articolo/decalogo+investitore+finanziario+esperto_5632.php

Ha risposto Matteo Piergiovanni

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