

28 luglio 2011 0:00

Ergo Previdenza verso la scadenza

Consigliata, come accaduto a molti, da un amico, nel 1994 ho sottoscritto una polizza vita con Bayerische, attualmente Ergo Previdenza, della durata di 20 anni. A partire da un premio di 934,79 euro, a dicembre 2010 ho pagato 1270,31. Ho sempre detratto il premio con la dichiarazione dei redditi. Arrivata a questo punto, mi conviene aspettare la scadenza del 2014 continuando a pagare e considerando la cosa, per consolarmi, solo come assicurazione?

A parte l'investimento "poco furbo", corro il rischio di perdere le somme investite o c'è buona probabilità di riottenere almeno le quote versate?

Ovviamente è consigliabile ritirare tutta la somma ed evitare soluzioni tipo "rendita vitalizia", vero? Me l'avevano prospettata come opportunità quando ancora non si parlava di "pensioni integrative".

Luisa, da Desio (MB)

Risposta:

Dovrebbe ricevere almeno una volta l'anno un rendiconto completo ed aggiornato, se non lo ha ricevuto (ed è grave, dato che è un obbligo di legge) lo chieda alla compagnia e potrà verificare il capitale a quella data.

Dovrebbe versare ancora tre anni, da quello che riporta. Una motivazione che potrebbe spingere a completare i versamenti è il fatto che le tabelle di conversione in rendita in uso a quei tempi erano favorevoli ai clienti non solo rispetto a quelle odierne ma anche favorevoli in sé, al punto tale che numerose compagnie adottarono campagne di vendita a tappeto per trasformarle in altri prodotti. Dalle cifre che ci indica non dovrebbe emergere una rendita di chissà quale consistenza, ma si possono comunque fare calcoli di convenienza ed eventualmente optare per l'incasso della rendita al posto del capitale a scadenza.