

25 aprile 2012 0:00

Cambio Fondo pensione

Buongiorno, ho sottoscritto un Pip nel 2001 con Banca Mediolanum (Europension Tax Benefit). Ho conosciuto un consulente finanziario che mi ha subito consigliato di cambiare il Pip e passare ad un fondo pensione aperto (Previgen Valore delle Generali). Vorrei una vostra valutazione sul cambio investimento pensione (perderò i Bonus a scadenza) e sull'ammontare dei costi del nuovo fondo (esiste un costo dell'1 per mille annuo sul capitale?).

L'ammontare ad oggi dei versamenti effettuati è di € 70.000. Vi ringrazio cordiali saluti
Fernanda
Alessandra, da Vicenza

Risposta:

Certamente è una scelta che suggeriamo. Cambiare fondo le consente anche di recuperare una parte dei costi precontati pagati all'inizio e riferiti all'intero piano. Vero che perde i bonus a scadenza, ma la perdita è abbondantemente coperta dalla maggiore efficienza del prodotto in cui inizia a versare. Se proprio desidera essere sicura, può stimare l'impatto della perdita dei bonus a scadenza, che sono indicati nella documentazione che la società rilascia.