

2 luglio 2012 0:00

Alleanza DR Oro o D'Oro - Riscatto anticipato

Salve, sul sito dell'Alleanza ho visto questo trafiletto.

"Premesso che per aver diritto alla liquidazione per riscatto sulla polizza devono essere state versate almeno tre annualità, il riscatto è un'operazione che, interrompendo l'atto assicurativo prima della sua naturale scadenza, può comportare ripercussioni negative sull'ammontare dell'importo da liquidarsi. Infatti, il riscatto è calcolato in base al rapporto tra il numero dei mesi pagati e quelli pattuiti. Se, ad esempio, un contratto prevedesse una durata di 20 anni e fosse riscattato dopo soli quattro anni, sarebbe stato rispettato solo per un quinto della sua durata e, di conseguenza, il Cliente subirebbe una perdita consistente a causa del notevole lasso di tempo residuo che intercorre tra momento del riscatto e la naturale scadenza definita nel contratto."

Ora premesso che anche al corso che ho effettuato presso di loro non mi ha convinto per niente visti i costi e avendo stipulato nel 1999 una Dr Oro o D'Oro (nome sempre non chiaro nemmeno per loro) comunque una polizza vita mista di 20 anni e avendo bisogno del riscatto per spese mediche dopo 13 anni di versamenti, 13 anni di sacrifici, a fronte di € 14.000 versati dopo ben 13 anni, sa quanto mi daranno al netto? Bene, tenetevi forte: € 7000 circa. Avete capito bene. A 7 anni dalla fine di una polizza ventennale danno la metà e ovviamente dopo 30-45 giorni. Ora cosa è possibile fare per tutelarsi maggiormente? Accettare o ci si può appellare ad altro per avere più capitale VERSATO? Grazie.

Carmine, da Pescara (PE)

Risposta:

premesso che le polizze miste sono abbastanza onerose e che quelle stipulate prima del 31/12/2000 danno diritto alla detrazione del 19% sui premi che consente di recuperare gran parte degli stessi, il valore di riscatto mi sembra un po' poco. Per maggiore sicurezza, farei una richiesta formale alla direzione della compagnia di assicurazione, a mezzo racc con avviso di ricevimento e per conoscenza all'Agenzia di competenza (facendosi firmare e timbrare per ricevuta una copia).

Formalmente chiederei che il sottoscritto titolare della Polizza n. ecc. chiede di conoscere il valore di riscatto della sua polizza.

Se tale risposta dovesse confermare il sopraindicato valore, chiederei chiarimenti all'Isvap (<http://www.isvap.it> nella sezione reclami trova i fac-simile dei moduli da utilizzare).

Un'altra soluzione per evitare il riscatto è quella di chiedere un prestito sulla polizza allo stesso tasso della polizza (verifichi questa circostanza prima).