

14 febbraio 2013 0:00

Calcolo polizza a scadenza

Tra circa tre mesi dovrò riscuotere la mia assicurazione sulla vita, un prodotto 03N ina assitalia. Ho provato a capirci qualcosa, ma è tutto indecifrabile, non so quanto mi daranno e se sarà giusto, ho pensato di farmi fare qualche calcolo prima della loro offerta e della mia firma per accettazione, solo che non so a chi rivolgermi, non so chi è preposto a fare calcoli del genere, e cosa dovrei fare io ecc. ecc. Potreste cortesemente darmi qualche suggerimento o non so se potete fare Voi questo lavoro.
Vincenzo, da Giugliano (Na)

Risposta:

Deve chiedere per iscritto che la compagnia specifichi, sempre per iscritto:

- i premi lordi, i caricamenti, ed i premi netti investiti nella gestione speciale anno per anno.
- il rendimento della gestione speciale, anno per anno.
- il tasso di retrocessione.

Una volta ottenuta la risposta, ci contatti di nuovo.

Facciamo presente che a scadenza è spesso possibile optare per il differimento, vale a dire lasciare il capitale continuando a beneficiare del rendimento della gestione. Opzione valida nel caso in cui ci sia un minimo garantito interessante.

Altra opzione è quella di scegliere la corresponsione di una rendita al posto del capitale. Qui i conteggi diventano personalizzati e non è possibile dare suggerimenti pratici.