

4 aprile 2013 0:00

My Pension Mediolanum

Nel 2005 spinto da un amico promotore ho sottoscritto My pension di Mediolanum. ad oggi le cose sono molto cambiate, inanzitutto il premio è diventato davvero esoso (da 80 euro iniziali si è arrivati a quasi 150 mensili) e di contro la crisi mi ha colpito e lavoro meno del 2005 e vorrei fare qualcosa per arginare questa emorragia di denaro. potreste indicarmi la via per girare il fondo in un altro meno costoso e soprattutto vorrei sapere se ci sono altre possibilità al di fuori di quelle scritte sul contratto che mi permettano di recedere da tale contratto e recuperare soldi, anche perdendone una parte, basta che non veda più ne la sede ne uno solo dei family banker di Mediolanum. Ve lo chiedo perche il mio nuovo FB (quello vecchio, il mio amico, ha cambiato mestiere...) mi osteggia in tutti i modi e non mi da vie d'uscita (in effetti è da comprendere, è il suo lavoro...) Insomma non trovo nessuno che mi dia una dritta e quindi ho pensato a voi, spero sia stato abbastanza chiaro e spero in una vostra risposta che mi illumini e mi indichi la via da seguire.

Mario, da Afragola (NA)

Risposta:

Prima di tutto deve verificare quale tipologia di prodotto possiede, poiché il nome commerciale My Pension è stato usato per più di una tra queste.

Se si tratta della versione previdenziale "Tax Benefit" può trasferire il controvalore corrente in un fondo pensione. Riuscirà anche a recuperare tutta o almeno una parte dei costi iniziali, a seconda della data di sottoscrizione:

<http://www.investire.aduc.it/php/mostra.php?id=130108> (<http://www.investire.aduc.it/php/mostra.php?id=130108>)

Non è possibile riscattare, solo ottenere anticipi per spese mediche straordinarie, acquisto o ristrutturazione prima casa per sé o i familiari o anche il 30% massimo senza motivazione. Le ultime due opzioni sono però penalizzate fiscalmente.

Se non si tratta di una polizza previdenziale, invece, può solo smettere di versare ed attendere la scadenza naturale della polizza. Non deve fare nulla se non smettere di pagare il premio e poi resistere alla compagnia che cercherà di farle cambiare idea. Otterrà il controvalore attuale cui si sommerà la rivalutazione, anno dopo anno, del fondo interno alla polizza (gestione separata). Se si trova nella prima parte del piano di versamenti può anche prendere in considerazione il riscatto. Se possiede, infine, My Pension versione Basic, questa è la combinazione di una polizza previdenziale e di una tradizionale, a quel punto deve seguire le istruzioni sopra riportate per l'una e per l'altra.