

28 agosto 2015 0:00

Polizza Ergo-Bayerische a scadenza

Nel 1998 ho sottoscritto una polizza Bayerische tariffa 7007 con versamento della prima rata pari a Euro 1.557,12. Oggi ho pagato la rata relativa al 2015 (dovrò pagare quella relativa al 2016/2017 con riscatto nel 2018) pari a Euro 1.847,81 cioè con Euro 290,69 di "rivalutazione premio"

Ho chiesto una previsione di riscatto e mi è stato inviato il modulo che allego da cui si può evincere che:

- 1) Dovrò pagare due rate, una di 1.863,48 e l'altra di 1.880,71.
- 2) Alla fine del contratto avrò pagato un Totale di Euro 34.872,83
- 3) Il riscatto sarà pari a Euro 34.449,21.

Le mie domande sono:

- 1) Come è possibile che il premio venga rivalutato e il capitale svalutato?
- 2) E' legale questo tipo di comportamento?
- 3) Vorrei evitare di pagare le ultime due rate senza dover "rimetterci" oltre quello già perduto altri soldi ed avendo la garanzia che mi venga liquidato perlomeno un capitale previsto ai 18 anni che ho pagato.

Valter da Empoli (FI)

Risposta:

E' tutto regolare, per modo di dire.

Ai tempi ha purtroppo sottoscritto la polizza peggiore possibile, ed ora ne vede i frutti.

Non che le analoghe polizze delle altre compagnie fossero enormemente migliori ma Bayerische, poi Ergo, le batteva tutte.

Le reti di vendita a multi-livello che ai tempi decantavano la bontà di queste polizze le hanno poi abbandonate per passare ad altre che erano perfino peggio (oggi per i clienti, mentre per loro garantivano provvigioni maggiori). Per un po' di anni sono passate a vendere le polizze Aspecta per poi abbandonare anche queste e giungere alla Atlanticlux.

Non vi sono concreti mezzi legali, purtroppo. I contratti sono legittimi sebbene i prodotti siano pessimi dal punto di vista tecnico. Inoltre, ai tempi la normativa era assai più di manica larga rispetto a quanto poi stabilito in seguito.

Può evitare di pagare le ultime due annualità e riscattare poi alla scadenza, almeno ciò non comporta penalizzazioni ulteriori. A scadenza riceverà il capitale attuale rivalutato del rendimento della gestione separata.

Non serve a risolvere la questione ma serve ad evitare di aggiungere danno al danno.

Esiste poi una seconda possibilità, quella di proseguire i versamenti ed optare a scadenza per la rendita anziché il capitale. E' una scelta di convenienza che parte dai coefficienti di trasformazione usati dalla compagnia in relazione alla specifica polizza e si sviluppa poi in base alle proprie caratteristiche personali.