5 febbraio 2016 0:00

Polizza Mediolanum My Life

Ho sottoscritto una polizza assicurativa Mediolanum My Life con decumulo mensile del 5% del capitale. Non sono persuaso della bontà della scelta. Potete sciogliere i miei dubbi?
Franco, da Francavilla Fontana

Risposta:
E' una polizza unit-linked: http://investire.aduc.it/articolo/polizze+unit+link_5558.php
Questa tipologia di polizze presenta aspetti negativi quali la moltiplicazione degli strati di costo a carico del cliente. Ci sono alcuni aspetti positivi, come l'attività di gestione che dovrebbe ("molto condizionale") tenere conto dei momenti positivi e negativi dei vari mercati e la possibilità di compensare plus e minus dei fondi comuni contenuti.
Venendo alla specifica polizza Mediolanum My Life, il contratto è a vita intera, quindi scade al momento del decesso dell'assicurato.
Il riscatto è possibile una volta trascorsi sei mesi.
Non sono previste penalità di riscatto, quindi si ottiene il controvalore degli attivi di quel momento.
Ha attivato l'opzione di decumulo del 5% annuo erogato mensilmente, quindi è come se avesse già deciso di riscattare il 5% ogni anno.
Ha sostenuto inizialmente oltre i 50 euro fissi la spesa di caricamento che parte dal 3% e cala a seconda dell'importo investito.
Per concludere, non ha certo fatto la migliore scelta possibile dal punto di vista dell'efficienza finanziaria, come quasi sempre accade con le polizze unit-linked.