

28 marzo 2024 0:00

Mediolanum Tax Benefit Now

Salve, ho da sottoporvi una interpretazione delle condizioni contrattuali che non emerge dalla stipula del prodotto. Ho contratto questa forma pensionistica integrativa nel 2007, con versamenti importanti fino al 2015, poi modificati. Da Marzo sono in pensione per raggiunti limiti di età (67 anni) e ho comunicato tramite pec sia il provvedimento di licenziamento che la domanda ad INPS. La direzione della Banca mi informa che occorre il certificato pensionistico INPS, un modello OBIS/M che verrà rilasciato solo nel marzo 2025. All'atto della stipula e leggendo le informazioni del tempo sembrava che ci fosse un automatismo. La cosa non mi appare trasparente, ma se così fosse.... Grazie. Fulvio, dalla provincia di RM

Risposta:

buongiorno,
Mediolanum tende a creare problemi e ad evitare il rimborso di questa particolare forma di fondo pensione preesistente.
Il consiglio è quello di chiedere il trasferimento della posizione presso altro fondo pensione aperto e poi chiedere il rimborso.
Attenzione perché Mediolanum tende a non riconoscere eventuali premi fedeltà che maturano solo alla scadenza del piano.
Per cui va esaminata bene la posizione.
In genere già nel rendiconto annuale sono indicate molte informazioni utili.

Ha risposto Roberto Cappiello