

11 luglio 2004 0:00

Costi elevati sulla polizza Integra di San Paolo Imi

In data 29/10/1993 ho stipulato con l'Istituto SanPaolo una assicurazione INTEGRA della durata di 15 anni, con un premio annuale pari a euro 1291, 14, un rendimento minimo assicurato del 4% e spese di caricamento del 8.75%. Ad oggi, dopo 11 anni e 6 mesi, a fronte di versamenti totali di euro 14202, il capitale netto maturato e' di euro 16001 (interesse composto lordo del 1, 353%). Avendo usufruito solo per un anno dell'interesse del 4% e per tutti gli altri di valori superiori, pur considerando tasse e caricamenti come si giustifica un totale cosi' basso? Per le agevolazioni fiscali relative all'assicurazione, ho risparmiato ogni anno euro 245 (19% di euro 1291, 14) quindi, considerando questo valore, anche senza gli interessi maturati, in 11 anni e 6 mesi ho risparmiato euro 2817 che aggiunti al valore di INTEGRA determinano un importo complessivo di euro 18818 (interesse composto lordo del 4%). Vi chiedo se e' corretto calcolare la resa dell'assicurazione nel modo che ho presentato. Ad oggi, la stessa assicurazione ha maturato, in alternativa, una pensione annuale di euro 1575 a decorrere dal 29/10/2009. Mi consigliate di riscattare subito l'assicurazione ed in questo caso di ritirare in toto il valore previsto o puntare sulla futura pensione?
Grazie per le informazioni e cordiali saluti Giancarlo, da Mortara

Risposta:

Il totale basso e' dovuto alla presenza di costi elevatissimi, soprattutto occulti e che quindi il cliente non e' in grado di comprendere nel momento in cui firma il contratto. Trova un articolo dettagliato sui costi che le polizze presentano alla pagina

clicca qui (http://investire.aduc.it/articolo/assicurazione+sulla+vita+come+calcolare+costi_4819.php)

Il risparmio fiscale esiste, e giustamente si puo' ricomprendere nei flussi positivi che la sottoscrizione della polizza genera, ma non e' certo un motivo per giudicare positivamente le polizze: i benefici sono erogati dal fisco e non dalla compagnia, e non e' certo che vengano mantenuti in futuro (e' accaduto piu' volte che venissero limitati). Si puo' riscattare il capitale oppure sospendere i pagamenti attendendo la naturale scadenza della polizza: almeno si evitera' di pagare altre cinque rate per ingrassare la compagnia. Un parere preciso si puo' esprimere solo valutando le esatte condizioni contrattuali.

Ha risposto Giuseppe D'Orta

clicca qui (<http://investire.aduc.it/templates/curriculum.html?n=2>)