

31 agosto 2004 0:00

Riscatto della polizza Bussola Investire del MPS

Un mio parente ha "investito" da poco (purtroppo da piu' di 30 giorni) una cifra consistente nella polizza assicurativa MPS "Bussola investire". L'intenzione ora sarebbe quella di riscattare la cifra.

Leggendo il contratto non sono riuscito a capire se il riscatto ha un costo ed ha quanto ammonta. Cosa conviene fare? Riscattare o mantenere ancora la polizza.

Grazie infinite per il servizio che offrite al pubblico e per la risposta in particolare!

Alessio, da Roma

Risposta:

L'articolo 7 del contratto, che disciplina appunto il riscatto, recita che "in caso di riscatto totale richiesto nel primo anno solare il capitale da liquidare sara' pari al premio netto versato e agli eventuali versamenti aggiuntivi, comprensivi degli interessi calcolati per il numero di giorni trascorsi tra la data di ciascun versamento e la data di richiesta del riscatto stesso". Gli interessi sono calcolati in base all'ultimo tasso di rivalutazione del fondo interno a cui si sottrae lo 0.5%. L'interesse minimo e' 1.50% su base annua. La somma calcolata viene erogata al 98%, mentre il 2% (oltre ad un diritto fisso di 10 euro in caso di riscatto parziale) rimangono alla compagnia. Il "premio netto" e' il capitale versato meno i caricamenti, vale a dire le commissioni prelevate dall'assicurazione, Per sapere i caricamenti deve fare richiesta scritta, dato che le assicurazioni non hanno l'obbligo di scriverlo nel contratto. All'articolo 4 c'e' solo scritto che sul primo versamento sono trattenuti 50 euro, ma si glissa totalmente sui veri costi del prodotto. Riassumendo: il valore di riscatto e' pari al capitale versato meno 50 euro (fissi) meno i caricamenti (da chiedere) piu' interessi meno il 2%. Ed hanno pure il coraggio di venderli, questi prodotti....

Ha risposto Giuseppe D'Orta

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