

30 ottobre 2004 0:00

Europension di Mediolanum: "riscattare e' meglio."

Mi sono convinto a riscattare Europension di Mediolanum, volevo solo chiedervi se la mia interpretazione non sia errata, ho pero' questo dubbio. L'art 20. cita: "nel caso di riscatti effettuati nei primi 5 anni dalla data di decorrenza degli Effetti di Europension, dal valore calcolato in base a quanto descritto verra' trattenuto 1, 2% per ogni anno mancante alla scadenza della polizza originaria". Non capisco... significa che mi conviene attendere almeno di pagare per 5 anni e poi riscattare senno' viene applicato questo "malus"? Inoltre, qual'e' la procedura con la quale interrompere i versamenti, e chiedere il riscatto di quanto versato? Grazie.

Stefano, da Albenga

Risposta:

la sua opinione relativamente al riscatto mi trova pienamente d'accordo. La unit linked in esame presenta dei costi di gestione molto elevati che tra l'altro non vengono giustificati dal rendimento ottenuto. Dal prospetto informativo scaricabile direttamente dal sito Mediolanum e precisamente all'articolo a cui Lei fa riferimento si evince che una penale di riscatto entro i primi 5 anni e' applicabile solo sui versamenti a premio unico. Se Lei ha un prospetto diverso puo' inviarcelo in modo da esaminarlo accuratamente. Faccia comunque attenzione ai costi che ogni anno paga (caricamenti, gestione, amministrazione, diritti fissi...) per valutare se anche un riscatto anticipato Le convenga malgrado tali penalizzazioni. Altra considerazione merita il discorso fiscale: in questo caso, se ha sottoscritto il contratto prima del 31/12/2000 deve attendere 5 anni (anche senza piu' pagare i premi) prima del riscatto altrimenti perde la detrazione fiscale usufruita. Per interrompere i versamenti o riscattare puo' inviare una richiesta scritta alla Mediolanum vita (raccomandata A/R).

Ha risposto Gianluca Vitileo