

22 novembre 2004 0:00

Polizza Bayerische: se si interrompe, quanto verra' restituito a scadenza?

Ho stipulato nel lontano 1994 una polizza vita Bayrische durata 20 anni, oggi pago un premio annuo di 1.000,00 + 80,00 di infortuni TOT 1.080 Ho chiesto il conteggio nel caso decidessi di riscattarla. Ad oggi ho pagato 9.800,00 mi restituiscono 7.300,00. Leggendo alcuni dei vostri articoli, la cosa migliore sembra essere quella di non pagare piu' e ritirare il capitale alla scadenza naturale del contratto (2014). Vorrei un Vostro consiglio: se non pago piu' tra dieci anni mi daranno tutto assieme il mio capitale (9.800 € + interessi)? cosa devo fare per tutelarli? posso chiedere garanzie di restituzione? che obblighi a la compagnia nei mie confronti? Grazie per la Vostra gentile consulenza.

Ezio, da Pasina

Risposta:

le opzioni sono 3:

- 1 - continuare a versare i premi (scelta che, come sa, in generale sconsigliamo);
- 2 - riscattare la polizza incassando il valore che le hanno comunicato, c.d. valore di riscatto (€ 7.300);
- 3 - portare la polizza in riduzione, cioe' interrompere i versamenti e ottenere il rimborso a scadenza del capitale c.d. ridotto rivalutato.

In quest'ultimo caso, a scadenza le verra' rimborsato il capitale ridotto (ad oggi) rivalutato fino a scadenza. Il capitale ridotto e' diverso da quello di riscatto, generalmente e' superiore ma e' necessario chiederne l'ammontare espressamente alla compagnia. Quindi se interrompesse oggi i premi non e' detto che tra dieci anni le restituiranno il capitale versato ne' tantomeno la sua rivalutazione.

Non puo' chiedere alcuna garanzia di restituzione, in quanto la compagnia ha, nei Suoi confronti, gli obblighi stabiliti nel contratto.

Ha risposto Luca Tonel

clicca qui (<http://investire.aduc.it/templates/curriculum.html?n=4>)