

22 novembre 2004 0:00

Polizza vita agganciata ad un c/c: posso chiudere il conto e mantenerla?

Buongiorno. Consulto con interesse il Vostro sito e mi complimento per il Vostro valido servizio. Qualche anno fa, ho iniziato una assicurazione sulla vita, presso la banca Antonveneta dove tengo il cc, che scadrà tra 10 anni e rimane conveniente per merito della detrazione fiscale che mi deriva dalla quota annua che pago. Ora, dopo essermi sposata e aver traslocato, avrei voluto chiudere il cc, sia perché la filiale è ormai scomoda sia perché le condizioni sono poco convenienti e potrei usare il cc di famiglia; tuttavia mi è stata negata la possibilità perché l'impiegato mi ha spiegato che la polizza necessita di un appoggio presso quella banca per il pagamento annuale. È lecita questa imposizione? Io potrei comunque effettuare il pagamento annuale in qualsiasi altra modalità desiderata. Grazie.

Martina, da Stra'

Risposta:

Le polizze vita vengono distribuite, oltre che dalle assicurazioni, anche dalle banche che con esse stipulano dagli accordi appunto di "distribuzione". Pertanto la rid collegata al c/c è soltanto il mezzo più semplice per effettuare il pagamento dei premi ma non vincola a mantenere aperto il c/c fintanto che l'assicurazione fa il suo corso. Può benissimo agganciare il pagamento del premio ad un nuovo c/c di un'altra banca o pagando con altro mezzo. Relativamente alla convenienza del contratto assicurativo data dalla detrazione fiscale, non la darei per scontata perché i costi che gravano sulle polizze vita sono spesso in grado di annullare tale beneficio rendendo consigliabile l'interruzione dei premi o addirittura il riscatto della somma sin ad allora versata. Il consiglio è quantomeno quello di esigere dalla compagnia la quantificazione esatta di tutti i costi del contratto (con particolare riferimento ai cosiddetti "caricamenti") in modo da poter fare una valutazione precisa dei costi/benefici che si avrebbero nel continuare o meno a versare i premi. Nel frattempo può esserle utile consultare un articolo pubblicato sul sito clicca qui

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

.....
Ha risposto Gianluca Vitileo

clicca qui (<http://investire.aduc.it/templates/curriculum.html?n=3>)