

15 luglio 2009 0:00

Valutazione polizza POSTAPRESENTE PLUS (2005)

Con riferimento alla vostra mail del 16-06-2009 vi riformulo la domanda che vi avevo inviato il 23-02-2009 - Dalla lettura delle vostre risposte ho capito di aver fatto un errore a sottoscrivere la polizza in oggetto; sono invece incerta se recedere e chiedere subito il riscatto o se aspettare che il valore dello stesso aumenti. Non mi è chiaro se devo e come se seguirne la quotazione. Penserei di acquistare BOT, come avevo sempre fatto, o BTP - Potrebbe essere meglio?

Vi ristrascrivo i dati inviati da Postevita il 14/0/09

Prodotto : POSTAPRESENTEPLUS (gennaio 2005)

Totale premi versati al 10/01/08 euro 30.000 - Capitale maturato al 10/01/2008: 28.999,85

Cedola erogata al 10/01/09 euro 663,34

Capitale maturato al 10/01/09 : euro 28.999,85 - Valore di riscatto al 10/01/2009 : 29.760,81

Commissioni di gestione 1,1% tasso di rendimento al netto del rendimento minimo trattenuto:2,624% Aliquota di retrocessione 100% Tasso di rivalutazione : 2,624%

Queste le cedole percepite negli anni precedenti

2006 : 705,46

2007 : 687,19

2008 : 645,83

Vi ringrazio per il vostro lavoro, che non mancherò di sostenere e di utilizzare per capire come non perdere i risparmi faticosamente accantonati.

Silvana, da Milano (MI)

Risposta:

da ciò che leggiamo nella nota informativa pubblicata qui:

clicca qui (http://www.postevita.it/prodotti/postevita/postapresente_plus_scheda.shtml)

il tasso tecnico della polizza (cioè il rendimento minimo garantito) è pari allo 0% (sì, ha letto bene: zero per cento).

L'assicurazione, invece, si "garantirà" l'1,1% di rendimento sui suoi soldi.

Oltre ai costi d'ingresso che ha già pagato per questo "meraviglioso" investimento.

Non v'è dubbio che le convenga disinvestire ed acquistare un paniere di titoli di stato composto da titoli a tasso fisso, tasso variabile e legati all'inflazione.