

20 luglio 2009 0:00

Polizze poste vita

Innanzitutto grazie per il vostro lavoro. Tanti sprechi sono stati evitati grazie alle vostre sollecitazioni.

La domanda è semplice: si è parlato nell'ultimo semestre di polizze poste vita indexx linked, e di almeno sei emesse nel 2002 che hanno dimezzato il capitale.

Mia madre (propensione al rischio bassissima) ha STAFFETTA emessa luglio 2003 (5mila euro), DOPPIA OPPORTUNITA' maggio 2004 (1500euro), TRAGUARDO luglio 2004 (3mila euro), DOPPIO PASSO (6mila euro), giugno 2006, che però non dovrebbe essere a rischio, e POSTA FUTURO INTEGRA (13mila euro).

Tutte sono, almeno nelle quotazioni nel sito postevita, positive, però a parte staffetta che va benissimo (134%) le altre sono in calo. Che faccio? le tengo a scadenza o me le porto via. Grazie mille.

Marco, da San Lazzaro Di Savena (BO)

Risposta:

in linea di massima il danno ormai è fatto e la valutazione su vendere le polizze o meno va fatta contestualmente alla definizione degli obiettivi di portafoglio. Definiti gli obiettivi è possibile che si scelga di utilizzare solo strumenti efficienti e facilmente liquidabili.

La scelta, quindi, non va fatta in funzione degli strumenti ma in funzione degli obiettivi di portafoglio.