

20 luglio 2009 0:00

11 & PIU' di postevita

Salve, scrivo per conoscere la Vs opinione riguardo alla polizza in oggetto che ho stipulato nel 2006 per un importo di 25 mila euro.

Il rendimento del prodotto è stato finora piuttosto esiguo (circa 10% nel primo anno e 0% nel secondo e terzo anno), e l'attuale quotazione è al di sotto del 100 (circa 96).

Consapevole di aver fatto un inefficiente investimento, Vi chiedo se per contenere il danno sia preferibile riscattare il capitale anticipatamente perdendo circa il 4% o se attendere la scadenza nel 2013 e prendere quel poco di interesse che ci sarà.

Ringrazio per la cortese attenzione e porgo distinti saluti.

Nadia, da L'aquila, Fraz. San Gregorio (AQ)

Risposta:

non è facile rispondere alla sua domanda.

Nell'ottica di "contenere il danno" è preferibile vendere il titolo al fine di avere un portafoglio che sia il più possibile in linea con i propri obiettivi.

Questo non significa - ovviamente - avere la certezza che l'investimento alternativo, a scadenza, avrà un rendimento superiore all'attuale.

Significa però avere la certezza di aver investito in un portafoglio finanziario in linea con i propri obiettivi e questo è molto.

L'errore da non ripetere è quello di scegliere gli investimenti in base al prodotto e non in base agli obiettivi finanziari.