

11 settembre 2009 0:00

Anni d'oro mediolanum

Ho da poco scoperto il vostro utilissimo sito e ho deciso di scrivervi.

Anche io purtroppo sono caduto nella polizza (proposta da un amico... e che amico)anni d'oro della mediolanum. Ho questa polizza da quasi 10 anni(durata 34 anni) e il rendimento(compreso il famoso bonus fedeltà finale)è decisamente scadente. Il family banker che avevo in precedenza da me contattato per chiedere consigli ha lasciato mediolanum parlandomene male:quello attuale mi consiglia di aumentare i versamenti mensili per ottenere migliori risultati futuri.

Molto probabilmente smetterò di versare i premi e riscatterò la polizza in perdita: imparata la lezione me ne starò a debita distanza da questo tipo di investimento, anche perchè non ho mai sentito nessuno (a parte il family banker ovviamente) che ha guadagnato con questo tipo di prodotto.

Risposta:

certi prodotti arricchiscono solo chi li vende è bene starne a debita distanza come dice lei.

Non può riscattare il prodotto (riscatto totale solo per morte o perdita dei requisiti o disoccupazione superiore a 48 mesi; riscatto parziale per cig e disoccupazione compresa tra 12 e 48 mesi; anticipazioni solo per gravi cure mediche o acquisto prima casa) in quanto trattasi di un PIP (Piano Individuale di Previdenza), può solo smettere di versare il premio (piuttosto che aumentare i versamenti mensili come consiglia il nuovo family banker), oppure passare ad altro prodotto previdenziale.

Nel caso in cui decidesse di cambiare prodotto le consigliamo di leggere

http://investire.aduc.it/articolo/30+giugno+2009+traferimento+dai+fondi+pensione_15886.php

Ha risposto Matteo Piergiovanni

<http://www.aduc.it/info/mpiergiovanni.php>