

20 gennaio 2010 0:00

Polizza vita e rendimento che non corrisponde

Avrei bisogno di un parere tecnico.

ho sottoscritto a mia moglie una polizza vita nel 1999 (futuro previdenza Cariverona getito da Casse Generali Vita) con garanzia di rendimento minimo 4% come indicato (con i limiti descritti).

Nei successivi anni la gestione è passata a CreditRas e poi ad Allianz.

La cosa strana è che nei primi anni comunque veniva rispettato il 4% (anzi qualcosa in più) e me lo certificavano, poi invece sempre molto al di sotto di quella soglia giustificandolo con la postilla riportata nel contratto (vedi email di risposta ad una mia precedente): mi chiedo allora nel triennio 1999-2001 mi hanno "regalato" un tasso maggiore ?

Oppure da quando il tutto è passato a CreditRas e Allianz c'e' stato un errore in mio sfavore?

grazie e cordiali saluti.

Paolo, da Milano (MI)

Risposta:

Il rendimento minimo deve essere riconosciuto, in quanto condizione contrattuale. Occorrerebbe esaminare i dettagli, ma forse si tratta di tasso tecnico e quindi i rendimenti attuali non lo superano. Il tasso tecnico è un rendimento minimo che viene riconosciuto sotto forma di minor premio che il cliente paga alla compagnia.

Ha risposto Matteo Piergiovanni

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