

7 ottobre 2018 0:00

ASPECTA Templeton

Buongiorno, nel lontano 2000 un amico di famiglia mi convinse a sottoscrivere una polizza con la compagnia Aspecta, nel 2007 decisi di smettere di pagare ma senza chiedere il riscatto (sempre su consiglio dell'amico che mi giurò che alla scadenza della polizza avrei comunque avuto un guadagno).

I premi da me versati dal 01.12.2000 al 30.11.2007 ammontano a 5243,20 EUR.

Gli scorsi anni ho chiesto informazioni su un eventuale riscatto (la polizza scade il 01.12.2030) e queste sono state le risposte:

31.12.2016 valore di riscatto 3761,25 EUR (fondo Templeton Global EUR A Ydis)

31.12.2017 valore di riscatto 3886,50 EUR (fondo Templeton Global EUR A Ydis)

31.05.2018 valore di riscatto 3796,85 EUR (fondo Templeton Global Climate ChangeF)

Ora la domanda che vi pongo è: cosa mi conviene fare? Chiedere il riscatto al più presto o attendere il 2030? La mia preoccupazione è aumentata vedendo che l'ultimo valore comunicatomi è inferiore a quello del 2017, poi non capisco se è stato cambiato il fondo oppure è cambiato solo il nome di quest'ultimo... sono completamente ignorante in materia...

Vi ringrazio fin d'ora per un vostro apprezzato consiglio!

Risposta:

ci spiace ma non siamo in grado di prevedere gli andamenti dei mercati, e tantomeno ci mettiamo a dare consigli su investimenti già in atto con le performance che lei ci ha riportato. Per cui, semplicemente, le possiamo dire che deve decidere lei se continuare a rischiare o interrompere.