

ASSICURAZIONI E CLIENTI - 2 / DELUSIONE «UNIT»

Quelle trasformazioni per nulla convenienti

Abandonare una polizza vecchia per una nuova di nuova generazione trasformando il contratto? Questa è stata la mossa commerciale realizzata negli anni scorsi da molte compagnie. In questo modo ci si è liberati di contratti con tassi tecnici elevati per scaricare sul cliente tutti i rischi attraverso la sottoscrizione di prodotti Vita finanziari come le unit linked e le index linked legate all'andamento dei mercati.

Un'altra "vittima" delle unit è A.P. di Monastier (Treviso) che ha sottoscritto Cassamarca unit linked dinamico, una polizza di Casse e Generali Vita, di durata decennale. Il fondo in cui la polizza investe è di tipo azionario (classificazione Assogestioni), ciò spiega il modesto rendimento realizzato fino ad agosto 2005: un rendimento medio annuo dello 0,48 per cento. Oltre alle vicissitudini borsistiche, il lettore ha sottoscritto poco prima dello scoppio della bolla che ha portato a forti ribassi dei listini negli anni 2000-2002, sul risultato della polizza Vita finanziaria senza protezioni hanno pesato anche i costi: i caricamenti sono pari al 10% del premio lordo versato.

Anche questa settimana viene data ai lettori la possibilità di fornire a «Plus 24» gli estremi della propria polizza Vita per verificare l'efficacia del prodotto rispetto alle attese. Raccomandiamo un'accurata compilazione del coupon in tutte le sue parti, unita all'invio dei documenti di trasparenza e eventualmente del contratto.

GUIDA AL QUESTIONARIO

LE INFORMAZIONI

Per poter stimare il rendimento interno di una polizza Vita bisogna compilare in modo dettagliato le diverse parti del questionario. Compilate le parti relative alle garanzie accessorie che possono modificare il rendimento a vantaggio del beneficiario della maggior copertura. In particolare sarebbe bene indicare, oltre all'importo del valore di riscatto, anche il valore di riduzione alla scadenza.

Polizza in corso o terminata

Il questionario prende in esame sia prodotti in corso, sia quelli che hanno esaurito il proprio percorso. In entrambi i casi è necessario precisare la durata e il premio pagato annualmente. Chiarendo se il premio è stato costante o variabile anno per anno. Nel questionario deve essere precisato l'anno e l'entità del premio.

Motivo della sottoscrizione

Permette di valutare le attese del risparmiatore al momento della decisione di investimento. E valutare quindi meglio se il rendimento potenziale si scosta di poco o di molto dalle attese. Nello stesso spazio, o in un foglio di accompagnamento, possono essere invece evidenziati i dubbi che il cliente può avere sul funzionamento delle polizze.

Riservatezza

Il lettore può restare anonimo o fornire dati personali. Per ottenere chiarimenti alle compagnie è necessario conoscere gli estremi dell'interessato (vedi a fianco per l'autorizzazione)

COME INVIARE IL QUESTIONARIO

■ Compilato in tutte le sue parti (compresa l'autorizzazione del trattamento dati) il sondaggio può essere inviato per posta a:

Il Sole-24 Ore - Redazione Plus24
Via Monte Rosa, 91 - 20149 Milano
Oppure via fax allo 02-30222.016.