

Polizze Index Linked_MDC FVG: con Sent. n.900/2023 Trib. Grosseto statuito che sono puramente strumenti finanziari, non sussistendo alcuna prestazione assicurativa

Il Resp.le settore Risparmio - Movimento Difesa del Cittadino (MDC FVG), Agostino Atzori, ha accolto con favore la Sentenza 900/2023 emessa dal Tribunale di Grosseto, con cui ha statuito che le **Polizze “Index linked”** sono puramente **strumenti finanziari, non sussistendo alcuna prestazione assicurativa**, e che sin dal 2007 dovevano essere venduti nel rispetto delle norme del Testo Unico di intermediazione finanziaria (**TUF**), cioè previa conclusione di un contratto quadro di servizi di investimento e degli elementi informativi connessi!.

Il Tribunale ha così stabilito **la nullità della Polizza e la restituzione degli investimenti alla Famiglia**, ed inoltre esso ha ritenuto che gli **Eredi** che invocano la nullità prevista dal TUF, riscattando la polizza vita, non abusano del loro diritto e soprattutto non convalidano il contratto nullo con una semplice richiesta di riscatto: si tratta infatti di una nullità a protezione del Consumatore.

Inoltre, sempre secondo il Tribunale, nel caso di nullità della Polizza Vita è irrilevante che il mancato rispetto delle norme del TUF sia imputabile all'Intermediario, poiché il pagamento della somma conseguente alla nullità grava sulla Compagnia, che deve restituire il premio al netto degli acconti versati.

Pertanto la Famiglia coinvolta ha ottenuto circa 13mila euro, così da raggiungere la quota dei 37 mila euro versati; infatti, nel 2014, dopo la morte di un loro prossimo congiunto, i familiari avevano chiesto il riscatto di una Polizza Vita da lui stipulata nel lontano 2007, chiedendo così alla Compagnia la liquidazione di quanto maturato. A fronte dei 37mila euro corrisposti e dei circa 8mila ricevuti quali anticipi durante la vita dell'assicurato, avevano incassato la somma di circa 14mila euro!. Dopo **anni di contestazioni con la Compagnia**, senza riottenere neppure totalmente la somma investita, gli Eredi, dopo un tentativo di mediazione senza esito, avevano agito in giudizio!.

Il Pres. MDC FVG, R.G. Englaro, ribadisce: grazie alla sentenza del Tribunale di Grosseto si è dipanato l'interrogativo **“Polizza vita o investimento finanziario?”** stabilendo il **risarcimento** per una Famiglia che aveva chiesto il riscatto di quello che credeva fosse una Polizza Vita e si era invece rivelata un investimento finanziario, inducendo gli stessi Familiari che ne hanno chiesto il riscatto dopo la sua morte a vedersi **riconosciuti solo 14mila euro nonostante i 37mila euro di investimenti versati**. E solo agendo in giudizio contro la Compagnia sono riusciti a recuperare il rimanente dell'investimento!.

Lo Sportello Risparmiatori MDC FVG invita Tutti i Titolari di codeste tipologie di contratti a voler segnalare la propria posizione scrivendo a sportello.risparmiatori@mdc.fvg.it o telefonando al **numero verde 800-324.520** per poter ottenere una consulenza specifica dagli Operatori giuridici ai fini delle dovute azioni conseguenti.