

27 giugno 2005 0:00

Promotore Fideuram che tratta i clienti come polli da spennare

Cara Aduc, siamo una coppia di trentenni, che nel gennaio 99, ha deciso di affidare i propri risparmi a Banca Fideuram. Al promotore avevamo affidato, nel gennaio 99, il nostro capitale che e' stato investito nel Fonditalia. A parte un periodo iniziale favorevole, lo era peraltro per tutta la borsa, l'investimento ha cominciato ad andare male. Nell' ottobre del 2001, abbiamo liquidato, dietro precisa indicazione del promotore, il Fonditalia. Sempre ovviamente su consiglio del promotore, al quale avevamo dato precise indicazioni sulla nostra scarsissima propensione al rischio (indicazioni che lui ci ha sempre detto di aver tenuto nella massima considerazione), abbiamo convertito il capitale in una Gestione Patrimoniale Sim (10/2001). Nel luglio 2003 e' stato prelevato il 10% circa del capitale ed e' stato investito nella Financial Age Protection 2 al fine di, sosteneva il nostro promotore, controbilanciare l'andamento fortemente negativo della Gestione Patrimoniale (dal 10/2001, data di inizio all'8/04/2003, abbiamo realizzato una perdita del 6,5 % circa). In data aprile 2004 il promotore ci ha fatto liquidare la Gestione (ancora fortemente negativa) per, subito dopo, aprirne un'altra: la Global Index Equity 20. Grazie al Vostro sito, ultimamente stiamo prendendo coscienza di tante cose e abbiamo deciso di disinvestire sia la Gestione che la Financial e optare per i titoli di Stato. Dall'inizio dell'investimento con Fideuram, 01/99, al 06/2005 abbiamo realizzato un 6% totale. Francamente non ci sembra un gran risultato! Ma veniamo alle nostre domande. E' del tutto sballata l'idea di investire tutto in titoli di stato considerando che, a parte un po' di liquidita' sul c/c, non abbiamo bisogno di questi soldi nell'immediato? Prima di comunicare al promotore la nostra decisione, c'e' qualche precauzione che dovremmo prendere? Per la Financial Age, ci saranno penali da pagare (periodo di differimento 2020, a detta del nostro promotore si tratta di una data che si puo' anticipare)? In una banca come la fideuram e' possibile acquistare titoli di stato senza passare dal promotore? Nel Vostro sito si possono trovare i rendimenti (anno per anno) dei titoli di stato (bot cct) dal 99 a oggi tanto per avere un'idea di come sarebbe andata se avessimo optato sin dall'inizio per questo tipo di investimento? Dove trovare il nominativo di un consulente indipendente al quale rivolgersi? Vi ringraziamo anticipatamente della Vostra attenzione e Vi salutiamo cordialmente Giorgio e Claudia, da Milano

Risposta:

Dai fondi comuni alle gestioni patrimoniali e poi alle polizze: il promotore ha seguito in pieno le direttive aziendali consentendo ottimi guadagni a Fideuram ed anche alle proprie tasche. Il cliente serve solo perche' deve tirare fuori di tasca le commissioni. Il 6% in sei anni e mezzo e' un risultato da incompetenti allo stato puro o, come in questo caso, da accalappia provvigioni ad ogni costo. Fideuram ed il promotore, invece, hanno guadagnato ben piu' del 6% grazie alle vostre commissioni. Potete usufruire del TOL Fideuram senza passare per il promotore, ma potete cambiare banca per due motivi:

- 1) Una banca che vi ha trattati in questa maniera non vi merita come clienti.
- 2) I servizi on line di Fideuram non sono all'altezza di altri intermediari. Un sito per scegliere un TOL adatto alle vostre esigenze e' clicca qui (<http://www.donovan.it>) L'idea di passare ai titoli di Stato non e' sbagliata, lo diventa se i titoli di Stato sono soltanto un rifugio dovuto alle troppe delusioni passate. Non ci sono particolari precauzioni da tenere, importante e' non lasciarsi abbindolare da qualche promessa di "futuro migliore perche' adesso abbiamo un nuovo ottimo prodotto..." Se riscatta la polizza ci sono quasi certamente delle penali (vedo che il promotore non consegna' il regolamento). Potete chiederlo per iscritto alla compagnia. Idem per qualsiasi altra scelta che riguardi la polizza, come la riduzione (smettere di pagare attendendo la scadenza). I rendimenti dei titoli di Stato sono disponibili nel sito clicca qui (<http://www.bancaditalia.it>) seguendo il percorso "Politica monetaria e mercati", "Titoli di Stato", "Tassi di interesse". Trova, infine, i nominativi dei collaboratori Aduc-Investire Informati in fondo alla home page del sito.

Ha risposto Giuseppe D'Orta.

clicca qui (<http://investire.aduc.it/templates/curriculum.html?n=2>)