

8 maggio 2006 0:00

Sostituire un fondo inefficiente con i relativi fondi-indice

In considerazione delle elevate commissioni annuali che sto pagando su di fondo bilanciato, sarebbe mia intenzione ricorrere ad una alternativa usando ETF azionari e obbligazionari. Potreste cortesemente indicarmi (senza fare nomi, secondo Vs. abitudine) che schema seguire per replicare un fondo bilanciato (come, ad esempio, il Nextra Bilanciato Euro)? Un'altra domanda: e' possibile destinare il 5 per mille nella denuncia dei redditi 2005 all'ADUC? Se si', in che modo? Grazie ancora per la Vs. cortese assistenza.

Giovanni, da Ancona

Risposta:

E' ottima scelta quella di sostituire i prodotti inefficienti in portafoglio, ma cio' deve avvenire non per via dei costi quanto per il fatto che i costi sono sostenuti a vuoto perche' lo specifico fondo e' inefficiente. Prima di tutto deve verificare se la composizione del fondo risponde alle sue esigenze complessive di portafoglio, altrimenti coglie l'occasione anche per ribilanciare l'insieme. Se la ripartizione del fondo va bene, invece, basta acquistare gli etf's appositi per replicare la suddivisione del fondo. Per sapere quale e' puo' basarsi sulle informazioni della societa' di gestione o anche su quelle dei siti specializzati come clicca qui (<http://www.bluerating.com>) ed anche clicca qui (<http://www.morningstar.it>) La ringraziamo ma non accettiamo alcun forma di finanziamento pubblico, cosi' com'e' anche il 5 per mille. Ne andrebbe della nostra indipendenza. I metodi per sostenerci sono sempre e soltanto diretti: clicca qui (<http://www.aduc.itadesabb>)

Ha risposto Giuseppe D'Orta.

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