

8 maggio 2006 0:00

Avevo scelto un fondo perche' guadagnava, ed ora perdo

Dal maggio dell'anno scorso su consiglio della banca o acquistato varie quote dal fondo comune san paolo "obbligazionario euro dinamico" dal prospetto informativo del fondo il rendimento anche se non molto alto era buono. Dopo un anno sono tornato in banca per chiedere informazioni sull'andamento del fondo e mi hanno detto che il fondo da quasi 7 mesi era in perdita (circa 6%).

1) La banca non e tenuta ad informarmi sul fondo?

2) Che cosa mi consiglia di fare? GRAZIE.

Vito

Risposta:

Ha commesso un errore tipico degli investitori: ha visto il rendimento PASSATO e lo ha proiettato per il FUTURO. Non e' in questa maniera che si scelgono gli investimenti, ed il discorso varrebbe anche nel caso in cui stesse guadagnando anziche' perdendo. Ha sottoscritto, infatti, un fondo obbligazionario che investe in titoli con durata media tra quattro ed otto anni, ed in uno scenario di tassi in aumento, la presenza in portafoglio di titoli a tasso fisso ha fatto scendere il valore della quota. In passato era accaduto l'opposto, ed ecco il rendimento che aveva visto. Inoltre, i fondi obbligazionari San Paolo Imi sono davvero molto inefficienti, facendosi sempre battere dai mercati in cui investono. La banca non ha obbligo di avvertire il cliente delle perdite su fondi comuni, l'obbligo esiste solo per le gestioni patrimoniali quando superan il 30% di minusvalenza. Di sicuro, la banca dimostra di tenere in considerazione il cliente solo quando deve vendere un prodotto, ma questa e' ordinaria amministrazione. Ma anche i clienti devono diventare attivi: il valore della quota del fondo lo trova un po' ovunque, dalla banca al suo call center, ai giornali, al Televideo, ai siti web del settore. Ci chiede cosa fare adesso. Di sicuro ragionare come partisse da zero senza farsi condizionare dalla perdita attuale ed impostare il portafoglio in base alle proprie esigenze: clicca qui

(http://investire.aduc.it/documento/domande+frequenti+faq+sugli+investimenti+finanziari_6068.php)

Ha risposto Giuseppe D'Orta.

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