

29 gennaio 2010 0:00

Proposte consulente ras

Buon giorno da anni ci stiamo avvalendo in famiglia di un "consulente" Ras. Io mi sono resa conto da tempo che il "guadagno" a fronte delle varie operazioni è solo unilaterale: il loro. Vorrei far comprendere questa cosa anche a mia sorella (anche perchè gli importi investiti non sono bassi).

Le sottopongo le ultime proposte ricevute ieri sera: naturalmente solo verbali, nonostante le mie ripetute richieste di avere i prospetti informativi del caso da poter leggere con calma per fare le opportune valutazioni.

Fondo Carmignac Sécurité: proposto come 5 stelle in termini di efficienza, certo e che da performance nel tempo. Performance ottime: mia sorella è CERTA che nel 2009 le ha "reso" l'8%

Ras Qualità Life: proposta come polizza a premio unico – a caricamento zero – costi di gestione zero – durata minima un anno: dopo il quale la si può vendere e massima 10 anni – il rendimento non scende mai sotto il 2%

Obbligazioni GOLDMAN SAX: durata 5 anni – quotata – emessa a 100 – indicizzata all'euribor 3 mesi + 0.55 – rende minimo il 2% max il 4% netto

Purtroppo non sono in grado di darle maggiori informazioni: questo è quanto noi sappiamo. E a me sembra ben poca cosa per mettere a repentaglio i soldi messi da parte con tanta fatica

Vi sarei estremamente grata per una vostra opinione in merito ai rischi e/o costi effettivi impliciti contenuti in queste tre proposte. Cordialità

Loredana, da Cividino Di Castelli Calepio (BG)

Risposta:

innanzitutto sarebbe opportuno che voi identificaste quali sono gli obiettivi che intendete raggiungere attraverso un investimento finanziario e il livello di rischio che intendete correre e solo vi cimenterete nella ricerca degli strumenti finanziari più idonei a raggiungere lo scopo.

E' chiaro che in siffatta situazione voi non avete ben chiaro cosa volete e che siete tirati per la giacchetta dal promotore di turno che ha interesse solo a vendervi dei prodotti finanziari.

Prima di effettuare qualsiasi scelta vi consigliamo di leggere qui in maniera tale da potervi schiarire le idee http://investire.aduc.it/articolo/decalogo+investitore+finanziario+esperto_5632.php.

Per quanto riguarda i singoli strumenti finanziari:

Fondo Carmignac = abbiamo più volte scritto sulla buona gestione dei fondi Carmignac ma, non solo le performances passate non costituiscono garanzia per il futuro, ma anche che l'investimento in fondi va fatto solo ed esclusivamente se si ha la predisposizione a gestire quello che noi chiamiamo "rischio gestore", ovvero il rischio (molto elevato) che il gestore non continui a comportarsi come si è comportato in passato. Mediamente riteniamo che il "rischio gestore" non venga ripagato dal presunto rendimento aggiuntivo rispetto ai parametri di riferimento.

Ras Quality Life = è un contratto di assicurazione mista rivalutabile a premio unico: i caricamenti sul premio vanno dall'1,5% al 5% un costo di riscatto pari al 4% (per i primi 3 anni), rendimento sulla gestione speciale Vitariv tra l'1,1% e 1,6%. Prodotto da evitare

Obbligazioni Goldman Sachs = in generale riteniamo efficiente l'investimento in obbligazioni (mai in emissione e mai non quotate) una volta compresi i rischi dell'investimento e dopo aver apportato una buona diversificazione.

Non riteniamo Goldman Sachs a rischio default, ma avremmo bisogno del codice Isin dello strumento in questione per darle il nostro parere.

Ha risposto Matteo Piergiovanni

<http://www.aduc.it/info/mpiergiovanni.php>