

14 luglio 2010 0:00

Templeton Global Bond

salve volevo sapere se ho fatto bene a fidarmi del mio promotore finanziario nell'investimento di una somma di denaro in obbligazioni franklin templeton investment funds. grazie per la disponibilità
Marco, da Bisceglie (BA)

Risposta:

Se ci avesse interpellato prima di fare l'investimento e non dopo la cosa avrebbe avuto senz'altro più senso. Non conoscendola direttamente non possiamo dirle se il prodotto in questione "si adatta" alle sue necessità / livello di conoscenza ed esperienza finanziaria.

Tuttavia possiamo rilevare che il prodotto investe in strumenti obbligazionari per circa il 60% e in Liquidità per il restante 40%. All'interno della categoria obbligazionaria è da rilevare che il 60% circa è destinato ad emittenti di scarsa solvibilità finanziaria (Argentina, Russia, Messico, Polonia, Corea ecc) pertanto se il suo obiettivo era quello di fare un investimento a basso rischio è stato sicuramente mal consigliato.

Infine il prodotto è caricato di una commissione di gestione annua pari allo 0,75% e commissioni di mantenimento (distribuzione) fino allo 0,3% annuo, pertanto giudichiamo il prodotto come inefficiente.

Ha risposto Matteo Piergiovanni

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