

14 agosto 2015 0:00

Eurizon Gestione Attiva

A mia moglie che si è recata in IntesaSanPaolo per investire i risparmi del padre (88 anni) hanno rifilato tra vari investimenti anche il fondo Eurizon Gestione Attiva Classica Ottobre 2020, secondo me andando contro il profilo d'investimento del correntista (conservativo).

Leggendo il prospetto informativo (purtroppo sempre dopo) ed i vs. articoli, Vi chiedo: conviene recarsi in banca al più presto e vendere tutto, tenendo in considerazione una perdita certa?

Maurizio, da Zeccone (PV)

Risposta:

Il fondo non appare certo adatto ad un cliente conservativo, e dobbiamo anche dire di non essere per niente d'accordo col "rischio medio" che viene pubblicizzato dalla società di gestione e con le probabilità di perdita che danno pressoché certo al massimo un -4% su base mensile. A nostro modo di vedere, il fondo è enormemente più rischioso di quanto vogliano far credere.

Indipendentemente da qualsiasi considerazione, se lo strumento non è adatto al cliente deve essere venduto. Che sia in guadagno o in perdita non ha importanza. Nel vostro caso si finisce in perdita per via delle commissioni di uscita, ma chissà se protestando in maniera energica per la malavendita non si riesca ad evitarle.