

29 luglio 2023 0:00

Consiglio per cambio investimento

Salve,

ho conosciuto oggi la vostra piattaforma da un bellissimo articolo sugli investimenti, ho visto che c'era la possibilità di chiedere un consiglio e per questo vi scrivo. Non vi conosco e non so esattamente se è legittimo porvi questa domanda, se no mi scuso. Se possibile ed opportuno possiamo sentirci via telefono o via call.

La mia banca INTESA SANPOAULO (del cui referente non mi fido molto) mi propone di vendere alcune azioni ed acquistare, per il medesimo importo un prodotto a base obbligazionaria.

PRODOTTO IN ESSERE: Piano di Accumulo (150 euro/mese iniziato nel 2019) FCI Azionario Internazionale Etico.

Composizione fondo:

- 95% MSCI World SRI in euro;

- 5% Bloomberg Barclays Euro Treasury Bill.

PRODOTTO PROPOSTO: Epsilon Difesa 100 Azioni Reddito.

La proposta è di vendere le azioni acquistate con il primo investimento versando sul nuovo investimento 4000 euro.

Potreste indicarmi se vi sembra una buona idea?

Io sono un insegnante, investo da circa 10 anni (livello di rischio medio/basso) per far fruttare un po' i risparmi in attesa di capire come investirli al meglio in altre cose.

Marco, dalla provincia di BO

Risposta:

in teoria non dovrebbe avere commissioni di ingresso sul pac, paga solo una commissione di gestione del 1,88% + com di performance dello 0,2%.

Sottoscrivendo il prodotto proposto pagherebbe una commissione di sottoscrizione del 2%

[le altre info le trova qui](#)

Le cifre in gioco sono minime, non entriamo nel merito delle scelte