

28 marzo 2003 0:00

Visione Europa e la "consulenza" post-vendita del Monte dei Paschi di Siena

Dopo tutto quello che sta succedendo sul caso dei prodotti ""4you"", i massimi dirigenti del Monte dei Paschi stanno insistendo nel dichiarare che questi prodotti sono validi e che se ci sono stati errori nella vendita, sono disponibili a valutare caso per caso. Il dimissionario direttore generale ing. Vincenzo De Bustis, letteralmente, ci ha scritto le seguenti parole: *"assicuro che nel colloquio con la clientela, anche successivo al momento della vendita, la banca non mancherà di dare tutto l'appoggio consulenziale per poter apprezzare la sua validità o per venire incontro a necessità specifiche che il cliente dovesse manifestare, con la sensibilità verso le problematiche individuali come abituale costume della banca"*.

In questo articolo vogliamo evidenziare 5.136 casi concreti nel quale la banca ha mancato di fornire questo "appoggio consulenziale": si tratta del problema del prodotto "Visione Europa", simile al ""4you"" ma con delle caratteristiche specifiche che lo rendono per certi versi peggiore, ma più "rimediabile". Cerchiamo di fare chiarezza.

Come si può leggere dal documento allegato, il Monte dei Paschi di Siena ha cartolarizzato nell'Aprile del 2001 5.136 prestiti effettuati ai propri clienti, del valore medio di 68.059€, effettuati nell'ambito del prodotto "Visione Europa".

Questo prodotto consiste, come nel caso del ""4you"", in un prestito effettuato per fare investimenti in un'obbligazione "Zero Coupon" ed in un fondo azionario "Ducato Europea". La caratteristica di questo prodotto che lo differenzia dal ""4you"" è che **le rate non coprono il capitale ma solo gli interessi, quindi a scadenza l'intero capitale deve essere rimborsato**. A questo scopo la banca si riprenderà l'obbligazione "Zero coupon" ed al cliente rimarrà esclusivamente il fondo di investimento azionario.

Diversamente dal "4you" questo prodotto può essere chiuso rimborsando l'intero capitale, senza pagare gli interessi dovuti. L'operazione, per il cliente, è sicuramente conveniente dal momento che elimina il costo degli interessi, ma la banca si è guardata bene dall'informare i clienti di questa possibilità.

Il cliente del gruppo Monte dei Paschi che ha il "Visione Europa" si trova ad avere, in pratica, uno scoperto di conto sul quale paga oltre il 7% (nei casi che abbiamo visionato, è il 7,2%, praticamente il tasso di usura che è stato portato recentemente al 7,19%) più un fondo azionario "Ducato Europa" (che nel frattempo si è mediamente dimezzato). Quello che può fare è chiudere il "piano finanziario". In questo modo la banca liquiderà l'obbligazione ed il fondo azionario, ed il cliente dovrà pagare la differenza (oltre ai soldi che ha già versato) per rimborsare il finanziamento iniziale.

A questo punto il cliente può scegliere se riacquistare la componente azionaria (magari attraverso un ETF che investe nel mercato azionario europeo) o, magari, se farlo attraverso un piano di accumulo di pari importo alla rata che precedentemente serviva a pagare gli interessi al gruppo Monte dei Paschi.

Per comprendere meglio, facciamo il caso, reale di un lettore che ci ha contattato e che ha il "Visione Europa" per un finanziamento pari a 50.000€. Questo lettore ha pagato 26 rate, delle 180 previste, per un importo pari a 300€. Dovrà pagare ancora 46,200€ di interessi a scadenza più l'intero capitale 50.000€. Attualmente possiede lo "zero coupon" (per il valore stimato di circa 27.000€) ed il fondo azionario per il valore stimato di circa (11.400€). Spendendo oggi altri 11.600€ può chiudere il piano. Con altri 11.400€ può acquistare un ETF che investe nel mercato azionario europeo e mettersi così nella stessa identica situazione finanziaria in cui era prima, senza avere però ulteriori costi per interessi. Questo lettore **risparmierà così 23.200€ di interessi** da dare al gruppo Monte dei Paschi di Siena (oltre a circa il 2% all'anno di commissioni che il cliente deve pagare sul "Fondo Azionario").

Se il Monte dei Paschi di Siena volesse dimostrare un reale interesse nei confronti dei clienti dovrebbe chiamare tutti coloro che hanno sottoscritto il "Visione Europa" ed informarli di questa possibilità'.

Noi consigliamo, a tutti coloro che hanno sottoscritto questo prodotto capestro, di tentare, prima di chiuderlo, in tutti i modi, di far dichiarare nullo il contratto, minacciando anche di adire a vie legali. Se la Banca non accetta nessuna transazione, si consiglia di chiuderlo e procedere con le vie legali.

Si può utilizzare il foglio elettronico allegato per fare i calcoli di convenienza nel chiudere il contratto nel proprio

caso specifico.

Allegato: [Tiziano Finance.pdf](#)

Allegato: [clicca qui](#)