

22 novembre 2004 0:00

Consultinvest reddito della CR Ravenna: va tutto bene?

Ho sottoscritto nel 2001-2002 il fondo consultinvest reddito presso la CR Ravenna. Viste le critiche che si abbattano continuamente sul mondo degli investimenti in questi ultimi anni, volevo chiedere a voi un giudizio (rendimento-rischio-costi-su cosa investe, ecc.) sul fondo da me sottoscritto, anche in relazione ad investimenti alternativi disponibili sul mercato; vi invio questa mail perche' la mia banca a mia richiesta risponde sempre che tutto va bene, senza mai pero' fornirmi complete indicazioni su questo prodotto. Una cosa e' certa: so che ho acquistato un prodotto che si chiama Consultinvest, ma cosa sia e come funzioni non lo so! Grazie ancora per la vs. gentile risposta.

Federico, da Fusignano

Risposta:

che la banca dica che tutto va bene non ci sorprende affatto. Non ci sorprende nemmeno che non le fornisca le informazioni necessarie per valutare l'investimento (caratteristiche, risultati ecc.) per poterlo valutare. Consultinvest reddito e' un fondo comune di investimento appartenente alla categoria "obbligazionari flessibili". Il patrimonio del fondo e' investito in strumenti finanziari di natura obbligazionaria, tendenzialmente a medio-lungo termine prevalentemente denominati in Euro, di emittenti governativi e corporate prevalentemente con rating investment grade. E' possibile informarsi sulle caratteristiche del fondo specifico sul sito della Societa' di Gestione del Risparmio (clicca qui (<http://www.consultinvest.it/index.html>)), in particolare al seguente indirizzo: clicca qui (http://www.consultinvest.it/l_fred.html). Da una semplice analisi che confronta i risultati del fondo con quelli del mercato (benchmark) negli ultimi 3 anni emerge che il fondo e' inefficiente, di conseguenza i costi a Suo carico sono ingiustificati. All'interno del ns. sito puo' trovare considerazioni generali sul risparmio gestito al seguente indirizzo: clicca qui

(http://investire.aduc.it/documento/domande+frequenti+faq+sugli+investimenti+finanziari_6068.php/#d10) La linea editoriale del sito non prevede indicazioni su investimenti, come avra' letto sopra il form per inviare la domanda: clicca qui (<http://investire.aduc.it/formdomande.php>) Posso dirLe, comunque, che ci sono strumenti finanziari piu' efficienti, a parita' di altre condizioni.

Ha risposto Luca Tonel

clicca qui (<http://investire.aduc.it/templates/curriculum.html?n=4>)