

24 novembre 2004 0:00

Il cliente e' in perdita per colpa delle Torri Gemelle...

Ho stipulato una pensione integrativa 10 anni fa. Dopo 5 anni il mio consulente mi ha cambiato nome alla polizza e quindi Sono ripartito da zero nel conteggio. Ora volevo chiudere questa polizza ma quando ho fatto presente che avevo Versato circa 5000 euro mi e' stato detto che ne avrei ritirati solo 3000 Circa e che gli altri soldi si sono volatilizzati anche a causa delle Torri gemelle. Volevo sapere se e' normale perdere tutta questa somma. Grazie mille.

Giuseppe, da Rivalta/Torino

Risposta:

Il primo suggerimento che mi sento di dare e' di abbandonare il venditore. Solo un piazzista utilizza scuse come i terroristi, il dollaro debole, il petrolio alto, la recessione, i tassi di interesse, ecc. per giustificare il cattivo andamento degli investimenti proposti al cliente. Non e' mai colpa loro, insomma, ma e' sempre colpa di qualche evento esterno. Nel caso specifico, ad esempio, trattandosi di una polizza finanziaria, la decurtazione del capitale deriva soprattutto dalle elevatissime commissioni che il cliente paga, spesso senza nemmeno rendersene conto: clicca qui (http://investire.aduc.it/documento/domande+frequenti+faq+sugli+investimenti+finanziari_6068.php/#D15) Non comprendo, poi, l'"essere ripartito da zero nel conteggio" di cui parla. Cosa vuol dire? Anche in questo caso, ho la sensazione che il venditore abbia posto in essere qualche azione (es: chiudere la polizza precedente per aprirne un'altra) che e' servita solo a generare commissioni, senza spiegare al cliente cosa davvero stava accadendo. Se lo desidera, puo' inviarci maggiori dettagli sulla polizza in corso ed anche sulla precedente, quindi.

Ha risposto Giuseppe D'Orta.

clicca qui (<http://investire.aduc.it/templates/curriculum.html?n=2>)