

24 novembre 2004 0:00

Polizza Noricum Consolida: la banca dice che va tutto bene..

Invio questa mail per chiedere maggior informazioni ed un vs. giudizio su una polizza fattami sottoscrivere dalla mia banca. Sono cliente della Banca popolare dell'Adriatico e nel 2000-2001 mi e' stata fatta sottoscrivere una polizza che si chiama NORICUM CONSOLIDA. Ogni volta che mi presento in banca per chiedere informazioni sull'andamento mi viene risposto che va tutto bene, che sto prendendo un rendimento netto del 4,5% e di stare quindi tranquillo che non corro alcun rischio. I dubbi nascono dal fatto che non mi viene mai rilasciata nessuna documentazione che attesti questo rendimento; inoltre non sono certo di avere ben compreso in cosa investe questa polizza (titoli di stato?!); mi chiedo ancora quali siano i costi che devo sopportare visto che mi dicono anche che non ho spese di gestione (non credo che loro lavorino gratis) e se sono equi rispetto ad altri investimenti con queste caratteristiche. Per cortesia datemi voi queste informazioni ed un giudizio su questo prodotto rispetto ad altri che investono nella stessa maniera sottostante. Grazie ancora.

Massimo, da Lugo

Risposta:

non conosco il prodotto specifico, di conseguenza non posso fare una valutazione. Impossibile poi trovare informazioni su internet del prodotto (veda il sito www.noricumvita.it , tanto per avere un'idea) Ritengo opportuno far notare che il comportamento della banca non e' assolutamente corretto in quanto:

- 1) e' Suo diritto ricevere periodicamente un rendiconto scritto che attesti il risultati del prodotto;
- 2) e' Suo diritto avere tutte le informazioni circa le caratteristiche dell'investimento;
- 3) e' Suo diritto ricevere informazioni sui costi a Suo carico (gia' il fatto che Le dicano che non ha costi preoccupa..).

In caso di reticenza della banca puo' inoltrare un esposto all'ISVAP (www.isvap.it).

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