

3.5 LA CONSULENZA TRASPARENTE

Come fare?

Uno dei principali problemi per dimostrare giudizialmente la responsabilità di consulenti e promotori è quella della prova: sovente non ci sono testimoni che sono venuti con noi in

banca al momento dell'investimento e a distanza di tempo è spesso difficile ricordarsi "per filo e per segno" quanto detto e promesso dal dipendente della banca o della società. Di seguito abbiamo elaborato il fac simile di quello che dovrebbe essere "l'accordo di trasparenza" prima di qualsiasi investimento con il dipendente della banca, dell'assicurazione o con il promotore.

Il nostro consiglio: senza firma di questo documento, niente investimento!

Verbale di colloquio/accordo avvenuto il _____ a _____
presso (indicare il luogo, es. la sede della filiale di via...) _____ - _____

1. Generalità

Nome e cognome dell'investitore _____

Via - Città _____

Ragione sociale della banca o della società _____

Via - Città _____

Nome e cognome del consulente/promotore _____

Suo recapito telefonico o e-mail _____

2. Fabbisogni e obiettivi

Somma che si desidera investire:

- ammontare della somma da investire _____
- oppure importo che si vuole accantonare _____ (al mese, all'anno...)

Durata programmata dell'investimento: _____ mesi

Scopi dell'investimento

- accumulo di (regolari) importi / risparmio in vista di acquisto casa di proprietà
- accumulo di (regolari) importi / risparmio in vista di costituzione di un fondo di riserva
- accumulo di (regolari) importi / risparmio in vista di costituzione di una rendita per la pensione
- accumulo di (regolari) importi / risparmio in vista di un acquisto
- accumulo di (regolari) importi / risparmio per incrementare le disponibilità finanziarie
- investimento di un'unica somma per incrementare le disponibilità finanziarie
- altro (indicare) _____

Liquidabilità dell'investimento

L'investimento deve poter essere reso liquido

- in qualsiasi momento
- entro massimo _____ mesi
- entro massimo un anno
- entro massimo _____ anni
- non vi è necessità di disporre della somma a breve - medio termine
- altro (indicare altre durate) _____

Costi

importi fissi

%

• Commissioni di sottoscrizione	_____	_____
• Commissioni di switch	_____	_____
• Commissioni di uscita	_____	_____
• Diritti fissi per operazione	_____	_____
• Commissioni di gestione annue	_____	_____
• Costi della gestione finanziaria	_____	_____
• Commissioni di performance	_____	_____
• Costi di intermediazione	_____	_____
• Costi di negoziazione	_____	_____
• Caricamenti sui premi versati	_____	_____
• Caricamenti aggiuntivi	_____	_____
• Commissioni sui fondi interni	_____	_____

- Costi di trasferimento ad altri prodotti _____
- Costi per l'erogazione della rendita _____
- Costi per la rivalutazione della rendita _____
- Costi per la reversibilità della rendita _____
- Costi dei prestiti e della loro restituzione _____
- Costo del riscatto dopo 1 anno _____
- Costo del riscatto dopo 3 anni _____
- Costo del riscatto dopo 5 anni _____
- Costo del riscatto dopo 10 anni _____
- Altri costi (specificare quali e relativi importi o %) _____

Sicurezza dell'investimento

- Desidero avere la certezza massima di restituzione del capitale investito e un rendimento certo (rischio zero)
- Desidero ottenere un rendimento superiore al tasso di inflazione, con rischio minimo (rischio minimo)
- Sono disponibile ad investire una parte (indicare quale % _____) del capitale in forme di investimento a rischio, ma senza esagerare (rischio medio)
- Sono disponibile a correre rischi elevati di investimento con l'intero capitale affidato (rischio elevato)

Tipo di rendimento desiderato

- Il rendimento deve essere fisso
- Il rendimento può essere in parte fisso ed in parte variabile
- Il rendimento può essere solo variabile
- Si accetta il rischio che non venga pagato alcun rendimento (in caso di investimento a rischio)

Come desidero che vengano pagati i rendimenti

- Voglio che i rendimenti mi siano liquidati regolarmente alle loro scadenze
- Voglio che i rendimenti mi vengano automaticamente reinvestiti e mi siano pagati al termine dell'investimento assieme alla restituzione del mio capitale

Ancora sugli obiettivi di investimento - L'investimento deve:

- Offrire un alto grado di sicurezza
- Offrire rendimenti buoni
- Considerare gli aspetti etici di un investimento
- Offrire un alto grado di liquidabilità
- Offrire rendimenti molto buoni

Tipologia e descrizione dei prodotti consigliati

- Tipo (es. polizza – fondo – obbligazione – GPF ecc) _____
- Tasso – rendimento (importo o %) _____
- Rendimento minimo garantito (importo o %) _____
- Prestiti (sì – no) _____
- Riscatto (sì – no) _____
- Prestazione assicurata caso morte (sì – no) _____
- Prestazioni aggiuntive _____
- Altre prestazioni garantite _____
- Rendita garantita (sì – no) _____
- Rivalutazione della rendita (sì – no) _____
- Reversibilità della rendita (sì – no) _____
- Altro _____

Altre indicazioni ricevute

- operazione non adeguata sì - no
- conflitto di interessi sì - no
- rischi specifici del/i prodotto/i finanziari (indicare quali) _____
- Altro _____

Per accettazione e conferma _____ Data _____

Firma del consulente _____ Firma del cliente _____