

13 marzo 2008 0:00

Commissioni su sicav Morgan Stanley

Ho sottoscritto tramite promotore banca bipielle.net il Fondo GLOB.DIV.EUR.B per euro 150.000 e mi sono state addebitate commissioni per 150 euro e 38,50 di spese. Dopo alcuni mesi il promotore mi ha proposto uno switch dal fondo suddetto ai seguenti: asian property, global brands, fx alpha plus 200, 400 e 800 e lasciando aperto il glob.div.eur.b per circa euro 10.000. Premesso che di queste sottoscrizioni non ho avuto nè il contratto firmato nè il prospetto informativo, quando ho disinvestito il tutto con una grossa perdita complessiva, mi sono state addebitate commissioni pari al 3,10% equivalenti a euro 4338,80 e euro 231 di spese in totale. Vorrei sapere se tali commissioni sono giustificate e se il fatto di averle già pagate all'atto della sottoscrizione del primo investimento sull'importo di 150.000 euro non sia da tenere presente.

Mara, da Prato (PO)

Risposta:

purtroppo quello che Lei evidenzia è una situazione che si verifica di frequente quando ci si rivolge ai promotori finanziari. L'attività di queste persone è remunerata in rapporto a quanto fanno pagare al cliente, quindi più Lei spende più guadagna il promotore. Nel suo specifico caso il PF le ha fatto sottoscrivere il comparto B della Sicav Morgan Stanley. Tale comparto NON prevede costi percentuali d'ingresso ma solamente alcune spese fisse (nel suo caso 150 Euro) solitamente per la banca corrispondente. Purtroppo il comparto B della Sicav prevede però delle commissioni di uscita che corrispondono al 4% del capitale se il cliente esce dall'investimento nel primo anno, 3% se il cliente esce nel secondo anno (questo mi pare il suo caso) e così a scendere fino ad arrivare al 5 anno dove il costo è pari a zero. Ecco svelato l'arcano. Il promotore avrebbe potuto farle acquistare la Classe A della Sicav che prevede commissioni d'ingresso pari al 5,75% MA INTERAMENTE SCONTABILI a discrezione del collocatore. La Classe A non prevede la commissione di uscita (detto tunnel). Così facendo Lei non avrebbe speso niente per acquistare e niente per riscattare i suoi soldi. In questo caso però il promotore avrebbe guadagnato molto molto poco. Desideriamo informarla che esiste anche una figura professionale indipendente quale quella dei Consulenti Finanziari Indipendenti. La caratteristica che lo contraddistingue è la completa indipendenza da Sim e Banche.