

21 ottobre 2019 0:00

certificati strumenti finanziari

Buongiorno,

vorrei sapere come è possibile capire la classe di rischio di uno strumento finanziario. Mi spiego: un promotore ha fatto acquistare a mio padre (che ha 95 anni...) alcuni strumenti finanziari, senza che io ne fossi informato. Vorrei sapere da voi se esiste un servizio tramite il quale verificare l'adeguatezza dell'investimento al profilo di rischio di mio padre, che - data l'età - non dovrebbe certamente essere elevato.

Di seguito, i prodotti acquistati.

grazie e saluti

Certificato emesso da Leonteq su FIAT, FORD, PEUGEOT, TESLA

cedola 0,80% mensile (9,6% anno)

barriera di protezione capitale 50%

importo 30.000

valore acquisto 979,93

Certificato emesso da UBS su EBAY, AMAZON, BEST BUY

cedola 1,875 trimestrale (7,5% anno)

barriera di protezione capitale 60%

importo 30.000

valore acquisto 100,75

Obbligazione BEI 7% scadenza 27/07/2020

importo 20.000

valore acquisto 101,30

Andrea, dalla provincia di MI

Risposta:

certamente i certificati proposti sono prodotti complessi e l'obbligazione al 7% (non c'è l'isin per verificare) è molto probabilmente in valuta diversa dall'euro.

Limitandoci alla sola età anagrafica di suo padre certamente si tratta di prodotti non adatti.

Naturalmente la questione andrebbe inquadrata in un contesto più ampio e completo.

Magari il papà può essere molto propenso ad assumere posizioni di questo tipo.

Può certamente verificare la classe di rischio dei prodotti sottoscritti facendosi rilasciare il KID il documento che il promotore avrebbe dovuto rilasciare e che contiene le informazioni chiave per gli investitori.

Qui i prodotti sono classificati su una scala da 1 a 7.

Ha risposto Roberto Cappiello: <https://investire.aduc.it/info/cappiello.php>