

Gli scheletri nell'armadio della consulenza e della promozione finanziaria - La prevenzione

MARTEDÌ 22 NOVEMBRE 2011 11:44 MATTEO CHIAMENTI



Il problema che in questa rubrica stiamo esaminando è quello della Sicurezza degli impieghi e degli investimenti del proprio risparmio.

La Sicurezza riguarda quelle garanzie che fanno sì che gli Investitori non vengano danneggiati per appropriazione od uso improprio dei loro beni da parte della Società e dei suoi Amministratori.

La logica impone che la Sicurezza degli investimenti sia esaminata a se stante e solo se c'è si può procedere ad analizzare la convenienza economica delle operazioni finanziarie. Anche perché le stesse operazioni si possono fare con Società che forniscono la Sicurezza.

Separare la Sicurezza degli investimenti dalla convenienza economica degli investimenti stessi, equivale alla soluzione di Ulisse di farsi legare (sicurezza) all'albero delle nave, per resistere alla tentazione (convenienza) delle Sirene.

Si sa della fragilità del comportamento umano e come le aspettative di guadagno producono nel nostro cervello dopamina, che indebolisce le nostre difese e ci porta a sottovalutare il valore Sicurezza.

Per fortuna esistono ottimi meccanismi automatici di Sicurezza, funzionanti nel mercato finanziario, quali la "Banca Depositaria" Client Security per l'investimento in quote di Fondi Comuni ed il "Fondo Interbancario di Garanzia" per gli impieghi in conti correnti e conti di deposito.

Mentre per le altre forme di impiego e di investimento (Gestioni di portafoglio, Polizze, Conti Omnibus, Negoziazione per conto proprio) questi meccanismi automatici di Sicurezza non esistono e la Sicurezza del denaro è data dalle stesse Società (Banca, Compagnia, SGR, SIM) alla quale si versano i propri denari con assegni e bonifici intestati alla Società stessa.

In queste operazioni di impiego e d'investimento del denaro, prive dei meccanismi automatici di Sicurezza prima esaminati, è necessario un impegno dell'Investitore del tipo "aiutati che il ciel ti aiuta", meglio se con l'assistenza di un Consulenti Super Partes.

Vale a dire che l'Investitore deve porsi concretamente le domande:

a chi do i miei soldi? A chi devo intestare i miei assegni o fare emettere i bonifici? Quali garanzie ho?
A quanto ammontano i mezzi patrimoniali della Società in relazione alle masse di denaro raccolte?

Solo e soltanto se le risposte, con argomentazioni documentate, sono soddisfacenti, si può procedere ad esaminare la convenienza economica delle operazioni finanziarie.

In questo contesto si richiama l'attenzione sui "Conti Omnibus" usati da SIM ed in particolare sul tentativo di dimostrare l'esistenza della Sicurezza del denaro versato dai Clienti.

La SIM dice ai Clienti: guardate che il denaro che mi avete affidato è sicuro, perché lo verso presso primarie Banche, in quanto danno la garanzia di Sicurezza.

Si presti attenzione che la SIM non dice ai propri Clienti quali sono le proprie garanzie di Sicurezza, ma devia il discorso, svelando così la piena consapevolezza di non essere nelle condizioni di garantire la Sicurezza ai propri Clienti.

Analizziamo.

La SIM che ha raccolto denaro dai suoi Clienti e lo versa in primarie Banche, ha le garanzie di Sicurezza di queste primarie Banche, ma i Clienti della SIM non hanno le garanzie di Sicurezza di quelle primarie Banche, ma solo quelle della SIM alla quale hanno versato il loro denaro, e niente di più.

Quindi si ritorna alla domanda di Sicurezza: che storia consolidata in 20-30 anni ha la SIM? Chi sono gli azionisti della SIM e che reputazione convalidata hanno? I mezzi patrimoniali della SIM sono rapportati alle masse di denaro che raccoglie?

Questo per il fatto, non lo si scordi mai, che la SIM è diventata la proprietaria e ha la completa disponibilità delle somme di denaro versate dai Clienti.

I Clienti sono così declassati a creditori della SIM ed indirettamente dei suoi azionisti, che potrebbero essere gli stessi Promotori della SIM, i quali propongono ai propri Clienti siffatta operatività.

Lascio ai lettori le conclusioni, aggiungendo che nessuno, chi dice il contrario lo dimostri, ha mai versato i propri risparmi sul conto corrente dell'amico fidato, intelligente, capace, competente, esperto, ricco, simpatico, o ad un gruppo (SIM) di amici fidati, intelligenti, capaci, competenti, esperti, ricchi, simpatici e non si capisce, meglio lo si capisce fin troppo bene, perché delle Sim/Promotori-Consulenti lo consigliano ai propri Clienti.

DOGMA: MAI EMETTERE ASSEGNI ED EFFETTUARE BONIFICI INTESSTATI AD UNA SIM.

Ecco la prevenzione semplice semplice semplice alla portata di qualsiasi Investitore.

Anche perché le stesse operazioni, o addirittura migliori, si possono fare con chi dà la Sicurezza.

