

14 marzo 2014

da Cuore e denari

E' la banca giusta per noi? Tre domande per metterla sotto scacco

Quando decidiamo di affidare i nostri risparmi ad una banca, non sempre seguiamo i criteri migliori per sceglierla...

Quando decidiamo di affidare i nostri risparmi ad una banca, non sempre seguiamo i criteri migliori per sceglierla. Per **Roberta Rossi, consulente finanziario indipendente di Money Expert** - intervenuta a Cuore e Denari - "in Italia prevale il concetto di familismo, di vicinanza anche geografica allo sportello, che è un elemento assolutamente nocivo per prendere scelte importanti per i propri soldi". Le abbiamo chiesto allora di darci tre consigli, tre domande da farsi, per capire se la banca che abbiamo scelto è quella giusta per noi. La prima raccomandazione riguarda la gamma dei prodotti. E' bene infatti verificare "che la banca non offra solo i prodotti della casa. questo è particolarmente importante relativamente all'offerta di fondi, anche di società di gestione diverse".

Al secondo posto ci sono le commissioni: "se consideriamo un investimento di 50mila euro su un titolo con una commissione del 2 per mille andiamo a pagare 100 euro. nel caso di un investimento di 100mila euro con il 2 per mille andiamo a pagare 200 euro, quando ci son delle banche online che invece applicano commissioni flat (indipendenti dal capitale investito) di 20 euro per operazione. Questo su capitali importanti sicuramente è un elemento molto interessante". Infine, chiediamoci come troviamo il servizio al cliente: "la professionalità degli interlocutori con cui ci troviamo a parlare e soprattutto la qualità della piattaforma, del servizio, quindi anche l'efficienza operativa".

