



Segreterie Regionali Lombardia

NUOVI PRODOTTI FINANZIARI:

“COSI’ ATTIRERO’ LE FAMIGLIE IN CERCA DI PRODOTTI SICURI” ...

Milano, 12/05/2016

Così le ultime parole famose dell’AD Caio in alcune ultime interviste.

Nonostante i dati interni dimostrino il consolidamento della fiducia dei risparmiatori italiani e Poste Italiane venga percepita, grazie alla sua storia, come punto di riferimento per i risparmiatori, l’azienda decide di puntare su un nuovo prodotto il cui rischio di mercato viene interamente caricato sull’assicurato: un prodotto costoso e di difficile comprensione per la maggioranza dei nostri clienti.

Comprendiamo perfettamente che il momento contingente disincentiva l’offerta di prodotti rivalutabili e con garanzie, tuttavia riteniamo che la nuova polizza Unit Linked per l’alto contenuto speculativo, non sia certo il prodotto ideale da proporre *“alle famiglie in cerca di prodotti sicuri”*.

O meglio, riteniamo che gli stessi specialisti non siano posti nelle condizioni di comprendere appieno la rischiosità, per se stessi e per la clientela, di certi prodotti.

Siamo venuti a conoscenza di aule formative in cui tanti di questi concetti sono stati “glissati” ed anzi, il nuovo prodotto è stato presentato come il “degno sostituto delle Polizze Vita” (a capitale garantito e consolidamento dei risultati! n.d.r.)

Constatiamo che, nonostante le indicazioni IVASS e Consob, i dirigenti di questa azienda non esitano a perpetrare errori che già sono costati in termini di immagine (ricordiamo 2 casi di Index Linked) e ad innescare comportamenti poco trasparenti e poco etici attraverso scarsa formazione e pressioni commerciali per raggiungere gli obiettivi di collocamento imposti.

AI NOSTRI COLLEGHI CONSULENTI E DUP RACCOMANDIAMO, OGGI PIÙ CHE MAI, L’ATTENZIONE NECESSARIA ALLE PROFILATURE DELLA CLIENTELA E GLI OBBLIGHI DI CORRETTEZZA E TRASPARENZA NELLA PROPOSIZIONE DEI PRODOTTI.

APPROFONDIRE e RISPETTARE LE REGOLE È SEMPRE LA PRIMA FORMA DI TUTELA INDIVIDUALE!

SLP CISL
G. Marinaccio

SLC CGIL
P. Daccò

CONFSAL
G. AlongeS.

FAILP CISAL
TrazzerG.

UGL COM
Surace