

Rossi (**SoldiExpert**): roboadvisory, avanti tutta

Dalla roboadvisory ai fondi in Borsa, passando per l'Albo dei consulenti finanziari. Ne parla con BLUERATING **Roberta Rossi**, responsabile della consulenza di **SoldiExpert Scf**.



PARLA ROBERTA ROSSI - Dalla roboadvisory ai fondi in Borsa, passando per l'Albo dei consulenti finanziari. Ne parla con BLUERATING **Roberta Rossi** (nella foto), responsabile della consulenza di **SoldiExpert Scf**.

Chi è **SoldiExpert SCF**?

Si parla sempre più di roboadvisory e utilizzo di algoritmi per una gestione intelligente dei patrimoni: noi abbiamo creduto nelle potenzialità di sviluppo di questo tipo di consulenza e oggi siamo una società indipendente con oltre 15 anni di attività, oltre 500 clienti abbonati e bilanci sempre in attivo. Ma non siamo solo esseri digitali visto che crediamo che il modello vincente (soprattutto in Italia) sia la convergenza fra online e rapporto 'one to one' col cliente.

In che modo viene prestato il servizio di consulenza agli investimenti?

E' tutto molto trasparente: il cliente riceve tutti i segnali operativi di acquisto e vendita sia sul suo telefonino sia nella sua casella di posta elettronica. Ha accesso a un'area riservata in cui può vedere la composizione e l'andamento del suo portafoglio e nella consulenza personalizzata tutto passa preliminarmente attraverso una profilazione e un rapporto di consulenza molto più ampio. Adottiamo un approccio basato su un tipo di gestione attiva.

Qual è il profilo dei vostri clienti?

Quando abbiamo iniziato nel 2001 erano soprattutto risparmiatori fai da te scottati dalla bolla della new economy. Poi alla consulenza online e indipendente hanno iniziato ad interessarsi investitori provenienti dalla consulenza finanziaria tradizionale e offline: ex clienti di promotori finanziari o di banche e anche sempre più di strutture di private banking. Clienti quindi con patrimoni sempre più importanti da gestire. Ed esigenze complesse. Ci siamo attrezzati per servirli: da diversi anni offriamo una consulenza globale e multi-asset su azioni, obbligazioni etf e fondi. E da qualche anno siamo advisor anche di clienti istituzionali (banche e sgr).

Quante le masse amministrate?

Oltre 100 milioni di euro di asset under advisory e come età media un po' più "old masters" che "millenials".

Da quanti consulenti è composto oggi il vostro team?

Il team di **SoldiExpert SCF** è composto da 6 persone con 3 dedicate all'area consulenza e strategie d'investimento, una al servizio clienti, due all'information technology e ricerca.

Cosa cambierà per voi con la creazione di un albo unico per consulenti e promotori finanziari?

Le società di consulenza finanziaria come la nostra saranno il terzo pilastro dell'albo accanto a consulenti e promotori. L'albo è un riconoscimento che certifica l'importanza della consulenza indipendente a parcella ma francamente non ci aspettiamo grandi sommovimenti immediati sul mercato.

Come vedete la possibilità di quotare i fondi comuni di investimento in Borsa?

Sarebbe una grande occasione per rendere il sistema finanziario italiano competitivo sul fronte dei costi di gestione. I fondi e le sicav in Italia sono relativamente costosi e tutti sappiamo che questi soldi non vanno a remunerare i gestori ma soprattutto i collocatori. Quindi banche e reti di vendita. Sarebbe quindi corretto scontare questi costi agli investitori fai da te e a coloro che operano con il supporto di consulenti indipendenti. Ma al momento è evidente che non c'è interesse per rendere il sistema più trasparente tanto è vero che le grandi società di gestione per non rinunciare ai loro attuali principali collocatori non quotano i propri fondi in Borsa. E le banche non spingono certo questa possibilità. Un'opportunità mancata per la trasparenza e concorrenza nel settore che penalizza per la trasparenza e concorrenza un numero crescente di risparmiatori. E che dovrebbe convincere le società di gestione più lungimiranti ad essere più coraggiose e a rompere il "cartello".

<http://www.bluerating.com/banche-e-reti/178-consulenti/42874-rossi-soldiexpert-roboadvisory-avanti-tutta.html>

