FOCUS RISPARMIO

Trimestrale

Data 11-2017
Pagina 44
Foglio 1

Tutti i tipi di roboadvisor

Da chi offre pacchetti preconfezionati a chi propone consulenze personalizzate. I modelli sono diversi, ma con un fattore comune. Tutti (o quasi) usano come base gli Etf

di Vittoria Ricci

MoneyFarm, Advise Only, IB Navigator, Yellow Advice, SoldiExpert. Sono i roboadvisor italiani, catalogati da PwC in uno studio proprietario che cerca di tracciare la consistenza della consulenza automatica nel nostro Paese. Secondo PwC gli operatori italiani possono essere divisi in due categorie in base al target: quelli che competono sul prezzo e offrono pacchetti preconfezionati per l'investitore mass market e quelli che propongono consulenze personalizzate e strutture commissionali complesse per gli affluent. "In generale il mercato italiano è ancora fortemente legato al modello tradizionale del wealth management con player che offrono solo consulenze generiche come mezzo per introdurre i clienti ai servizi di consulenza professionale al proprio vantaggio", si legge nell'analisi. Tutti gli operatori italiani del settore combinano soluzioni digitali per soddisfare i bisogni degli investitori più evoluti dal punto di vista della tecnologia che chiedono un accesso illimitato ai propri investimenti, con consulenza tradizionale, umana, per guidarli. E tutti fanno l'errore di rivolgersi ai Millennial, come d'altronde avviene in Usa, pur essendo al momento fruiti per lo più da 40-50enni. "Gli investimenti quindi avvengono o attraverso la sottoscrizione di pacchetti offerti in partnership con i supermercati online di fondi comuni - continuano gli analisti di PwC - o personalizzati nella forma ibrida dedicata agli affluent". In questo secondo caso, la gamma di prodotti include fondi, ma anche azioni, reddito fisso ed Etf. Gli Etf sono usati come base per le asset allocation di MoneyFarm, il gruppo che più si avvicina ai modelli di robo advisory made in Usa. Mentre IB Navigator ha creato un accordo con iShares per sviluppare mandati basati su Etf. Altri operatori minori hanno seguito l'esempio di Invest Banca e stanno siglando intese per sviluppare mandati basati su Etf o fondi indice. Sono ampiamente presenti anche servizi extra, per esempio in ambito fiscale o legale: li offre per esempio SoldiExpert.

Secondo PwC gli operatori italiani possono essere divisi in due categorie in base al target: quelli che competono sul prezzo e offrono pacchetti preconfezionati per l'investitore mass market e quelli che propongono consulenze personalizzate e strutture commissionali complesse per gli affluent

Codice abbonamento: 145759

Ritaglio stampa ad uso esclusivo del destinatario, non riproducibile.