

Portfolio Strategy, la nuova consulenza integrata che aiuta a scegliere gli strumenti d'investimento

Symphonia Sgr, la società di gestione del risparmio del gruppo Banca Intermobiliare, ha recentemente introdotto sul mercato un servizio di investimento di nuova concezione, denominato Portfolio Strategy, che ha il suo punto di forza nell'attività di consulenza integrata. Infatti, il rapporto con il consulente di fiducia viene completato da quello di una struttura di professionisti specializzati, appositamente dedicata all'analisi dei mercati finanziari e dei principali strumenti di investimento. «Con Portfolio Strategy si sottoscrive un unico contratto di gestione - spiega Stefano Piantelli, Direttore Commerciale e Responsabile del private banking di Banca Intermobiliare - si rendono immediatamente disponibili 12 linee di gestione che coprono l'intero panorama delle attività finanziarie oggi disponibili e cioè azioni, obbligazioni, prodotti alternativi e classi di investimento non tradizionali come materie prime, fondi immobiliari e volatilità. Symphonia effettua direttamente la scelta dei singoli titoli sui mercati in cui vanta la maggiore esperienza e seleziona i migliori gestori e prodotti sul mercato, ove si preferisca invece ricorrere a gestori terzi. Le possibilità di scelta sono molto ampie, dato che abbiamo siglato delle partnership con più di 50 case di investimento internazionali, alcune delle quali

non distribuiscono direttamente i loro prodotti in Italia, con cui siamo in contatto diretto per verificare e condividere costantemente le posizioni assunte».

Il cliente, accompagnato nelle scelte di investimento dal suo private banker, può spostarsi da una linea all'altra con semplici operazioni di conferimento o prelievo, andando così a modificare la composizione del proprio portafoglio. Infatti, la forte volatilità che ha interessato i mercati negli ultimi mesi richiede sempre più tempi di intervento rapidi e capacità di saper leggere e interpretare le situazioni. «In concreto - conclude Piantelli - con Portfolio Strategy la nostra clientela può costruire una gestione su misura del proprio portafoglio, con il supporto della struttura di consulenza dedicata, che lo affianca non solo nel momento iniziale di scelta degli asset, ma in tutti i casi in cui si verificano dei mutamenti nelle condizioni dei mercati o nei suoi obiettivi di investimento. Con cadenza mensile vengono proposte le eventuali modifiche all'asset allocation, sempre tenendo in considerazione il profilo di rischio. Le scelte di portafoglio vanno anche a determinare le commissioni applicate; di fatto non soltanto la composizione del portafoglio ma anche il pricing dipende direttamente dalle scelte d'investimento».

Finanza e Investimenti

I clienti più facoltosi ora puntano su ambiente ed energie alternative

Per la spesa d'arte non ridimensionare il gusto di gestione

Per avere il massimo rendimento "a garanzia" selezionare una struttura a natura della banca

