

PROFESSIONISTI DEL RISPARMIO

INTERMEDIARI E RETI

Credem fa rotta sulla consulenza

Una piattaforma interattiva collegata a una divisione specialistica che assiste il private al telefono

Lucilla Incorvati

■ Azione trasversale con il coinvolgimento di tutte le società del gruppo (dalla Sgr alla compagnia Vita alla fiduciaria) per una piattaforma multi tasking. Global wealth advisory è l'ultima novità in casa Credem e nasce dall'esigenza di fornire una risposta, in termini consulenziali, integrata e trasversale alle reti (il private banking di gruppo, la rete di promozione finanziaria Credem e Banca Euromobiliare) e di conseguenza alla cliente-

la gestita da queste. I servizi presenti in piattaforma sono basati su tre elementi portanti: un hub di servizi di consulenza patrimoniale nel quale operano 20 advisor che rispondono telefonicamente alle richieste delle reti afferenti al mondo degli investimenti, dei servizi fiduciari, della fiscalità, del family business e dei servizi assicurativi, oltre che ad esigenze specifiche per clientela altamente patrimonializzata (con patrimoni mobiliari superiori ai 5 milioni di euro), anche con il supporto di professionisti esterni per aspetti fiscali ed immobiliari. Questo hub riesce a risolvere immediatamente un problema. Poi, c'è un portale di wealth management (oggi in uso da più di 1000 utenti), spostato digitale e multimediale a tutte le richieste in ottica consulenziale da parte dei consulenti all'area wealth. «È uno strumento innovativo sul quale il gruppo ha molto investito e

I NUMERI IN SINTESI

28 miliardi

LE MASSE

Considerando la totalità dell'attività prodotta dalla rete di promozione finanziaria di Banca Credem, da quella di Banca Euromobiliare e dalla divisione private banking del Gruppo Credem. Per quanto riguarda la parte relativa agli investimenti, il promotore può utilizzare la piattaforma per individuare il portafoglio modello più adatto al profilo di rischio del suo cliente e quindi confrontarlo e aggiornarlo secondo le necessità.

continuerà a farlo, distintivo rispetto ad altri per la trasversalità dei contenuti e per la circolarità con cui vengono proposte soluzioni in consulenza - spiega Rossano Zanichelli, a capo dell'unità di wealth management. «Dall' lancio (inizio aprile) sono state visitate oltre 50 mila pagine». Infine, c'è l'academy, un supporto formativo delle reti, complementare a quanto già erogato dal gruppo e facoltativo. «Il nostro obiettivo è di fornire circa 25 giornate formative annue su temi di wealth management e metteremo a disposizione circa 250 posti per i relationship manager del gruppo». Al momento sull'attività di consulenza i clienti pagano in media lo 0,1% sulle masse sotto consulenza, valore che cambia anche significativamente in funzione del profilo di rischio dell'investitore e della tipologia di investimento detenuti.

© RIPRODUZIONE RISERVATA

Cervellin nuova guida di Swiss & Global in Italia

È stata la prima società a lanciare una Sicav estera nel nostro paese

■ Riccardo Cervellin è il nuovo amministratore delegato di Swiss & Global Asset Management Italia, la prima società straniera nell'asset management ad essere arrivata nel nostro paese negli anni 90 e ad aver lanciato la prima Sicav di diritto lussemburghese. Cervellin è con la società da più di 15 anni e ha ricoperto la posizione di deputy head of sales & distribution Italy nonché quella di direttore generale di Swiss & Global Asset Management (Italia) Sgr. Succede a Filippo La Scala che lascia il gruppo. Swiss & Global Asset Management fa parte della Gam Holding Ag, un gruppo indipendente focalizzato sulla gestione patrimoniale. Nata da Julius Baer Asset Management nell'ottobre 2009, Swiss & Global Asset Management è il gestore esclusivo dei fondi Julius Baer. Gam Holding Ag è quotata alla SIX Swiss Exchange. Il gruppo gestisce 123,3 miliardi di franchi svizzeri di patrimoni.



Riccardo Cervellin, Swiss and Global

Cfo e Banca Zarattini puntano al retail

Al via con un prodotto molto competitivo sotto il profilo dei costi

■ Non ha paura di competere con i giganti dell'asset management Cfo Sim, il più grande family office italiano che da tempo ha allargato il suo campo di azione. In questo filone si inserisce un nuovo step di crescita: Cfo entra anche nel mercato degli strumenti di risparmio collettivo,

grazie alla collaborazione con la banca svizzera Banca Zarattini & Co, tra i principali operatori specializzati negli investimenti alternativi sulla piazza finanziaria di Lugano e si lancia nel mercato retail. I due partner, infatti, hanno lanciato da qualche settimana Timeo Neutral Sicav (Cfo gestirà direttamente due nuovi comparti azionari long short su Europa e America, denominati Europa 38 e America 38, rivolti al mercato istituzionale e retail) che replica il fondo di diritto lussemburghese,

costituito nel 2003 come Neutral Sicav da Banca Zarattini & Co. Caratteristica peculiare del prodotto è il suo elevato livello di controllo del rischio e della volatilità e che si pone come obiettivo primario la continuità dei rendimenti. L'attenzione al contenimento di tutti i costi connessionali all'intero processo d'investimento (custody, amministrazione, gestione e negoziazione - unitamente a un rigoroso controllo su tutta la filiera operativa), oltre alla capacità dei gestori, sono il plus di Timeo Neutral

Sicav. «Restiamo molto legati al nostro business molto focalizzato sulla clientela private e family office - ha spiegato Andrea Caraceni, ad di Cfo Sim uno - tuttavia Timeo, essendo uno strumento trasparente ed estremamente competitivo, può ben adattarsi sia alla clientela istituzionale sia ai clienti retail. Abbiamo optato per lo strumento Sicav di giurisdizione lussemburghese perché costituisce il presupposto - la testa di ponte - per aprirsi al mercato internazionale». — L.L.



M&G DYNAMIC ALLOCATION FUND

FLESSIBILITÀ

AL MOMENTO OPPORTUNO

M&G Dynamic Allocation Fund è un fondo globale flessibile che può investire in una vasta gamma di asset class. Questa libertà permette ai gestori di selezionare gli investimenti più interessanti al momento opportuno.

Performance annua media al 31.03.15	1 anno	3 anni	5 anni	Dal lancio
M&G Dynamic Allocation Fund	+17,3%	+9,6%	+7,0%	+7,9%
Media del settore Morningstar Bilanciati Flessibili EUR - Globali	+11,3%	+7,0%	+5,2%	+5,9%



Miglior Fondo Bilanciato Flessibile



Migliore Fondo Ucits Alternativo nella Categoria Multi Asset del 2014 e a 36 mesi



Miglior Gestore Fondi Esteri - 2° classificato (promosso dal Gruppo 24 Ore)





*La volatilità è la misura in cui un titolo, un fondo o un indice subisce rapide oscillazioni. Si calcola come il grado di deviazione dalla norma per quel tipo di investimento in un dato periodo di tempo. Maggiore è la volatilità, più il titolo tenderà ad essere rischioso. Fonte di tutte le performance: Morningstar, Inc., database Pan Europeo al 31.03.15. La performance è calcolata "price to price" in euro, sulla base del rendimento netto reinvestito per la classe A euro, ad accumulazione, senza commissioni d'ingresso a tasse. Il fondo è stato lanciato il 03.12.09. I rendimenti indicati sono al lordo degli oneri fiscali sul capital gain. Rating al 28.02.15. I rating non devono essere considerati come una raccomandazione. Morningstar logo © 2015 Morningstar UK, Ltd. Tutti i diritti sono riservati. Morningstar Awards assegnato nel 2015 come Migliore Fondo Bilanciato Flessibile in Italia. Ai fini del premio, sono stati considerati 221 fondi. Premio Alto Rendimento: assegnato nel 2015 a M&G Investments come Miglior Gestore Fondi Esteri per l'attività svolta nel 2014 - 2° classificato. Ai fini del premio, sono stati considerati 12830 fondi. Premio Mondo Alternativo: assegnato nel 2015 a M&G Investments come Migliore Fondo Ucits Alternativo nella Categoria Multi Asset del 2014 e a 36 mesi. Ai fini del premio, sono stati considerati 21 fondi. Il profilo di rischio associato alla performance di questo fondo è alto. Il fondo è senza parametro oggettivo di riferimento (nessuna indicazione nel prospetto). Il fondo è quindi confrontato con la media del settore Morningstar Bilanciati Flessibili EUR - Globali. Il fondo è una società di investimento di tipo aperto a sé stante. Queste informazioni non costituiscono un'offerta o una sollecitazione di offerta per l'acquisto di azioni di investimento del Comparto qui citato. Gli acquisti relativi a un Comparto devono basarsi sul prospetto informativo corrente. Copie gratuite degli statuti, del prospetto informativo corrente, del Documento d'Informazioni Chiave per gli Investitori (KIID), della relazione annuale e della relazione semestrale sono disponibili presso l'ACD: M&G Securities Limited, Laurence Pountney Hill, London EC4R 0HH, GB. Tutti i documenti sono disponibili anche sul sito: www.manditalia.it. Prima della sottoscrizione, leggere il prospetto informativo, che illustra i rischi di investimento associati a questo comparto. Le informazioni qui contenute non intendono sostituire una consulenza indipendente. Questa attività di Promozione Finanziaria è pubblicata da M&G International Investments Ltd. Sede legale: Laurence Pountney Hill, London EC4R 0HH, società autorizzata e disciplinata dalla Financial Conduct Authority. APR 15 / 40719