



22/04/2015

Invest Banca lancia due gestioni patrimoniali online

di pieremilio.gadda

HIGHLIGHTS

- Partner dell'iniziativa è Investmentrunner.it di Corrado Caironi

LA NEWS



Invest Banca lancia un servizio di gestioni patrimoniali "digitali". Le due linee, **IB Evolution Mid Risk e Low Risk**, prevedono un'esposizione massima ai mercati azionari rispettivamente del 50% e 30% e un conferimento iniziale di 15.000 euro. Sono sottoscrivibili tramite il sito di **Invest Banca** e **Investmentrunner.it**, la nuova piattaforma online ideata da **Corrado Caironi**, strategist di R&CA (nella foto), per accompagnare gli investitori nella definizione dei propri obiettivi d'investimento e nella scelta della soluzione più adatta a realizzarli.

"Tre fattori spingono verso la creazione di un servizio online di gestione patrimoniale: i trend demografici che favoriscono un trasferimento della ricchezza verso le nuove generazioni. L'evoluzione tecnologica e uno scenario di mercato che penalizza il parcheggio della liquidità - ha dichiarato **Stefano Sardelli, direttore generale di Invest Banca** -. Il nostro target è rappresentato dai 30-45 anni che hanno iniziato il percorso di accumulazione della ricchezza, sono utilizzatori abituali di servizi online, hanno già utilizzato la Rete per sottoscrivere prodotti bancari online e vogliono agganciare la ripresa dei mercati finanziari". Le linee IB Evolution sono costruite su un meccanismo quantitativo di gestione del rischio, basato su un algoritmo (Life Style InvestmentnSolutions, marchio proprietario di R&CA) che **capitalizza i profitti** nelle fasi di mercato positive e accumula nelle fasi recessive. In questo modo, l'investitore riduce il rischio di mercato, è al riparo dall'emotività e può perseguire una patrimonializzazione degli attivi coerente con i propri obiettivi d'investimento.

"Al giorno d'oggi non basta più risparmiare, bisogna saper investire - ha commentato Caironi -. Abbiamo proposto un percorso che accompagni per mano il risparmiatore, virtualmente, nell'acquisire nozioni di base, rendere chiari i propri obiettivi e riconoscere più velocemente le possibili soluzioni".

Partner dell'iniziativa sul fronte tecnologico sono **In.te.sa IBM, Cabel** (il maggiore azionista di Invest Banca), **Var Group** e **Cisco**.