

Invest Banca: con Ib Evolution nasce social media bank

15:37 MILANO (MF-DJ)--Invest Banca, istituto di credito indipendente di Empoli, ha lanciato Ib Evolution, piattaforma digitale di gestione patrimoniale, presentata nella sede milanese di Cabel, azionista di rilievo (19,9%) dell'istituto. La nuova gamma di gestioni patrimoniali di Invest Banca e' stata ideata per una clientela evoluta alla ricerca di un servizio di investimento di qualita' elevata per professionalita', sicurezza e indipendenza. In particolare, Ib Evolution offre due linee di investimento: una piu' prudente - Low Risk - e una a medio rischio - Mid Risk - che si caratterizzano per una gestione attiva cui e' associato un sistema qualitativo di gestione del rischio, attraverso la ridefinizione dell'esposizione al rischio ogni tre mesi. Per la costruzione del portafoglio, Invest Banca seleziona i prodotti presenti sul mercato tra azioni, obbligazioni, fondi ed Etp che consentano di applicare le strategie elaborate dai suoi comitati di investimento. Per queste gestioni, Invest Banca si avvale di un sistema quantitativo di gestione del rischio, denominato Life Style Investment Solutions, concepito per ottimizzare il portafoglio tra componente rischiosa e componente risk free. Il sistema intende avvantaggiarsi delle fasi di calo dei mercati per acquisire titoli piu' volatili da rivendere quando il mercato e' in ripresa, capitalizzando il ritorno e spostandolo verso titoli meno rischiosi. L'obiettivo e' quello di ridurre l'esposizione alle asset class piu' rischiose nel corso del tempo, mettendo 'in cassaforte' il patrimonio. "Ib Evolution", ha spiegato Stefano Sardelli, d.g. della banca, "e' un servizio di investimento innovativo che da' la possibilita' a qualsiasi risparmiatore, anche distante dai canali tradizionali dei collocatori dei nostri prodotti, di aprire una gestione patrimoniale. Puntiamo cosi' a trasferire sul web la qualita' che ha sempre contraddistinto i nostri prodotti e servizi. Per l'accesso al servizio abbiamo volutamente contenuto l'investimento iniziale del cliente, con un minimo di 15.000 euro, per rendere fruibile un servizio qualificato anche a chi cerca alternative di investimento ai conti deposito online". "Per capire il nostro lavoro e' necessario capire prima di tutto la demografia, quindi con Ib Evolution vogliamo essere una social media bank". Cosi' Sardelli ha presentato l'idea dietro il progetto durante un convegno a Milano, spiegando che "la clientela target sara' quella dai 30 ai 45 anni. Si tratta di soggetti abituati alla tecnologia ai quali serve pero' uno strumento pratico per avvicinarsi al mondo bancario. Spesso si sente di giovani ragazzi che non sono mai entrati in banca: bisogna quindi cambiare per stare al passo coi tempi". "Occorre", ha sottolineato il top manager, "pensare in modo diverso. I nuovi clienti, le cosiddette generazioni X e Y, hanno infatti stili di vita, educazione e modalita' di spesa diversa dalla generazione precedente, quella dei boomers'. La ricchezza di quest'ultima sta passando di mano, per motivi demografici appunto, ed e' proprio questo il motivo di 'aggrederla'". "Per questi motivi", ha aggiunto Sardelli, "abbiamo lanciato Ib Evolution. Si tratta di una piattaforma per la gestione patrimoniale online pensata e gestita in partnership con Cabel, per il sistema informatico, Var Group, per l'interfaccia internet, Cisco, per le video conference e In.Te.Sa. Ibm quale Certification Authority. In particolare, il punto innovativo del progetto e' proprio nella firma digitale che forniamo al cliente e la possibilita' di eseguire tutte le procedure direttamente da mobile. Infatti e' presente anche un servizio di video conference che da l'impressione di essere in banca senza in realta' essersi mai spostati da casa. A differenza di altri", ha precisato Sardelli, "la procedura non viene portata avanti tramite scambio di carta con la posta ma interamente in formato digitale". Il progetto e' stato costruito in parallelo con Investment Runner, piattaforma digitale di consulenza multicanale, fondata da Caironi Corrado, strategist di R&Ca, e veicolata tramite Invest Banca. Questo nuovo strumento, ha spiegato durante la conferenza il fondatore "e' un modo per ripensare alla consulenza in un mondo - quello finanziario - che vive di un'esigenza totale e perpetua di connessione. L'unione con Ib Evolution permette di offrire ai clienti sia soluzioni preconfezionate sia soluzioni su misura". Investment Runner propone, in forma completamente digitale, una gestione dedicata, offrendo una risposta ritagliata su misura". Investment Runner propone, in forma completamente digitale, una gestione dedicata, offrendo una risposta ritagliata su misura delle singole esigenze perche' basa la propria offerta su un test iniziale finalizzato a rendere consapevoli i clienti dei propri obiettivi.