

Buddybank apre le porte agli investimenti e sceglie le gestioni Moneyfarm

Fintech

L'advisory è di BlackRock
Nelle gestioni patrimoniali ci sono solo Etf

Lucilla Incorvati

Buddybank, la banca per smartphone di UniCredit, entra nel segmento degli investimenti in partnership con Moneyfarm e l'advisory di BlackRock. Grazie a "Step-by" i 200mila clienti potranno investire in una gestione patrimoniale in Etf (di BlackRock ma non solo) in base a un'asset allocation consigliata da BlackRock. La gestione è ottimizzata sulla base di metriche Esg, includendo quindi nel processo d'investimento tematiche ambientali, sociali e di governance. In secondo luogo è un servizio di gestione di portafogli multilinea: sono previste cinque linee diverse a seconda del profilo di investimento del risparmiatore che corrispondono a cinque portafogli a profilo di rischio crescente.

Vi si accede in modalità digitale, dopo la compilazione di un breve questionario MiFID, che aiutano a definire obiettivi in autonomia attraverso l'app buddybank oppure con il supporto della consulenza. «Abbiamo deciso di ricorrere ad una gestione patrimoniale guidata a clienti (in media hanno tra i 18 e i 35 anni) - spiega Claudia Vassena, Head of buddybank - che spesso non hanno ancora quella cultura finanziaria indispensabile a

muoversi in autonomia». Questa soluzione invece permette di investire anche piccoli risparmi (100 euro con un Pac) in modo semplice, a costi e rischi ben calibrati». Sul tema dei costi si è cercato di essere competitivi. «Siamo riusciti a contenere i costi dei sottostanti a 20pb - aggiunge Sebastiano Picone, head of partnership di Moneyfarm - mentre il costo del servizio varia in base all'importo investito in modo decrescente. Si parte da un 1,20% per l'investimento minimo iniziale di 2.500 euro per passare all'1% sopra i 20mila e fino allo 0,6% se si investe sopra i 200mila. Non è previsto alcun costo se si vuole disinvestire». Obiettivo di Buddybank è chiudere l'anno con un 10% di clienti che hanno aderito al servizio.

© RIPRODUZIONE RISERVATA

