

FONDI SEMPRE IN TASCA CON LE APP DEL GESTITO

09 Aprile 2013

Negli ultimi anni sono state diverse le Sgr che hanno deciso di entrare nel mondo delle applicazioni per tablet e smartphone. Ne abbiamo recensite alcune per voi.



Internet, skype, tablet, telefoni di ultima generazione. L'informazione finanziaria, e non solo, oggi non sembra avere più limiti. Gli strumenti a disposizione di investitori e operatori professionali sono diventati innumerevoli e tali da permettere un'interazione immediata e completa tra risparmiatori ed esperti del settore, oltre che tra società di gestione e risorse umane a disposizione. Tant'è che negli ultimi anni sono state diverse le Sgr che hanno deciso di entrare nel mondo delle applicazioni per tablet e smartphone. E con finalità diverse: dalla mera informativa dell'offerta fondi della casa alla consulenza/pianificazione finanziaria, fino ad arrivare a un supporto informativo per promotori finanziari e private banker. Ma vediamo alcuni esempi di "application" che sono approdate sui circuiti Apple e Android.

Progettare il proprio risparmio. Tra i pionieri nel settore si annovera sicuramente Anima Sgr che l'anno scorso, in occasione dell'edizione 2012 del Salone del Risparmio, ha presentato "Progettometro", uno strumento di educazione finanziaria che ha l'obiettivo di aiutare i risparmiatori nella costruzione di un "progetto di risparmio" personale e nella individuazione e quantificazione dei "mezzi" che ne consentano la realizzazione. L'App Progettometro, disponibile sia su circuito Apple sia su Android, offre l'opportunità di immaginare il proprio futuro e comprendere quanto risparmio è necessario per renderlo realizzabile. Si rivolge al pubblico dei risparmiatori, ma anche e soprattutto a tutti i professionisti del risparmio (promotori finanziari e operatori bancari) che, attraverso un codice di sblocco dell'App, a loro riservato da Anima Sgr, possono utilizzare Progettometro archiviando un numero illimitato di progetti/profilo relativi ai propri clienti. E quest'anno Anima farà il bis, presentando sempre in occasione del Salone del Risparmio (edizione 2013) una nuova App, Anima Premium, che permetterà agli operatori professionali di avere sempre accesso ai contenuti multimediali dell'area a loro riservata del sito.

Il fondo sempre in tasca. Sempre nel 2012, e sempre in concomitanza con il Salone del Risparmio, anche Pictet Asset Management ha lanciato la sua App gratuita per iPad dedicata ai fondi d'investimento; un'App che permette di consultare informazioni dettagliate sui fondi targati Pictet in sei lingue: inglese, francese, tedesco, italiano, spagnolo, olandese e cinese mandarino. E' possibile consultare i vari dati sui fondi, come prezzi, performance e rischio, oltre a monitorare le esposizioni di portafoglio e consultare grafici interattivi. Inoltre, è anche possibile personalizzare il contenuto dell'applicazione, impostando i fondi di proprio interesse che si intende costantemente monitorare.

Imparare a gestire le emozioni. Tra le Sgr particolarmente attive nel mondo delle "application" per tablet e smartphone c'è anche **Schroders**, che quest'anno si è presentata sul palcoscenico italiano del risparmio gestito con una nuova iniziativa: Investimente. Una iniziativa di finanza comportamentale realizzata in partnership

scientifica con Matteo Motterlini, direttore del Cresa (Centro di Ricerca in Epistemologia Sperimentale e Applicata - Università Vita-Salute San Raffaele). Che consente agli operatori professionali, quali promotori finanziari e private banker, di sottoporre ai propri clienti il “Test dell’Investitore Consapevole” per individuare gli aspetti psicologici che condizionano le loro decisioni d’investimento. L’obiettivo è individuare le emozioni e gli automatismi mentali che possono portare l’investitore a scelte non ottimali. Al termine della compilazione, della durata di 15 minuti circa, viene generato un report psico-finanziario personalizzato in due versioni, una per il cliente e una per il consulente, che fornisce suggerimenti pratici per evitare i principali errori decisionali e acquisire maggiore consapevolezza.

Le news “istituzionali”. Anche Assogestioni, l’associazione italiana del risparmio gestito, è sempre più digitale, con un’App interamente dedicata ai professionisti del settore. Un’applicazione, gratuita per iPhone, iPod e iPad (guarda la pagina dell’applicazione sull’App Store), che permette di rimanere costantemente aggiornati sulle novità dell’industria attraverso la voce dei suoi professionisti. Gli operatori associati potranno anche avere accesso alle circolari divulgate dall’associazione che trattano le principali novità in materia di regolamentazione, normativa e fiscalità. Per poter accedere all’applicazione è necessario registrarsi, gratuitamente, al sito di Assogestioni all’indirizzo www.assogestioni.it.

L’assicurazione sotto controllo. E le App si sono ritagliate il loro spazio anche nel mondo delle assicurazioni, grazie a Skandia Vita, che a fine 2011 ha lanciato due applicazioni mobile per iPhone con l’obiettivo di fornire un supporto alla propria rete di distribuzione e alla clientela. La prima, My Skandia, destinata ai clienti, permette di accedere direttamente a tutte le informazioni relative alla propria polizza, di visualizzare in ogni momento la valorizzazione aggiornata della propria unit linked e verificare i dettagli delle singole operazioni effettuate. La seconda, SK Advisor, è stata progettata per i promotori che, tramite l’App, hanno la possibilità di accedere a tutte le informazioni relative alle polizze dei propri clienti, di visualizzare la situazione complessiva del proprio portfolio clienti, verificando il dettaglio di ogni singola polizza e delle operazioni effettuate.