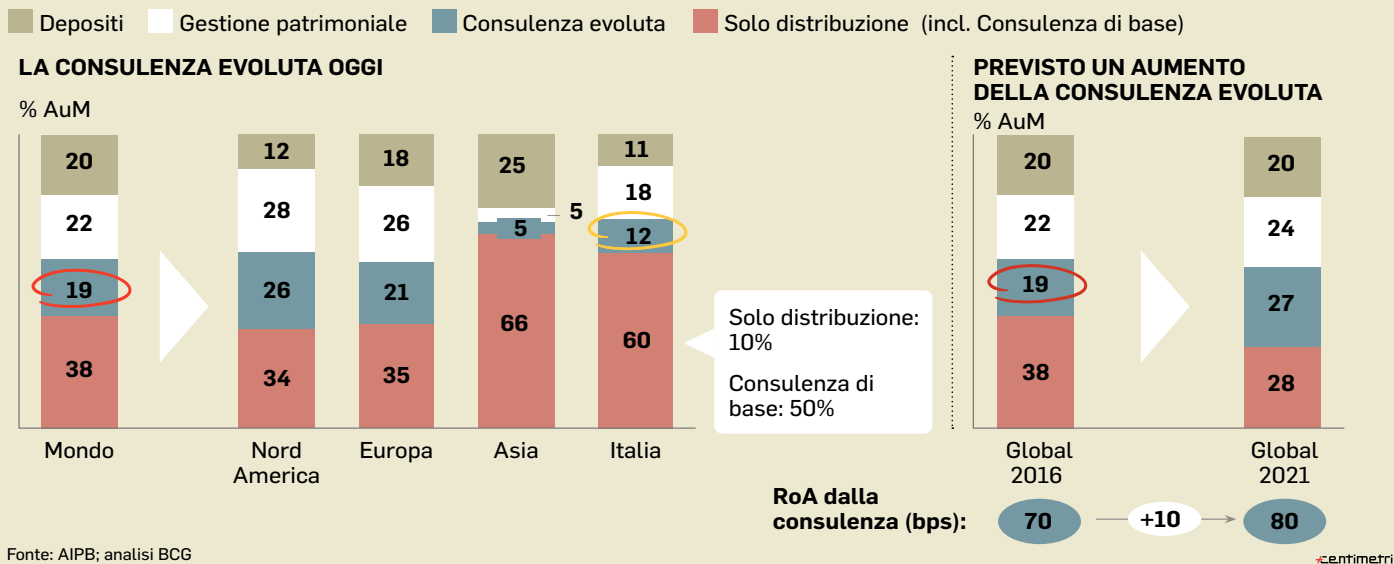


Nel gruppo finanziario triestino debutta una Sic molto innovativa: Lux Im
 Una diversa strategia per guidare le scelte migliori al tempo dell'alta volatilità

La diffusione del modello di consulenza evoluta in Italia e nel mondo



Generali, dall'asset class alla protezione dai rischi

L'altalena dei mercati delle ultime settimane ha avuto l'effetto di una doccia fredda sugli investitori ormai abituati a un andamento graduale e positivo da lungo tempo. L'impennata della volatilità e i timori legati a un possibile ritorno repentino dell'inflazione, con conseguente strette monetarie dalle banche centrali, hanno riportato al centro dell'attenzione il concetto di rischio e la sua protezione. In questo orizzonte si inserisce l'ultima novità di Banca Generali nel campo delle gestioni del risparmio.

RISPOSTE INNOVATIVE

La banca "private" ha infatti declinato i valori che la guidano nei servizi patrimoniali: protezione, qualità e trasparenza, anche in una nuova Sicav che debutterà tra poche settimane. «Abbiamo cercato di guardare alle esigenze dei nostri clienti e alle risposte più innovative che stanno arrivando non solo dai mercati, ma anche dai migliori gestori a livello mondiale» dichiara Andrea Ragaini, vice direttore generale di Banca Generali. Il nuovo strumento di investimento, chiamato Lux Im, si distingue nel panorama delle proposte di mercato

per alcune caratteristiche innovative nelle strategie e nell'offerta del prodotto. Sul primo fronte la novità più rilevante riguarda il fatto che l'approccio agli investimenti non avviene per asset-class, ovvero tipologie di prodotti finanziari, ma proprio dal concetto di ripartizione del rischio, che è uno dei punti di forza nei servizi e nella consulenza finanziaria della banca private. Le linee di investimento saranno

UNA VENTINA DI LINEE PER COMINCIARE MA DIVENTERANNO ENTRO L'ANNO SESSANTA SOLUZIONI AVVENIRISTICHE

dalle prossime settimane una ventina, ed entro la fine dell'anno saranno seguite da altre due fasi di allargamento di proposte fino ad arrivare ad oltre 60 soluzioni a disposizione dei clienti.

IL RUOLO DELLA TECNOLOGIA

«Il focus di questa Sicav innovativa è su quattro macro famiglie di investimenti, ed è interessante perché annovera, tra le altre, alcune gestioni all'avanguardia nella sfera dei fondi Esg, legati alla tutela dell'ambiente e al rispetto dei paradigmi di sostenibilità, così come soluzioni capaci di generare flussi di cedola per la clientela che abbisogna di più certezze per il futuro» aggiunge il manager. La protezione dai rischi di volatilità nel lungo termine diventa un paradigma sempre più rilevante per i clienti, così co-

me la capacità di generare dei flussi e stare al passo con i cambiamenti della tecnologia nelle gestioni. «La nostra soluzione Lux Im segue questo percorso riflettendo il medesimo approccio accurato e specialistico che mettiamo nella consulenza patrimoniale», conclude Ragaini.

In un mondo della consulenza che per l'evoluzione della Mifid2 tende a stringere i cordoni dell'offerta e portare all'interno delle proprie società le proposte di prodotto, il cammino di Banca Generali va controcorrente, restando fedele alle proposte multi-marca così da lasciare ai professionisti le opportunità di cogliere le migliori capacità internazionali in ogni singolo ambito di investimento.

Mario Baroni