

Ritaglio Stampa

Testata: Bluerating.com
Città: Milano
Data: 20 novembre 2008
Soggetto: ACEPI

I certificati incontrano il private banking

I certificati e il private banking si sono incontrati oggi a Milano in una conferenza intitolata "I Certificati: strumenti di ottimizzazione per portafogli Private", organizzata congiuntamente da Aipb, Associazione italiana private banking e da Acepi, Associazione italiana certificati e prodotti di investimento.



Si è svolta oggi a Milano una conferenza intitolata: **"I Certificati: strumenti di ottimizzazione per portafogli Private"**.

Dal convegno, **organizzato congiuntamente da Aipb e da Acepi**, è emerso che **più del 25% dei certificati collocati sul mercato italiano sono destinati al Private Banking**, che rappresenta un interlocutore evoluto, in grado di presentarli alla propria clientela in funzione dello specifico profilo di rischio, poiché questi strumenti rispondono sia alle esigenze di diversificazione del portafoglio che di trasparenza per gli investitori.

A supporto dello sviluppo di questo segmento di prodotti finanziari in Italia, **dal 2007 Acepi si dedica alla promozione della cultura dei certificati** attraverso tre leve fondamentali: regole, trasparenza e formazione.

Mentre, **per quanto riguarda i risultati dell'indagine sulla clientela private in Italia**, condotta a luglio 2008 da Aipb, è emerso che a fronte di un valore medio sostanzialmente stabile per ciò che riguarda la soddisfazione complessiva verso la struttura di riferimento per gli investimenti, **i clienti di strutture private sono più soddisfatti di ieri.**

Il cliente ha apprezzato, in un periodo di forte turbolenza di mercato, la **gestione del rapporto diretto e la qualità/quantità delle informazioni fornite** sulle singole posizioni patrimoniali; nel 2008, il 64% di clienti private si dichiara soddisfatto, il 94% è in generale positivo nel giudizio verso la struttura e il 6% si dichiara critico.

Resta comunque il problema dell'orizzonte temporale del cliente private italiano, ancora troppo breve rispetto alle caratteristiche dei prodotti che ne compongono tipicamente il portafoglio. E per questo il tema portante del convegno è ruotato intorno ai **certificati** che, grazie alla loro caratteristica di prodotti multi asset e contemporaneamente multi strategy, **hanno pieno diritto di far parte dei portafogli private**, soprattutto per la loro attitudine a diversificare il rischio.