



Il private banking diventa democratico

La principale novità è nell'offerta di **gestioni patrimoniali**, fin qui appannaggio della clientela di private banking, anche a chi ha una somma limitata da investire. Nasce così **Euclideia**, società di intermediazione mobiliare che punta a sfruttare le leve della tecnologia per assicurare servizi low-cost in un settore tradizionalmente costoso come la gestione del risparmio attraverso servizi avanzati.

Ne abbiamo parlato con il fondatore e ceo **Mario Bortoli**, presso la sede ubicata a Milano in zona Moscova, in quella

che un tempo era un'officina di Harley Davidson.

Come nasce l'idea imprenditoriale?

“Il mondo del risparmio gestito è in una fase di forte cambiamento: l'evoluzione della composizione anagrafica della popolazione, l'avvento delle nuove tecnologie e le recenti evoluzioni nella regolamentazione, impongono un cambio di rotta.

Abbiamo voluto puntare una novità assoluta nel panorama italiano degli investimenti, in grado di trasferire i



benefici tipici del private banking, finora riservati a detentori di grandi patrimoni, anche agli investimenti di taglio contenuto”.

Quali?

“Si parte da 10mila euro, con la possibilità di investire sia in Etf, che in fondi”.

Come fate a proporre prezzi più bassi della media di mercato?

“In quanto gestori, abbiamo accesso alle commissioni per la clientela istituzionale. La distribuzione avviene direttamente tramite la nostra piattaforma Web, senza intermediazione del promotore finanziario. Si salta un passaggio, una voce di costo. Così abbattiamo il costo a carico del cliente e non prevediamo mai costi

“Il mondo del risparmio gestito è in una fase di forte cambiamento: l'evoluzione della composizione anagrafica della popolazione, l'avvento di nuove tecnologie e le recenti evoluzioni nella regolamentazione impongono un cambio di rotta”

d'ingresso, né di uscita”.

Tradizionalmente il mercato del risparmio gestito in Italia è nelle mani della distribuzione. Scommettete su una crescita di consapevolezza da parte dei piccoli investitori, capace di spostare gli equilibri?

“Sì, già oggi esiste una fascia di risparmiatori/piccoli investitori che ha questa consapevolezza e siamo convinti che tenderà a crescere nel tempo”.

