

Da Euclidea check up gratuito sugli investimenti

di Carlo Brustia

Euclidea, sim di gestione patrimoniale fintech che fornisce un servizio di digital private banking, ha lanciato un servizio di check-up degli investimenti: in base a parametri oggettivi e in maniera totalmente gratuita, gli esperti valutano la qualità e i costi di qualsiasi portafoglio. Grazie a un calcolo del costo complessivo del portafoglio, espresso in euro e in percentuale sul patrimonio, spiega una nota della società, l'investitore può avere una chiara rappresentazione di tutti i costi che sta sostenendo, cui dovrà poi aggiungere la commissione di gestione destinata all'intermediario nel caso di una gestione patrimoniale.

Attraverso l'utilizzo di un algoritmo proprietario, Euclidea fotografa in maniera oggettiva come ogni fondo comune o Etf presente nel portafoglio si posiziona all'interno della propria categoria. Questo permette all'investitore di ottenere una visione chiara del suo portafoglio e valutare la possibilità, a parità di asset allocation, di ottenere un migliore rendimento utilizzando veicoli meno costosi ma di elevata qualità. Per usufruire del servizio basta caricare sul sito i documenti utili all'analisi quali rendiconto gestione patrimoniale, rendiconto polizza assicurativa ramo terzo tipo unit linked, estratto conto del dossier titoli, lista di codici Isin e relativi pesi nel portafoglio; entro pochi giorni l'analisi, effettuata attualmente solo su fondi ed etf, viene inviata al richiedente e, a seguito di ciò, un esperto sarà a disposizione dell'investitore per approfondirne ogni aspetto. Ovviamente tutti i dati sono trattati, assicura la società, in modo assolutamente confidenziale. (riproduzione riservata)