



**bluerating**

ADVISORY & ASSET MANAGEMENT

## Asset Class per investire meglio

AAA



di Denis Masetti

9 marzo 2018 | 07:34

Il 3 gennaio 2018, con la normativa Mifid 2, è entrato in vigore il regolamento relativo ai Kid (Key Information Document) dei cosiddetti Priips (Packaged Retail Investment & Insurance Products) che riguardano tutti i prodotti finanziari: fondi comuni, sicav, obbligazioni convertibili, derivati e prodotti strutturati. Con questo strumento sintetico si introdurranno indicatori di rischio e attese di rendimenti in una scala di valutazioni potenzialmente fuorvianti. I vari scenari di performance legati a diversi atti temporali sono un'ulteriore eccessiva semplificazione, così come la durata raccomandata dell'investimento. Più chiarezza e precisione invece sono previste nell'analisi dei costi e su chi dovrà sopportarli. Il legislatore, nel tentativo di uniformare e semplificare la documentazione, ha reso di fatto indispensabile la presenza di un esperto, un consulente finanziario che sappia interpretare e adattare tutte queste informazioni alle condizioni di ogni risparmiatore.

In questo contesto la qualità dell'informazione e della cultura finanziaria diventa elemento essenziale per leggere e interpretare i vari prodotti finanziari, per leggere correttamente i risultati e per adeguare le decisioni conseguenti. Il forte desiderio del fai da te, leggendo le istruzioni, andrà fronteggiato con lungimiranza e ai primi disastri si dirà che le informazioni non erano chiare e adeguate. Noi di Blue Financial Communication da oltre 20 anni siamo di fianco ai protagonisti del risparmio, consulenti e asset manager ed abbiamo deciso di lanciare ASSET CLASS: un nuovo mensile che verrà presentato al prossimo Salone del Risparmio a Milano il 10 aprile.

Uno spazio diverso, più ragionato e profondo, per conoscere servizi che difficilmente descritti con efficacia in poche righe. La cultura finanziaria è un fatto complesso e noi vogliamo diffonderla dando la parola ai protagonisti con il giusto spazio e le giuste argomentazioni. La consulenza è il vero asset.