

# Siete fra i Migliori Gestori Patrimoniali in Italia?



**5. Edizione 2023 in collaborazione con il  
Media Partner La Repubblica A&F**

# MODULO CLASSIC

COMPILAZIONE ENTRO  
IL 30.11.2022

Spedire via mail a: [wealth@istituto-qualita.com](mailto:wealth@istituto-qualita.com)  
Per ulteriori informazioni: [www.istituto-qualita.com/wealth](http://www.istituto-qualita.com/wealth)

I dati forniti non saranno pubblicati, bensì valutati complessivamente in categorie come "orientamento al cliente" o "qualità del portafoglio"

## Migliori Gestori Patrimoniali 2023

### 1. Dati generali:

\_\_\_\_\_

Ragione sociale

\_\_\_\_\_

Città

\_\_\_\_\_

Via

\_\_\_\_\_

CAP

### La vostra azienda è una...

- |  |  |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> divisione privata di una banca commerciale italiana | <input type="checkbox"/> boutique finanziaria, sgr o sim                         |
| <input type="checkbox"/> banca italiana specializzata nel private banking    | <input type="checkbox"/> rete promotori finanziari con struttura private banking |
| <input type="checkbox"/> banca d'affari estera                               | <input type="checkbox"/> multi family office                                     |
|  | <input type="checkbox"/> altro specificare: _____                                |

### Patrimonio gestito in Italia:

- \_\_\_\_\_ milioni €       preferisco non specificare

### 2. Investment case classic:

**Senior manager in una società di consulenza gestionale, 45 anni, reddito annuo di circa 135.000 euro, sposato, una figlia adolescente.**

Sotto l'impressione della guerra in Ucraina, ha dapprima ridotto il suo portafoglio azionario nel marzo 2022, e più tardi nel corso dell'anno ha venduto tutte le sue obbligazioni in vista della svolta dei tassi d'interesse. Ha investito parte del ricavato in oro e da allora ha tenuto il resto in contanti. Di conseguenza, il suo patrimonio totale si presenta attualmente nella forma seguente:

- 600.000 € in un conto deposito non vincolato
- 400.000 € come oro fisico in deposito
- 150.000 € in azioni individuali europee
- 200.000 € in un fondo azionario statunitense
- 50.000 € in un fondo mercati emergenti

Ritiene che i mercati azionari abbiano lentamente toccato il fondo, per cui è possibile aumentare nuovamente la quota di azioni. A fini di diversificazione, vorrebbe anche investire nuovamente una parte del suo patrimonio in obbligazioni. Tuttavia, non è sicuro se farlo ora o aspettare ulteriori aumenti dei tassi di interesse. Pertanto, è interessato alla valutazione di un gestore patrimoniale a questo proposito ed è disposto ad apportare ulteriori modifiche alla sua attuale struttura patrimoniale, qualora ciò sia raccomandato dal gestore patrimoniale.

Altri beni: appartamento di proprietà senza debiti, altrimenti nessun altro bene immobile o investimento. Profilo di rischio e rendimento atteso: poiché investe in azioni da molto tempo, conosce bene questa classe di attivi ed è disposto a reinvestirvi una parte sostanziale del suo patrimonio, soprattutto perché vuole generare un rendimento chiaramente positivo al netto di tasse, costi e inflazione.

### 3. Domande sulla vostra gestione patrimoniale

3.1 Da quanti anni operate nella gestione patrimoniale? \_\_\_\_\_

3.2 Quante persone in azienda si occupano direttamente della gestione patrimoniale? \_\_\_\_\_

3.3 Avete filiali all'estero? Se sì, quante? \_\_\_\_\_

3.4 C'è un obbligo di aggiornamento professionale in modo regolare per i vostri gestori?

Sì  NO

3.5 Per assegnare un portafoglio ad un cliente, i gestori seguono un processo definito (tramite questionario, software specializzato ecc.)?

Sì  NO

**Vi preghiamo di allegare tutti i documenti che un cliente reale riceverebbe come parte della vostra proposta scritta d'investimento (es. l'allocazione in base alle valute, in base al rating degli asset ecc; indicatori storici ed attesi di rischio e di rendimento ecc.)**

### In quali costi complessivi incorrerà un investitore come quello del caso d'investimento?

3.6 Costi iniziali nel 1° anno: \_\_\_\_\_ % dell'importo dell'investimento

3.7 Spese correnti in ogni anno successivo: \_\_\_\_\_ % dell'importo dell'investimento

Ci sono costi iniziali una tantum nel primo anno?

Sì  NO Se sì, quanto sono alti? \_\_\_\_\_

3.8 Vengono inoltre applicate commissioni di performance?

Sì  NO Come sono gestite? \_\_\_\_\_

### 3.9 Quali sono i costi annuali medi di transazione nel nostro caso d'investimento?

<0,05%  0,05% - 0,09%

0,10% - 0,20%  >0,2%

### 4. Contatto

\_\_\_\_\_  
Persona addetta alla compilazione

\_\_\_\_\_  
Funzione

\_\_\_\_\_  
Telefono

\_\_\_\_\_  
E-Mail

#### INFORMATIVA PRIVACY

L'istituto tedesco qualità e finanza tratterà i dati forniti, ai sensi della legge sulla privacy (D.Lgs. 196/2003), ai soli fini dello sviluppo del progetto "Migliori gestori patrimoniali" per effettuare un'analisi statistica e citerà (es. su La Repubblica Affari & Finanza), previa comunicazione, l'azienda solo in caso entri a far parte della lista dei premiati. Le Sue risposte saranno gestite con la massima riservatezza e non saranno utilizzate per scopi diversi da

quelli indicati né rivelate a terzi senza il Suo consenso. I soli dati necessari per perseguire i fini suddetti saranno trattati in Italia o all'estero con idonee modalità e procedure anche informatizzate da dipendenti, collaboratori ed altri soggetti, anche esterni, designati Responsabili e/o Incaricati del trattamento, o comunque operanti quali Titolari autonomi, che svolgono, per conto del Titolare, compiti di natura tecnica, organizzativa, operativa.

**Acconsente a quanto sopra?**  **Sì**  **No (comporta la non-partecipazione)**

## Migliori Gestori Patrimoniali Green 2023

### 1. Sostenibilità nella vostra gestione patrimoniale

1.1 Offrite ai vostri clienti l'opportunità di perseguire una strategia di investimento esplicitamente orientata agli aspetti della sostenibilità?

Sì  No      Se sì, da quando? \_\_\_\_\_

1.2 Si tratta di una linea separata di prodotti in alternativa alla vostra offerta "classica" oppure la vostra intera gestione patrimoniale è orientata agli aspetti della sostenibilità?

Alternativa all'offerta classica       Sostenibilità completamente integrata

1.3 Quale percentuale del patrimonio totale che avete in gestione viene gestito in mandati specificamente orientati agli aspetti della sostenibilità?

< 10 %       da 10 % a < 20 %       non lo so  
 da 20 % a < 50 %       > 50 %

1.4 Fornite ai clienti della vostra gestione patrimoniale sostenibile un reporting specifico che affronta gli aspetti della sostenibilità?

Sì  No

1.5 Quale dei seguenti approcci nella valutazione degli aspetti della sostenibilità si avvicina di più al vostro?

Esclusione di aree di attività controverse       Attuazione dei principi UN-PRI per l'investimento sostenibile  
 Best in class       Impatto  
 Nessuno dei precedenti, bensì

1.6 Ottenete dati a pagamento dai fornitori di dati ESG?

Sì  No      Se sì, da quando? \_\_\_\_\_

1.7 Impiegate personale che si occupa esclusivamente di questioni tecniche relative alla vostra gestione patrimoniale sostenibile?

Sì  No

1.8 Avete un comitato di esperti per la consulenza sulle questioni tecniche legate alla sostenibilità?

Sì  No

## 2. La sostenibilità nella vostra azienda

2.1 La vostra azienda ha sottoscritto gli UN PRI?

Sì  No      Se sì, da quando? \_\_\_\_\_

2.2 Pubblicare regolarmente un rapporto di sostenibilità?

Sì  No

In caso affermativo, si prega di inviare un PDF del rapporto di sostenibilità via e-mail a [wealth@istituto-qualita.com](mailto:wealth@istituto-qualita.com)

2.3 La vostra azienda ha adottato misure concrete contro le emissioni di CO2 come una politica sui viaggi che mira a ridurre al minimo le emissioni associate alle trasferte di lavoro?

Sì  No      Se sì, quali: \_\_\_\_\_

2.4 La vostra azienda ha linee guida scritte e documentate sulla buona governance aziendale che vengono comunicate ai dipendenti?

Sì  No

2.5 In quali aree del welfare la vostra azienda offre servizi ai propri dipendenti ?

Per ogni area, fornire fino a 3 esempi concreti che la vostra azienda offre

Salute e protezione (es. visite mediche, sanità integrativa)

---

Conciliazione vita-lavoro (es. flessibilità orari, supporto per la genitorialità)

---

Sviluppo capitale umano (es. tirocini, programmi di formazione professionale)

---

Istruzione e cultura (es. borsa di studio, spese di mantenimento scolastico)

---

Diversità e inclusione (es. valorizzazione dei giovani, eliminazione del gender pay gap)

---

### 3. Investment case sostenibile:

**Il caso d'investimento è identico al caso nel modulo classic, solo che il cliente ha espresso il desiderio che tutti i nuovi investimenti e le riallocazioni fossero fatti in modo tale da investire il patrimonio totale nel modo più sostenibile possibile dal punto di vista ecologico e sociale.**