

19 aprile 2017

Private e innovazione: diversificare con l'equity crowdfunding

Innovare non significa solamente accogliere tout-court le novità nel nostro uso abituale; significa anche saperle utilizzare a nostro vantaggio, adattandole alle nostre necessità contingenti.

L'abitudine dei clienti Private di investire in prodotti come le gestioni patrimoniali, gli assicurativi e i fondi può oggi essere arricchita da asset class alternative che possono più che mai aiutarli a portare avanti il mantra della diversificazione. In questo contesto, l'equity crowdfunding rappresenta una novità da non sottovalutare.

Una guida compilata dalla Commissione Europea definisce innanzitutto il crowdfunding come “un modo di raccogliere denaro per finanziare progetti e imprese. Esso consente al fundraiser di raccogliere denaro da un gran numero di persone attraverso piattaforme online”. Per equity crowdfunding la guida intende la “vendita di azioni della vostra impresa a diversi investitori in cambio del loro investimento”, una situazione simile a quando si acquistano o vendono azioni ordinarie in borsa. In questo modo, anche la clientela high net worth ha la possibilità di investire le proprie risorse, tramite gli operatori, direttamente nell'economia reale, supportando startup e pmi innovative.

In ogni caso, nella visione dei Private banker, accompagnare i clienti nella conoscenza di queste asset class alternative (e quindi anche nel crowdfunding) potrebbe essere l'occasione per accrescere le proprie competenze e il proprio appeal professionale. Il 21% dei professionisti, infatti, sente il bisogno di migliorare nella gestione del portafoglio e nella diversificazione.

Nella visione dei clienti, poter investire diversificando in crowdfunding potrebbe accrescere il patrimonio di immagine del proprio istituto di riferimento: già il 76% dei clienti reputa che la propria banca sia moderna e dinamica, anche nella prospettiva dei prodotti e servizi offerti. Inoltre, nel 65% dei casi la banca contribuisce allo sviluppo economico del territorio, proprio uno dei risvolti positivi e concreti che l'investimento tramite crowdfunding dovrebbe avere.

Diversificare con l'equity crowdfunding come asset class alternativa: un beneficio su più fronti...

... per i Private banker



I Private banker che sentono il bisogno di migliorare nella gestione del portafoglio e nella diversificazione

... per i clienti Private



I clienti che considerano la propria banca moderna e dinamica, anche nella prospettiva dei prodotti e servizi offerti



I clienti secondo cui la banca contribuisce allo sviluppo economico del territorio

Fonte: Commissione Europea, Il crowdfunding. Cosa è, 2015
AIPB, Take care of your Private banker, 2016
GFK per AIPB, Indagine sulla Clientela Private in Italia, 2016