

CASE STUDY

CheBanca!

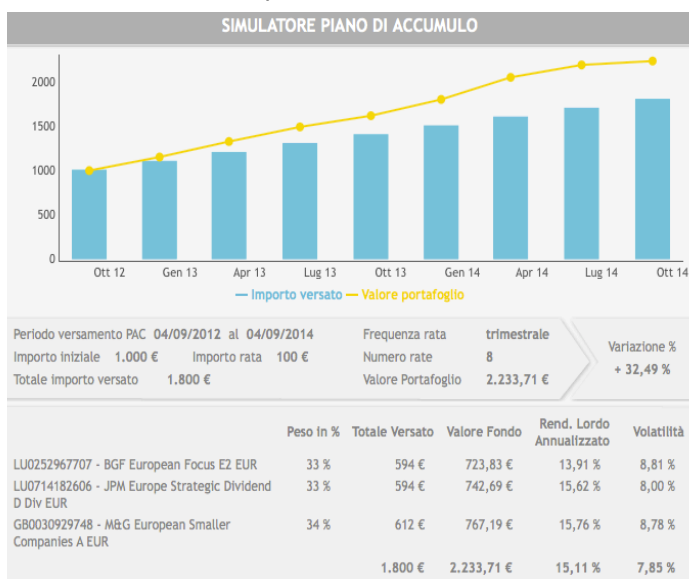
CheBanca! Voleva implementare uno strumento web per investitori interessati a comporre dei piani di risparmio basati sui fondi.

Scenario

CheBanca! aveva la necessità di costruire per i propri clienti un supporto sistematico all'investimento regolare e periodico sui fondi e di ridurre la rischiosità dell'investimento legata alla volatilità dei mercati finanziari.

Soluzione

FIDA PAC: il simulatore ad Accumulazione Periodica permette all'investitore di ricostruire l'andamento storico di un Piano di Risparmio su uno o più fondi (fino a 5) mostrando l'andamento nel tempo del fondo/portafoglio di fondi scelti e del capitale versato.



SCEGLI TRA I FONDI

Data inizio PAC: 12/03/2013 | Data fine PAC: 12/03/2015 | Durata piano risparmio: 24 mesi

Periodicità versamenti: mensile, bimestrale, trimestrale, quadrimestrale, semestrale, annuale

Inserisci l'importo del versamento: Importo primo versamento: 1000 € | Importo versamenti successivi: 100 € | Totale importo versato: 2.200 €

Definisci le percentuali di investimento di ciascun fondo*

BGF World Healthscience E2 EUR	25 %
JPM Europe Technology D (acc)-EUR	25 %
Pictet Digital Communication-R EUR	25 %
Pictet Premium Brands-R EUR	25 %
Percentuale totale	100 %

*Per poter procedere alla simulazione Inserisci le percentuali in modo che il totale sia pari al 100%

Il PAC permette un'esposizione graduale e scaglionata nel tempo, riducendo il rischio d'investimento: quando i mercati sono molto volatili, è possibile distribuire su un arco temporale più ampio le oscillazioni del mercato, mediando il prezzo di acquisto delle quote del fondo.

Vantaggi

Attraverso questa piattaforma è ora possibile:

- ✓ Costruire un piano di risparmio con i fondi;
- ✓ Decidere l'importo iniziale da investire, la rata periodica, la cadenza dei versamenti e la durata del piano;
- ✓ Scegliere fra una selezione incredibilmente estesa i fondi più appropriati;
- ✓ Decidere quando estinguere o sospendere il piano in qualunque momento;

Comment