

La rivoluzione nel mondo del risparmio non si ferma:
nasce il fai-da-te informato e senza retrocessioni

Moneyfarm ridefinisce il concetto di execution only tradizionale con il lancio di Conto Titoli Al via la nuova piattaforma multi-prodotto

Conto Titoli è parte integrante del nuovo ecosistema Moneyfarm, che in futuro ospiterà anche prodotti complessi offerti sotto consulenza indipendente (previa autorizzazione del regolatore naturalmente), vale a dire senza alcuna retrocessione o rapporto opaco con terze parti

- *Il nuovo Conto Titoli offrirà un accesso ancora più ampio ai mercati finanziari in stile Moneyfarm: indipendente, fully digital e orientato al lungo periodo, per aiutare l'investitore a prendere decisioni informate e consapevoli.*
- *Il cliente avrà una visione aggregata di tutti i suoi investimenti per una gestione equilibrata del rischio, un processo decisionale più efficiente e costi ottimizzati.*
- *Moneyfarm sarà così un wealth partner a 360 gradi per il cliente, permettendogli di prendere decisioni informate su una piattaforma multi-prodotto totalmente digitale, con costi competitivi e beneficiando di una consulenza indipendente sul segmento dei prodotti strutturati di prossimo rilascio, oltre che sulla pietra miliare dell'offerta, le gestioni patrimoniali.*
- *Moneyfarm dà così ulteriore concretezza alla sua visione fondativa - offrire al risparmiatore italiano un nuovo modo di gestire i propri risparmi - andando a competere con i big del settore.*

Milano 12 ottobre 2023 - [Moneyfarm](#), società di consulenza finanziaria indipendente con approccio digitale, amplia ulteriormente la propria offerta con Conto Titoli, soluzione in regime amministrato che si aggiunge alle attuali linee di gestione patrimoniale in ETF, al PIP, e al portafoglio monetario Liquidità+ appena lanciato. Un'offerta unica e innovativa perché combina la tecnologia della piattaforma Moneyfarm con la guida di consulenti in carne ed ossa a disposizione del cliente per una pianificazione finanziaria adeguata alle loro esigenze. In particolare Conto Titoli offrirà al cliente un'accurata selezione di prodotti di investimento: da azioni ed ETF, disponibili già nelle prossime settimane, fino a fondi comuni e prodotti complessi che saranno lanciati nei prossimi mesi; questi ultimi, previa autorizzazione Consob, saranno offerti con il supporto della consulenza indipendente Moneyfarm in collaborazione con primari partner scelti attentamente per garantire costi contenuti e trasparenti, senza alcun conflitto d'interesse, vale a dire senza retrocessioni o rapporti opachi con le case prodotte. Una soluzione creata in perfetto stile Moneyfarm, ossia con un'esperienza d'uso immediata in un ambiente del tutto digitale.

Moneyfarm sarà così un wealth partner a 360 gradi per il cliente, permettendogli di prendere decisioni informate su una piattaforma multi-prodotto totalmente digitale, con costi competitivi, beneficiando di una consulenza indipendente sul segmento dei prodotti strutturati di prossimo rilascio, oltre che sulla pietra miliare dell'offerta, le gestioni patrimoniali.

Con il nuovo Conto Titoli i clienti di Moneyfarm potranno avere un accesso ancora più ampio ai mercati finanziari ma al contempo mantenere sempre una visione di lungo periodo: valutare la propria asset allocation aggregata, con uno sguardo d'insieme sugli investimenti in regime amministrato e in gestione patrimoniale. I clienti potranno, ad esempio, monitorare quanto il proprio portafoglio totale sia esposto a una determinata area geografica o asset class, così da prendere decisioni meglio informate e avere conversazioni anche più sofisticate con il proprio consulente. Il tutto in un'unica piattaforma dove consolidare i propri investimenti.

Giovanni Daprà, Co-fondatore e Amministratore Delegato di Moneyfarm, ha dichiarato: *“Da sempre il nostro obiettivo è quello di rendere la gestione del risparmio più semplice e accessibile. Per farlo abbiamo cercato di creare valore grazie alla combinazione tra consulenza e innovazione, offrendo una gestione qualificata basata su trasparenza e indipendenza. Conto Titoli ridefinisce il concetto di execution only tradizionale, declinandolo sul lungo periodo. Vogliamo aiutare ancor meglio i nostri clienti a prendere decisioni di investimento informate, qualsiasi siano le loro esigenze: per questo abbiamo scelto di ampliare la nostra offerta mettendo a loro disposizione nuovi strumenti ma allo stesso tempo ribadendo l'importanza della diversificazione, della gestione del rischio, della visione di lungo termine e della minimizzazione dei costi degli investimenti, in linea con i loro obiettivi e tolleranza al rischio. Su queste basi abbiamo pensato al nuovo Conto Titoli”.*

I pilastri di Conto Titoli

Un servizio di investimento **coerente con l'approccio di lungo termine** che Moneyfarm da sempre incoraggia gli investitori a mantenere, a differenza dell'orizzonte di breve termine a cui troppo spesso conduce l'affollato mercato di broker digitali e piattaforme di trading.

Sarà olistico, poiché offrirà una **visione aggregata di tutti gli investimenti** che il cliente ha in essere con Moneyfarm, per consentire una gestione equilibrata del rischio, nonché un'ottimizzazione dei costi in regime amministrato, quindi senza alcuna preoccupazione di dover gestire tasse e imposte.

Sarà **informato**, poiché Moneyfarm fornirà approfondimenti e informazioni utili al processo decisionale dell'investitore per prevenire in particolare i forti bias comportamentali molto frequenti nel mondo del trading.

La consulenza indipendente che contraddistingue Moneyfarm dall'inizio

Da sempre Moneyfarm seleziona in modo del tutto indipendente i partner e gli strumenti migliori in termini di competenze e flessibilità del prodotto, negozia il costo più conveniente per i clienti e mette loro a disposizione la soluzione più adatta. Questa è la filosofia che ha guidato la Società sin da quando ha creato le prime gestioni patrimoniali in ETF, privilegiando strumenti liquidi e a costo ridotto. Lo ha fatto con Liquidità+ - nuovo portafoglio monetario lanciato da qualche settimana che mira a dare valore alla liquidità con rendimento annualizzato lordo attualmente superiore al 3,9% - in cui sono stati selezionati per la prima volta fondi attivi di alcuni degli asset manager più grandi al mondo, con l'uso della classe istituzionale per comprimere i costi del prodotto a carico del cliente. E lo farà con tutte le ulteriori soluzioni che verranno via via rilasciate tramite la piattaforma multi-prodotto, individuando i partner migliori, senza alcuna commissione di collocamento né retrocessione: il cliente pagherà il costo del prodotto e il costo della consulenza Moneyfarm con la massima trasparenza e chiarezza.

“Per venire incontro alle necessità dei nostri clienti lungo tutto il ciclo di vita e in base alle loro preferenze di investimento, Moneyfarm ha sempre continuato a evolversi. Ci stiamo quindi trasformando in una piattaforma multi-prodotto grazie a cui potremo competere in prima linea anche con i big del settore, dimostrando come un altro modo di investire i risparmi degli italiani sia possibile. Siamo nati, infatti, con il chiaro obiettivo di dare al risparmiatore gli strumenti

migliori per investire, supportandolo con le informazioni necessarie per compiere scelte consapevoli ed evitare decisioni avventate e inefficienti. Saremo quindi in grado di aggregare tutte le soluzioni attuali e quelle che man mano lanceremo in un'unica piattaforma, totalmente digitale, con il supporto del consulente sui prodotti complessi se richiesto, con costi chiari e convenienti, senza alcun conflitto di interesse. Questo è il modo migliore - forse l'unico - per stare dalla parte dei risparmiatori garantendo loro trasparenza, costi bassi e consapevolezza” ha concluso **Giovanni Daprà**.

I numeri del business

Di recente Moneyfarm ha superato il traguardo dei €4 miliardi di masse in gestione. I dati confermano l'andamento positivo del segmento B2C nonché la solida traiettoria di crescita anche in ambito B2B2C. La Società sta compiendo progressi significativi anche nel percorso di espansione internazionale. Dopo aver acquisito la base clienti di Wealthsimple nel Regno Unito nel corso del 2022, a luglio 2023 è stata finalizzata l'acquisizione di Profile Pensions, il consulente previdenziale digitale leader nel Regno Unito, specializzato nell'aggregazione e nel consolidamento di posizioni pensionistiche, che ha portato oltre un miliardo di euro di masse in gestione e circa 24.000 clienti. Anche senza Profile Pensions, nei primi sei mesi del 2023, Moneyfarm ha registrato una crescita organica a doppia cifra delle masse in gestione e dei clienti. A fronte di uno scenario indiscutibilmente complesso sui mercati finanziari e, in netta controtendenza rispetto all'industria del risparmio tradizionale, il trend di crescita è stato confermato anche negli ultimi mesi: rispetto ai primi 9 mesi del 2022 le masse sono infatti cresciute del +48% (oltre 4 miliardi di euro) e i clienti del +35% (oggi oltre 130 mila), a ulteriore conferma del fatto che il modello di business, che unisce competenze umane alle più avanzate tecnologie digitali, è apprezzato da un numero sempre crescente di investitori. Sul fronte B2B2C, dopo le partnership nel mercato italiano con Poste Italiane, Banca Sella e buddybank di Unicredit, nel primo semestre del 2023 Moneyfarm ha stretto due importanti partnership nel mercato britannico: una con M&G (&me) e l'altra con la piattaforma di trading online eToro, a conferma della flessibilità dell'approccio e della capacità di offrire un servizio efficiente e innovativo a un'ampia gamma di partner (asset manager, banche, piattaforme di trading) attraverso soluzioni su misura e in tempi rapidi.

Informazioni su Moneyfarm

Fondata nel 2011 da Paolo Galvani e Giovanni Daprà, Moneyfarm è una società di consulenza finanziaria indipendente con approccio digitale, specializzata in investimenti di medio-lungo termine. Con un team di 260 professionisti, Moneyfarm gestisce il patrimonio di oltre 130.000 risparmiatori a un ritmo di crescita che è sempre stato a doppia cifra anno su anno. Grazie all'utilizzo delle tecnologie digitali, Moneyfarm ha sviluppato un modello innovativo che le permette di fornire un servizio di consulenza indipendente e una Gestione Patrimoniale di prima qualità, semplice, trasparente e a costi inferiori a quelli offerti dai gestori tradizionali. È regolata dalla Financial Conduct Authority (FCA) e vigilata in Italia da Consob. L'azienda ha come soci principali il gruppo Allianz, Poste Italiane, M&G plc, Cabot Square Capital e United Ventures, ed è oggi una delle aziende innovative più finanziate in Italia con un totale di oltre 166 milioni di euro di finanziamenti ottenuti. La società ha inoltre stretto importanti partnership commerciali con Poste Italiane, Banca Sella e buddybank, la banca per smartphone di Unicredit, che hanno sancito l'ampliamento del servizio anche al segmento B2B2C. Per ulteriori info si veda www.moneyfarm.com

Moneyfarm ufficio stampa – BC COMMUNICATION

Beatrice Cagnoni | beatrice.cagnoni@bc-communication.it | +39 335 5635111
Giulia Franzoni | giulia.franzoni@bc-communication.it | +39 334 3337756