

Webank ha scelto FIDA per offrire ai suoi clienti un sistema di navigazione per la selezione e diversificazione degli investimenti.

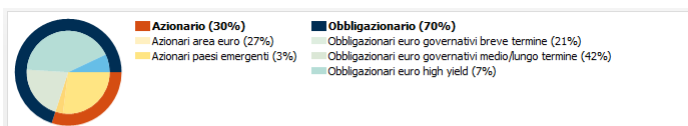
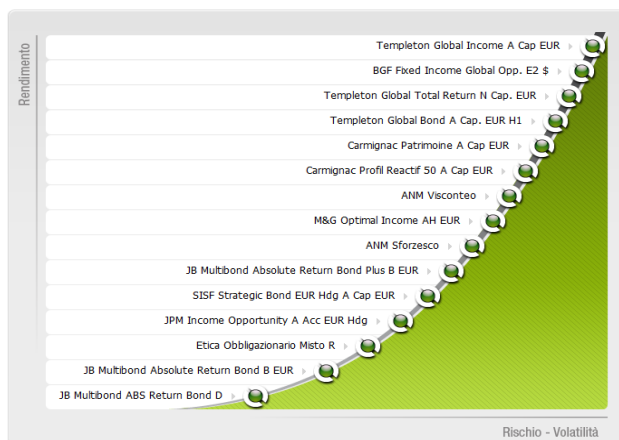
Scenario

Webank aveva deciso di creare ed offrire ai suoi clienti una serie di strumenti esclusivi nell'area investimenti del suo sito. L'obiettivo era di fornire la miglior asset allocation dinamica ed i migliori fondi a seconda delle personali caratteristiche in termini di tolleranza al rischio e grado di performance desiderato.

Di conseguenza Webank si è messa alla ricerca di un partner in grado di offrire da una parte competenza e professionalità nella scelta dei fondi, nella gestione di portafoglio così come nello sviluppo dei software, e dall'altra la capacità di coniugare efficacemente estetica ed esigenze di programmazione, sempre rispettando gli standard di sicurezza necessari.

Soluzione

FIDA ha sviluppato la piattaforma basandosi su due diversi strumenti di alto livello. Il percorso guidato **Top Selection**, in grado di accontentare anche quei clienti che vogliono investire in singoli fondi, con la competenza e la capacità di diversificare tipica della gestione di portafoglio attiva. La Top Selection è un sistema di scelta periodica dei fondi basata su un indicatore di miglior rischio/ritorno.



Composizione portafoglio

Macro Asset Class	Peso	Asset Class	Peso	Importo da investire	Fondo
Azionario	30%	Azionari area euro	27%	0	SELEZIONA FONDO
		Azionari paesi emergenti	3%	0	SELEZIONA FONDO
		Obbligazionari euro governativi breve termine	21%	0	SELEZIONA FONDO
Obbligazionario	70%	Obbligazionari euro governativi medio/lungo termine	42%	0	SELEZIONA FONDO
		Obbligazionari euro high yield	7%	0	SELEZIONA FONDO

La soluzione **Model Portfolio** invece guida l'investitore nella costruzione e nel mantenimento di un portafoglio diversificato. L'investitore può infatti scegliere fra 5 diversi profili di rischio/ritorno disponibili sulla piattaforma.

Vantaggi

Grazie a FIDA e al suo lavoro, Webank è la prima banca italiana in grado di fornire ai propri clienti investitori uno strumento estremamente esclusivo e professionale. Il tool è infatti molto facile ed intuitivo nonostante l'elevatissimo grado di complessità del servizio offerto.

"Lavoro con FIDA da molto tempo e credo che sia un partner incredibilmente affidabile, flessibile ed innovativo. Di loro apprezzo specialmente la capacità di adattarsi perfettamente alle nostre esigenze."

Stefano Cioffi
Head Of Product Management **Webank**