



Robo Advisor and Beyond

ASCOSIM - 21 Settembre 2016

Agenda

1. Chi è DIAMAN
2. I più grandi Robo Advisors
3. Robo Advisor, lo stato dell'arte attuale
4. Tasso di crescita futuro
5. Modelli di Business
6. Il "difetto" di chi Asset Allocation
7. I vantaggi della pianificazione finanziaria
8. Il futuro in Italia

Chi è DIAMAN

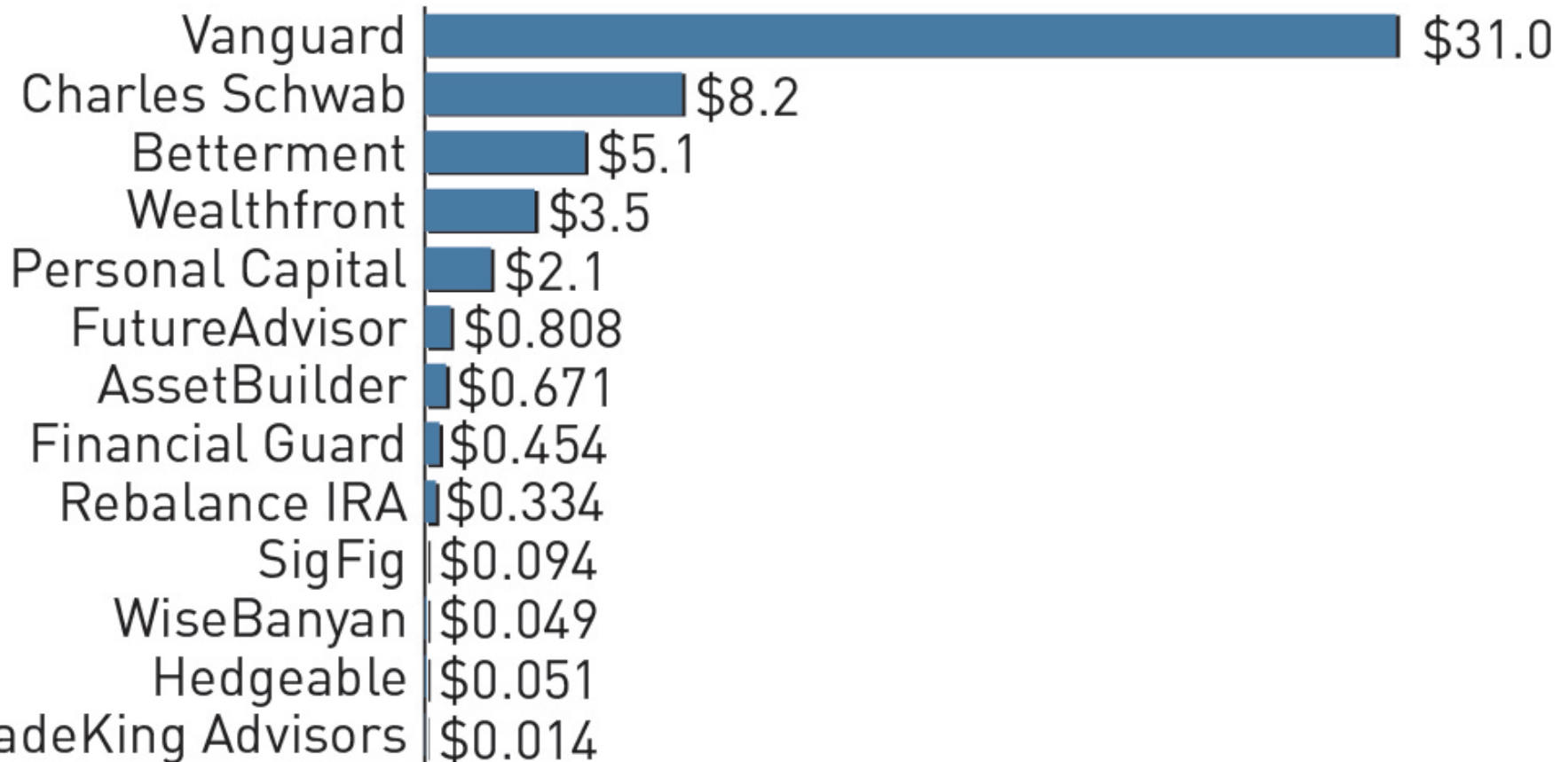
- ❑ Robo 4 Asset Managers dal 2002
- ❑ Robo 4 Fund Managers dal 2007
- ❑ Robo 4 Advisors dal 2009

Solo che non sapevamo che si chiamasse così...

I più grandi Robo Advisors

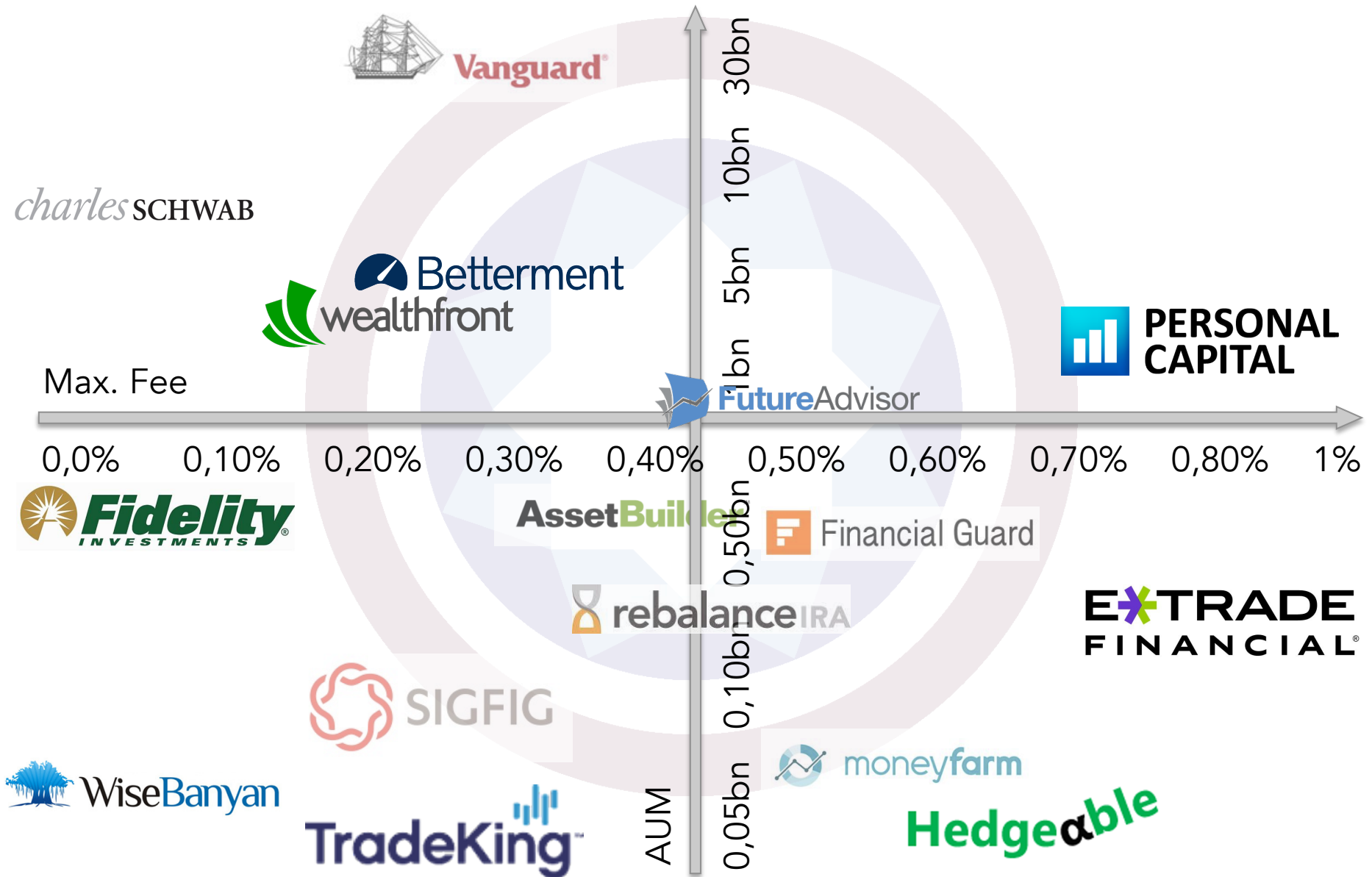
Major Robo-Advisors

Active advisors, ranked by assets under management, in billions



Source: investoriunkie.com

Robo Advisor – Stato dell'arte

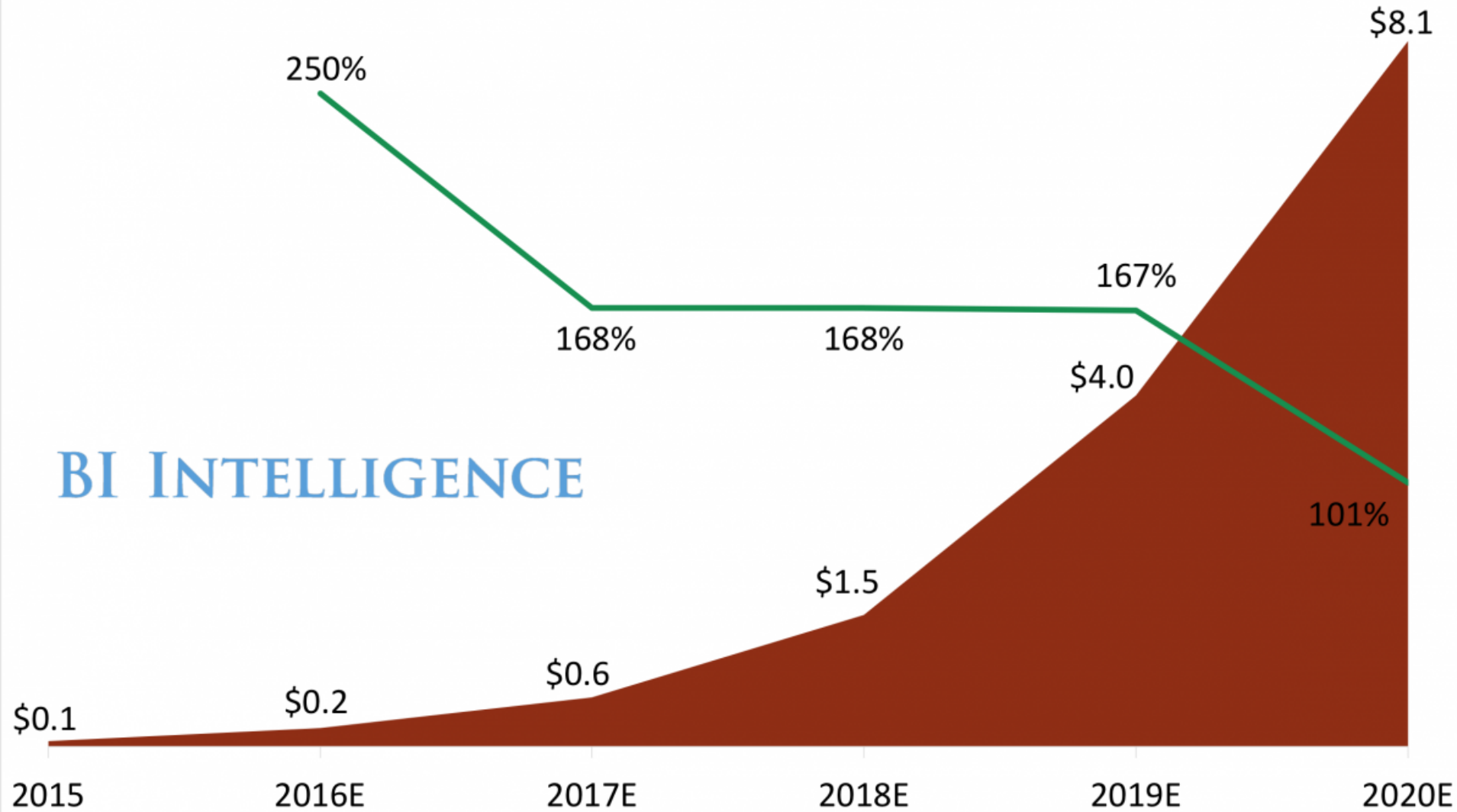


Forecast: Global Assets Managed By Robo-Advisors

\$Trillions

■ Assets Managed

— Year-Over-Year Growth Rate



BI INTELLIGENCE

Modelli di Business

Asset Allocation



Vanguard

charles SCHWAB



Betterment



wealthfront



Fidelity
INVESTMENTS

AssetBuilderSM



Financial Guard



rebalanceIRA



moneyfarm



WiseBanyan

TradeKingSM

Pianificazione Finanziaria



FutureAdvisor

bestinvest

||| PERSONAL CAPITAL

HelloWallet

mvelopes[®]

ES\$PLANNER[®]
ECONOMIC SECURITY PLANNER | REVOLUTIONARY FINANCIAL PLANNING SOFTWARE

voyant

moneystrands[™]

MoneyStream

mint.com

Il “difetto” di chi fa Asset Allocation

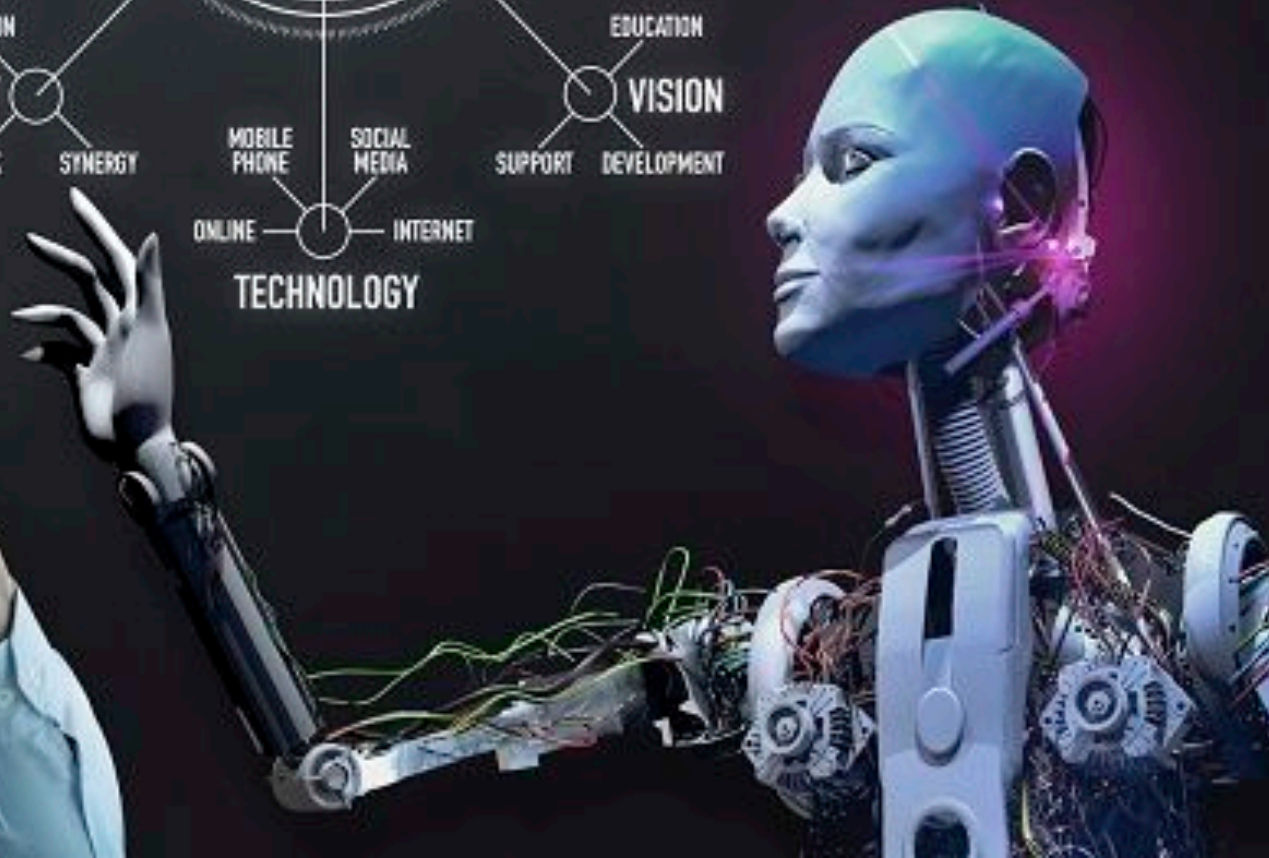
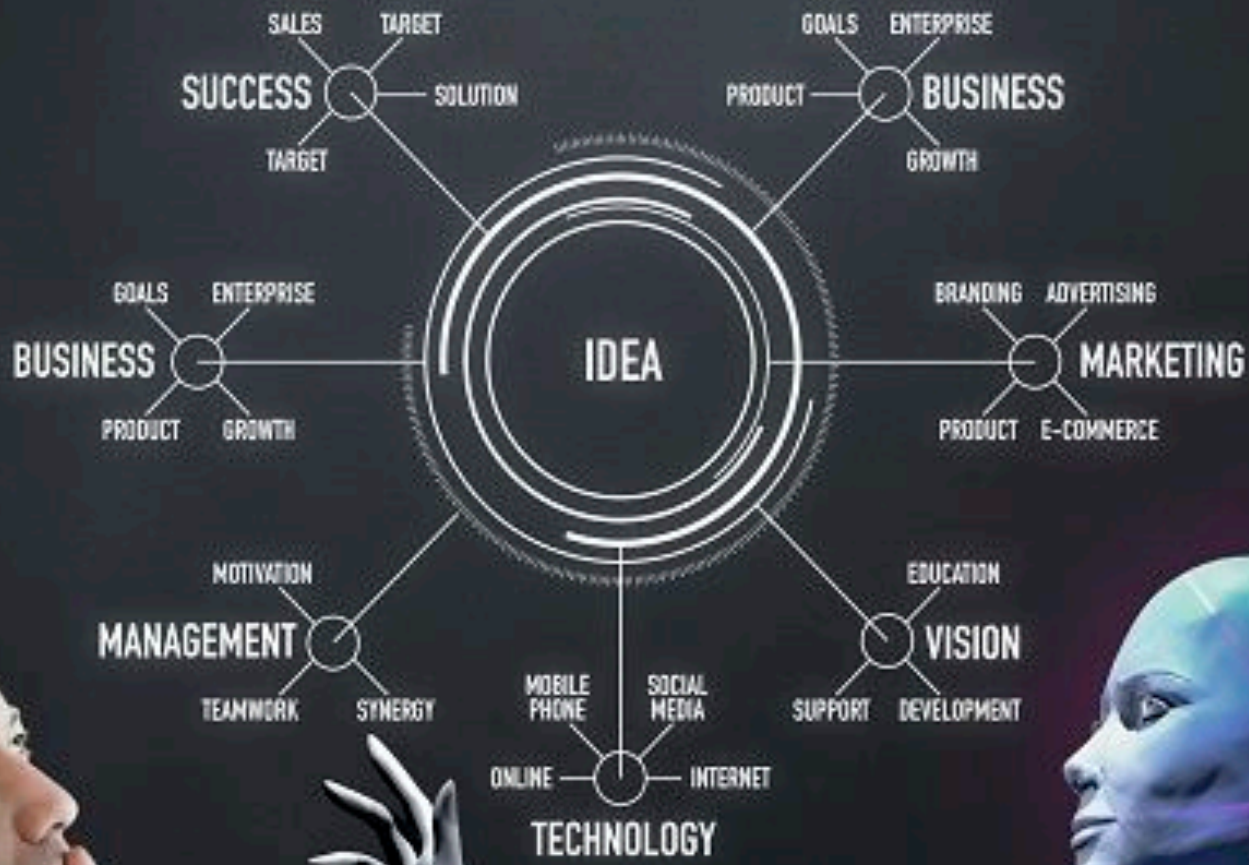
- ❑ Oltre il 70% dei Robo Advisors usano Markowitz (1956) per la costruzione di portafoglio
- ❑ Meno del 20% dei Robo Advisors usano Black & Litterman (1994)
- ❑ Meno del 10% utilizza modelli dinamici di controllo del rischio

I vantaggi della pianificazione

- ❑ La pianificazione finanziaria è un processo che può essere strutturato in maniera schematica;
- ❑ E' più importante dare ai clienti un piano adeguato alla sua età, alle sue esigenze e ai suoi obiettivi, piuttosto che il prodotto migliore del momento;
- ❑ Il miglior prodotto venduto alla persona sbagliata è un prodotto sbagliato

Il futuro in Italia dal mio punto di vista

- ❑ Mi vengono i brividi a pensare che il mio futuro finanziario è affidato ad un consulente di cui conosco poco sia l'esperienza che la preparazione
- ❑ Preferisco un medio consulente finanziario, però dotato di strumenti che gli permettono di eseguire la diagnosi e definire le scelte strategiche per il mio futuro con scientificità e oggettività.





www.diaman.it/blog

daniele.bernardi@diaman.it

Grazie dell'attenzione



www.facebook.com/daniele.bernardi2



www.linkedin.com/in/danielebernardi



www.youtube.com/user/danielebernardi



twitter.com/danieleDIAMAN