

Arca anticipa il mercato con il bonus all'ingresso

di Paola Valentini

Arca Fondi sgr da sempre anticipa le tendenze di mercato grazie alla sua base distributiva diversificata e capillare. Per questo motivo la scelta di lanciare il primo fondo in Italia con un bonus di benvenuto per i risparmiatori non sorprende più di tanto in una fase in cui l'industria si interroga su come sarà il mondo passata la pandemia. Ugo Loser, ad del gruppo, spiega i motivi di questo atto di ottimismo nell'ambito dei nuovi scenari del risparmio gestito dopo il coronavirus.

Domanda. Il risparmio gestito uscirà cambiato da questa epidemia?

Risposta. Emergerà la forza del risparmio gestito, fatto di strumenti diversificati, regolamentati, liquidi che assicurano ogni giorno sottoscrizioni e rimborsi al valore quota pubblicato. Non sono caratteristiche scontate in questi momenti per le asset class alternative oppure per i singoli titoli detenuti nei portafogli amministrati. E poi la tendenza alla digitalizzazione, sulla quale noi stiamo investendo pesantemente, per avvicinare i clienti finali agli intermediari e ai gestori, dando il massimo dell'informazione e del supporto anche a distanza. Un bisogno che era già in divenire, ma l'attualità ha reso impellente.

D. Vede già da ora nuove tendenze?

R. L'attenzione del mondo finanziario alle tematiche Esg si stava già facendo alta, soprattutto sui temi ambientali. Penso che questa crisi ci costringerà a porre più attenzione anche ai temi sociali, ad esempio ad investimenti infrastrutturali a sostegno della ricerca nel campo epidemiologico o al potenziamento delle strutture sanitarie. Potranno svilupparsi strumenti come i social bond e potremo assistere alla nascita di prodotti di risparmio gestito utili a finanziare queste iniziative.

D. Perché un welcome bonus?

R. La maggior parte del-

le famiglie italiane detiene ancora i risparmi sul conto corrente senza ricevere alcuna remunerazione e non si è ancora avvicinata ai prodotti del risparmio gestito o era abituata ai titoli di stato a breve scadenza che però oggi sappiamo offrono ben poco. E' proprio a queste famiglie che ci rivolgiamo. Il welcome bonus è una gratifica per tutti gli investitori che si avvicinano per la prima volta ai fondi comuni dando fiducia ad Arca Fondi.

D. Come funziona in dettaglio?

R. Alla chiusura della finestra di collocamento, a tutti i sottoscrittori della classe W del fondo Arca Multi Strategy Prudente, riservata ai nuovi clienti di Arca Fondi, sarà riconosciuto un importo pari all'1,50% del capitale sottoscritto. Ad esempio, un investitore che decidesse di sottoscrivere 25 mila di Arca Multi Strategy Prudente si vedrebbe accreditato sul conto corrente 375 euro alla fine dei tre mesi di collocamento previsti. Questo accredito si aggiunge alle cinque cedole annue che il fondo distribuirà, pari all'1% del capitale investito, e al potenziale capital gain finale. Tecnicamente il welcome bonus si configura come un rimborso delle spese di collocamento e pertanto l'importo è esente da imposizione fiscale.

D. Perché avete lanciato oggi un fondo come il Multi Strategy Prudente?

R. In questo contesto, caratterizzato da elevata incertezza e tassi negativi sulla gran parte dei titoli di stato europei, è necessario adottare strategie flessibili che si adattino alle condizioni di mercato. Abbiamo lanciato un prodotto innovativo in un momento così sfidante proprio perché siamo certi di poter aiutare i risparmiatori a perseguire i propri obiettivi di investimento anche in questo periodo. (riproduzione riservata)



Ugo Loser

