

Servizio di Analisi Portafoglio SAP



UNA VISIONE DI INSIEME DEI RISCHI

La maggior parte delle scelte di investimento viene presa senza una visione d'insieme delle proprie posizioni finanziarie. Il report sulle scelte di investimento delle famiglie italiane, prodotto annualmente da Banca d'Italia, evidenzia infatti come oltre il 50% degli italiani non si affidi alla consulenza di un professionista né abbia una corretta visione delle dinamiche del proprio portafoglio complessivo.

Il rischio aumenta specialmente quando si è seguiti da **diversi intermediari**: in tale contesto, **non avendo alcuna visibilità sul rischio globale** del portafoglio, si va a minare la capacità di raggiungere gli obiettivi prefissati.

Scelte individuali prese in momenti differenti, sovrapposizione delle strategie perseguite o semplice non conoscenza delle correlazioni esistenti tra gli strumenti di investimento detenuti, rischiano di **rendere il portafoglio complessivo inefficiente**.

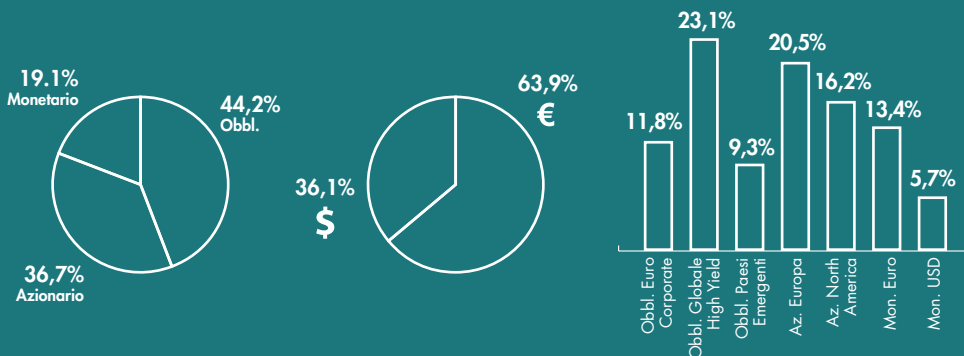
Un'analisi aggregata delle posizioni complessive è necessaria per effettuare scelte consapevoli.

CHE COS'È IL SAP

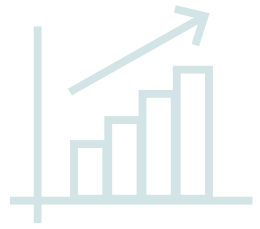
Il **S.A.P.** (Servizio di Analisi di Portafoglio) è lo strumento di **account aggregation** del Gruppo Azimut fornito in collaborazione con Benchmark & Style.

Il report consiste in un'analisi approfondita degli strumenti che compongono le **posizioni detenute presso uno o più istituti** con l'obiettivo di fornire una **visione complessiva** del portafoglio e del relativo **profilo di rischio/rendimento**.

Il S.A.P. svela i **pesi complessivi** delle varie asset class, le **esposizioni geografiche** e **valutarie** e le loro **correlazioni**, oltre che i principali **indicatori di rischio finanziario** quali volatilità, drawdown e VaR.



In ultimo, il report offre la possibilità di valutare eventuali **inefficienze** di portafoglio relative a eccessiva **concentrazione**, scarsa **liquidabilità** e scarsa efficienza gestionale, oltre che effettuare **stress test** sui portafogli in scenari estremi (best case e worst case scenario).



COME SI RICHIEDE

Per richiedere il Report S.A.P. è sufficiente recuperare l'ultimo **rendiconto di portafoglio** prodotto da ciascun istituto presso cui si detengono le posizioni finanziarie.

IL PARTNER

Benchmark & Style è una società di consulenza che svolge la propria attività come **advisor specializzato per la clientela istituzionale** (fondi pensione, casse di previdenza, banche e assicurazioni).

I suoi servizi consistono nell'aggregazione delle posizioni affidate da tali clienti ai diversi Asset Manager e nella produzione di report contenenti indicatori sintetici di rischio, utili per le valutazioni da parte del top management.

Grazie ad un accordo esclusivo con il Gruppo Azimut, l'attività di Benchmark & Style, tipicamente riservata alla clientela istituzionale, **è accessibile anche al singolo risparmiatore privato.**

LA PAROLA
DELL'ESPERTO

ESEMPIO
DI SAP
