

[GLI INVESTIMENTI]

Trasparente, rapida e facile ecco la finanza che dà fiducia

BANCHE, COMPAGNIE ASSICURATIVE, BROKER DEL TRADING ONLINE, ISTITUTI DI PAGAMENTO ROBOADVISOR: IN CIASCUN AMBITO IL VOTO DEI CITTADINI PROMUOVE LE ECCELLENZE. LE GRADUATORIE PARZIALI DI OGNI CATEGORIA

Milano

Finanza: nuove strade per fidelizzare i clienti Mifid 2 e Idd. Due acronimi che possono dire poco a chi non ha dimestichezza con le questioni finanziarie, ma che costituiscono uno spartiacque decisivo per il settore. Si tratta delle due direttive che entreranno in vigore nelle prime settimane del nuovo anno (la prima il 3 gennaio, la seconda il 23 febbraio) imponendo un differente approccio per tutti gli operatori che si occupano di distribuire prodotti rispettivamente d'investimento e assicurativi. Maggiore trasparenza sui prodotti e un'informativa più chiara per gli investitori imporranno a banche, compagnie di assicurazioni, consulenti e agenti di ripensare profondamente la propria offerta, nella consapevolezza che la fiducia dei risparmiatori andrà conquistata e mantenuta con un impegno continuo.

In questo senso l'indagine dell'Istituto tedesco Qualità e Finanza è indicativa della percezione di mercato. Tra i broker del trading online, la palma di migliore servizio percepito va ad Avatrade, davanti a Directa e ActivTrades. Si tratta di un comparto molto affollato, che negli ultimi anni ha registrato un forte livellamento dei prezzi, con un ruolo fondamentale nell'orientare le scelte dei consumatori che lo gioca la capacità di rispondere in tempo reale alle richieste della clientela.

Quante alla consulenza finanziaria di matrice bancaria, i maggiori livelli di soddisfazione si registrano tra gli istituti di maggiori dimensioni, che hanno un forte radicamento sul territorio e hanno dimostrato di saper intercettare i venti di ripresa che arrivano dai mercati internazionali. La classifica di settore vede primeggiare Intesa Sanpaolo davanti a Unicredit, con il Banco Popolare (che ha in corso il processo di integrazione con Bpm) al terzo posto. Passando alla consulenza indipendente, il primato spetta a Moneyfarm, davanti a Copernico, Consultique e M&G Consulting, mentre per quel che concerne il pagamento dei bollettini svetta Sisalpay, che precede Coop, Lis Paga/Lottomatica e MyBank. Dunque nomi noti affiancati a nuove iniziative imprenditoriali, che si sono fatte rapidamente strada in un settore in forte trasformazione come quello dei pagamenti. Nel quale rientra anche l'attività di trasferimento del denaro: in questo caso a primeggiare è Paypal, con Apple Pay e Western Union a completare il podio, seguite da Google Wallet e Moneygram.

Le direttive europee sulla distribuzione in ambito finanziario impatterà sicuramente sulle reti. Le analisi dell'Istituto tedesco Qualità e Finanza premiano tra le reti di promotori Banca Generali, con FinecoBank e Allianz Bank a seguire, mentre tra quelle assicurative svetta Unipol, davanti a Generali.

Passando alle nuove frontiere, tra i roboadvisor al primo posto c'è RoboBox Online Sim, mentre Prestiamoci è prima nel social lending. Tra le banche che si occupano di Trading online il primato è appannaggio di Ing Direct, davanti a Mediolanum e CheBanca! Infine, nel segmento della tutela legale la palma di migliore va a Genialloyd, davanti ad Allianz e Zurich. (L.d.o.)

© RIPRODUZIONE RISERVATA

Finanza

	Compagnia	Punteggio 2017	Trend '16-'17
CONSULENZA FINANZ. BANCHE	INTESA SANPAOLO	72,3%	=
	UNICREDIT	64,8%	▼
	BANCO POPOLARE	63,8%	=
	BANCA NAZIONALE LAVORO	59,2%	▼
	UBI BANCA	57,6%	=
56,8%			
CONSULENZA FIN. INDIPENDENTE	MONEYFARM	63,2%	=
	COPERNICO	55,8%	=
	CONSULTIQUE	55,3%	=
	M&G CONSULTING	51,0%	=
46,3%			
PAGAM. BOLLETTINI	SISALPAY	75,9%	□
	COOP	73,0%	□
	LIS PAGA/LOTTOMATICA	72,0%	□
	MYBANK	63,3%	□
61,7%			
RETE AGENTI ASSICURATIVI	UNIPOLSAI	76,6%	=
	GENERALI	74,4%	=
	ALLIANZ	73,3%	=
	ZURICH	70,8%	=
	AXA	69,4%	▲
65,7%			
RETI PROMOTORI FINANZIARI	BANCA GENERALI	69,6%	▲
	FINECOBANK	67,3%	▲
	ALLIANZ BANK	66,9%	▲
	FIDEURAM-INTESA S.PAOLO PB	61,7%	=
56,9%			
SOCIAL-LENDING	PRESTIAMOCI	42,5%	□
	YOUNITED CREDIT	41,2%	□
34,6%			
TRADING ONLINE BANCHE	ING DIRECT	69,7%	=
	MEDIOLANUM	62,5%	=
	CHE BANCA!	62,5%	▲
	FINECO	62,4%	=
	SELLA	58,0%	▼
	57,0%		
TUTELA LEGALE	GENIALLOYD	78,3%	▲
	ALLIANZ	70,4%	=
	ZURICH INSURANCE	67,1%	▲
	GENERALI	66,7%	▲
	REALE MUTUA	60,4%	▲
	GENERTEL	58,9%	=
56,3%			

LEGENDA	
▲	in crescita
=	stabile
▼	in diminuzione
□	non censito nel 2017

Nel ranking in queste pagine figurano solo le aziende con un punteggio **Ses** superiore alla media del settore di appartenenza

[IL PROFILO]

Imparziale e obiettivo, dal 2000 l'istituto ai vertici in Europa nelle indagini di qualità



L'Istituto Tedesco Qualità e Finanza, gruppo editoriale Burda, conduce dal 2000 indagini di mercato finalizzate ad analizzare l'aspetto economico e qualitativo delle aziende attive in diversi settori, tra cui quello bancario, assicurativo, delle utenze, della telefonia mobile, fissa, e così via. In Europa, è il leader delle indagini di qualità.

In Italia gli studi sono pubblicati per il secondo anno in collaborazione con La Repubblica-Affari e Finanza. Le indagini sono obiettive ed imparziali e non sono sponsorizzate, in nessun modo, dalle aziende coinvolte negli studi. I test si basano sulle valutazioni di rinomati esperti di finanza ed economia e su metodi scientifici.

