



Storia di successo del cliente **UniCredit**

Come un Fund Selector UniCredit sovraperforma grazie a Direct

“Grazie a Morningstar Direct posso filtrare rapidamente l'universo dei fondi, ottenendo una selezione mirata”.

Davide D'Acunto

Fund Selector

Azienda

UniCredit

Applicazione utilizzata

Morningstar Direct

Casi d'uso

Analisi della concorrenza
Compliance
Valutazione dei fondi
Reportistica

Settore

Servizi finanziari

UniCredit: un titano paneuropeo

Seconda banca in Italia e una delle più grandi in Europa, la vision di UniCredit è quella di essere la “Banca per il Futuro dell'Europa”. Oggi serve più di 15 milioni di clienti con servizi core in Italia, Germania, Austria ed Europa centrale e orientale.

Davide D'Acunto, Fund Selector presso UniCredit, spiega come contribuisce all'impegno di UniCredit alla crescita e all'eccellenza con Morningstar Direct.

Tre sfide

“Il panorama dei fondi è più competitivo che mai”, sostiene D'Acunto. “Per avere successo, le imprese devono eccellere in tre funzioni fondamentali: selezione, reportistica e compliance.

Con la selezione dei fondi, gli investitori hanno accesso a più opzioni che mai. Sebbene questo sia positivo, significa anche che i nostri processi di selezione e due diligence devono essere di prim'ordine. Dalla scelta dei fondi giusti al momento giusto all'analisi dei dati sul peer group e alla gestione dei potenziali rischi.

La seconda funzione è la reportistica, come i rapporti mensili sulle performance. Per comprendere se la strategia sta dando i frutti sperati è necessario analizzare e interpretare dati aggiornati e precisi. I fondi selezionati generano rendimenti? Quanto sono alti questi rendimenti? Quali sono i benchmark? Qual è l'obiettivo? Lo stiamo raggiungendo?

La terza funzione è la compliance, ad esempio a fattori esterni come le normative, che continuano ad evolversi, ma anche ai mandati interni. I fondi che selezioniamo sono in linea con la nostra missione come azienda?

Tutte queste sfide devono essere affrontate per tutelare il proprio marchio, la propria reputazione e, soprattutto, i propri clienti”.

Una soluzione

“I selezionatori di fondi sono sottoposti a un'enorme pressione nel clima attuale”, ritiene D'Acunto. “Per far fronte a queste tre sfide è necessaria una soluzione semplice ma sofisticata. Ecco perché utilizzo Morningstar Direct da quasi dieci anni.

Come selezionatore di fondi, Direct riveste un ruolo centrale nel mio flusso di lavoro. Da un universo iniziale di migliaia di fondi, che spaziano in quasi ogni area geografica e settore, riesco a restringere velocemente la scelta, selezionando quelli più performanti in linea con i miei obiettivi e le preferenze del cliente.

I principali vantaggi sono due: da un lato risparmio una notevole quantità di tempo da dedicare all'analisi, dall'altro ho la certezza di lavorare con dati accurati, provenienti da una fonte affidabile e leader di mercato. Grazie ai dati sul peer group valutiamo il posizionamento dei concorrenti, così da differenziare le nostre offerte, definire benchmark e restare competitivi.

“La concorrenza sul mercato è agguerrita, ma con Morningstar Direct possiamo basarci sui dati per individuare i fondi migliori nelle rispettive categorie, quelli che riteniamo destinati ad avere successo”.

Utilizzo anche Direct per la reportistica mensile, per analizzare i fondi e vedere quali hanno sovra o sottoperformato. Sulla base di questa analisi possiamo affinare la nostra selezione e adattare la strategia, il che ci consente di agire in modo proattivo. Con Direct ho accesso a numerose metriche, ma posso concentrarmi su quelle più rilevanti. Analizzo sia i rendimenti che la volatilità, quest'ultima particolarmente cruciale, alla luce dell'instabilità attuale dei mercati. Posso anche valutare altri elementi, come i fattori di sostenibilità e le commissioni, aspetti fondamentali che gli investitori devono considerare.

Direct, infine, è uno strumento prezioso anche per la compliance. I nostri mandati interni ci permettono di applicare criteri di esclusione durante lo screening, mentre Direct ci offre l'accesso completo ai dati sulle esposizioni dei fondi di Morningstar. Questo ci consente di analizzare approfonditamente ogni fondo e di verificare che le esposizioni sottostanti siano coerenti con i nostri criteri e obiettivi. In altre parole, aggiunge un ulteriore livello di due diligence e solidità, rafforzando la nostra fiducia nelle scelte e nella strategia adottata”.

Per D'Acunto, disporre di un'applicazione di investimento unificata è la chiave del successo. “Le tre sfide che ho menzionato sono importanti, ma non le sole nel mercato”, afferma. “Con l'aumentare della complessità e della competitività del mercato, emergeranno nuove sfide. Sapere di avere a disposizione uno strumento intuitivo, basato su dati di alta qualità, mi dà la certezza che continueremo ad adattarci, raggiungere i nostri obiettivi e servire un numero sempre maggiore di clienti”.

Prova Morningstar Direct in prima persona

Scopri come far crescere la tua attività: parla con uno specialista di [Morningstar Direct](#).

Davide D'Acunto non ha ricevuto alcun compenso, né in denaro né in natura, da Morningstar, direttamente o indirettamente, per la realizzazione di questa storia di successo del cliente.