

COSA SONO I ROBO ADVISOR?



I **robo-advisor** sono **piattaforme digitali** che forniscono servizi di **consulenza finanziaria automatizzata**.



Utilizzano **algoritmi** avanzati e **intelligenza artificiale** per gestire i portafogli degli investitori, offrendo consulenza e gestione degli investimenti **senza l'intervento umano** diretto.

ALCUNE CARATTERISTICHE



Automazione: Utilizzano algoritmi per determinare e gestire la distribuzione degli investimenti basata sul **profilo di rischio** e sugli **obiettivi finanziari** dell'utente.



Accessibilità: Spesso richiedono commissioni più **basse** rispetto ai consulenti finanziari tradizionali e sono accessibili anche a chi ha capitali più modesti.



Personalizzazione: Possono creare portafogli personalizzati in base alle risposte fornite dagli utenti su **questionari** riguardanti **obiettivi finanziari**, **tolleranza al rischio** e **orizzonte temporale**.





Ribilanciamento automatico: Monitorano continuamente il portafoglio e lo **riequilibrano automaticamente** per mantenere la distribuzione degli investimenti in linea con il profilo di rischio dell'investitore.



Accesso digitale: Sono accessibili tramite **piattaforme online** o **app mobili**, offrendo facilità di utilizzo e monitoraggio continuo.



Consulenza basata sui dati: Le decisioni di investimento sono basate su **analisi di dati storici** e **modelli predittivi**, riducendo l'influenza delle emozioni e delle intuizioni soggettive.



Integrazione con altri servizi finanziari: Alcuni robo-advisor offrono **integrazioni** con conti bancari, servizi di pianificazione fiscale e altri strumenti finanziari per offrire una gestione patrimoniale completa e integrata.

I robo-advisor rappresentano un'opzione conveniente e tecnologicamente avanzata per la gestione degli investimenti, rendendo i servizi di consulenza finanziaria accessibili a un pubblico più ampio.



Paolo Brugnoli

— CONSULENTE FINANZIARIO —

Semplicemente Finanza

RELAZIONE
STABILITA'
TRASPARENZA

Sono un **consulente finanziario** con 20 anni di esperienza nel settore bancario. La mia missione è trasformare la complessità della finanza in soluzioni semplici e chiare per i miei clienti.

Seguimi su



www.paolobrugnoli.it

