

Asset Manager

FORMAZIONE

Laurea in economia aziendale

Con l'espressione asset manager si indica genericamente la figura del gestore di patrimoni. Il compito principale che svolge l'asset manager è quello di definire, nell'ambito dell'attività di asset allocation, le strategie di investimento da adottare per utilizzare nel modo migliore il denaro raccolto e garantendo dei rendimenti massimi, e rendendo i rischi al minimo. In genere nei fondi comuni di investimento l'asset manager compie delle operazioni i cui frutti si vedranno nel breve o medio periodo, mentre nei fondi pensione l'attività dell'asset manager si estende sul lungo periodo.

Il compito quindi dell'asset manager è quello di conoscere la situazione patrimoniale, economica e finanziaria del cliente che gli viene affidato e di ottimizzare i servizi, tenendo presente sia le esigenze del cliente sia, naturalmente, gli obiettivi di redditività dell'azienda.

CONOSCENZE E COMPETENZE

L'asset manager deve avere una conoscenza approfondita, del mercato dei prodotti finanziari e, dall'altro, delle problematiche e delle necessità del cliente.

La sua preparazione tecnico-specialistica dovrà includere nozioni di: economia del mercato finanziario, matematica finanziaria applicata alle scelte di investimento, diritto di mercato finanziario, diritto privato, diritto tributario, aspetti gestionali delle attività di intermediazione finanziaria (asset, allocation, selezione dei titoli, benchmarking ecc.). Egli deve inoltre conoscere perfettamente la disciplina legislativa regolamentare e deontologica dell'attività di Promotore. Deve infine saper utilizzare il personal computer.

Egli deve inoltre risultare particolarmente affidabile, competente e aggiornato.

CARRIERA E PROSPETTIVE PROFESSIONALI^[1]

L'asset manager è generalmente una figura cresciuta in azienda. L'affinità con la figura del Promotore finanziario favorisce la transizione tra le due posizioni, anche in base alle attitudini personali.

Nell'attuale stadio evolutivo del sistema bancario, sempre più marcatamente orientato al cliente, l'asset manager occupa un ruolo chiave. Per questo motivo, si può prevedere una crescita sostenuta della domanda di tale figura e, nello stesso tempo, una sua costante differenziazione e specializzazione.

^[1] Fonte: www.isfol.it