

Gestioni patrimoniali

In una GPM/GPF il patrimonio non viene gestito in monte con quello degli altri risparmiatori, ma beneficia ugualmente dei vantaggi offerti dalla diversificazione

Le gestioni patrimoniali sono forme di investimento che permettono al risparmiatore di affidare, tramite un mandato, l'investimento del proprio patrimonio a un gestore (SGR, SIM e banche autorizzate a prestare questo servizio). A differenza dei fondi comuni, **la gestione patrimoniale non viene effettuata "in monte" ma separatamente per ogni cliente** del gestore.

Trattandosi di un servizio di investimento **personalizzato**, e non dell'acquisto di un prodotto standard, il portafoglio di ciascun cliente è potenzialmente diverso da quello di ogni altro e definito sulla base di un'**analisi accurata** delle sue esigenze e dei suoi obiettivi di investimento.

È possibile distinguere **due tipologie principali** di servizi di gestione patrimoniale:

- **Gestione Patrimoniale Mobiliare (GPM)**: il patrimonio viene investito prevalentemente in strumenti finanziari "classici" (azioni, obbligazioni...);
- **Gestione Patrimoniale in Fondi o SICAV (GPF/GPS)**: il patrimonio viene investito prevalentemente in quote di organismi di investimento collettivo del risparmio (fondi comuni, SICAV, ETF, ecc.).