

Si paga la commissione di uscita

Un pac digitale sugli Etf senza costi sulle rate mensili

Per incentivare gli investimenti di lungo periodo, Lyxor in collaborazione con **Directa Sim**, propone il primo pac in Etf digitale senza commissioni di acquisto e sui versamenti. A carico di chi investe, restano i costi di gestione dei singoli strumenti, una commissione di uscita e le tasse. Il pac (piano di accumulo), ovvero un meccanismo di investimenti graduati nel tempo, è già per sua natura, una soluzione vantaggiosa, perché mitiga il rischio di accesso al mercato, evitando di entrarvi nei momenti sbagliati. In questo caso, con l'azzeramento dei costi sugli esborsi mensili, si ottiene anche un rendimento più generoso.

«L'annullamento dei costi sulle rate

mensili — commenta Marcello Chelli, European head of distribution and retail per Lyxor Etf — non penalizza i versamenti, consentendo, così, di coinvolgere anche i piccoli investitori che fanno il pac con esborsi mensili di importo contenuto di 50 o 100 euro su cui un eventuale costo di 2 o 3 euro ha una forte incidenza. Inoltre, sulla piattaforma di **Directa** l'invio degli ordini mensili avviene in automatico, rendendo il servizio accessibile anche agli investitori meno sofisticati. Un altro vantaggio del pac è la possibilità di sospenderlo o liquidarlo in qualsiasi momento».

Il pac risponde a una tendenza che si è accentuata nella fase post Covid: una maggiore propensione al risparmio degli ita-

liani che, secondo Banca d'Italia, è raddoppiata in un anno: passata dal 7,6% al 15,3%. In particolare il pac in Etf coniuga i vantaggi del pac a quelli tipici degli Etf: costi contenuti, diversificazione, semplicità.

Ma come si procede? Per costruire un pac in Etf online, basta aprire un deposito titoli sul sito di **Directa Sim**, o sull'app dLite, definire l'importo che si vuole investire mensilmente in uno o più Etf, al resto ci pensa la piattaforma. Per costruire un pac in Etf gli investitori possono scegliere tra 150 replicanti di Lyxor quotati su Borsa Italiana che espongono a tutte le asset class e aree geografiche.

Inoltre, grazie a una specifica funzione

della piattaforma, gli investitori attenti alla sostenibilità potranno individuare fa-

cilmente gli strumenti che applicano i criteri Esg (Environmental social governance).

Il connubio tra **Directa** e Lyxor ha permesso di portare sul mercato italiano una soluzione di investimento che in altri Paesi europei sta riscuotendo un grande successo. In Germania, per esempio, i pac in Etf sono quasi raddoppiati in un anno, passati da 1,3 milioni a fine 2019, a 2,5 milioni a fine aprile 2020, con versamenti medi mensili di 181 euro.

Patrizia Puliafito

© RIPRODUZIONE RISERVATA



Exchange traded fund

Marcello Chelli,
European head
of distribution
and retail
per Lyxor Etf

