

Azioni tech, come investire sulle nuvole

Da gennaio a oggi è il business che ha guadagnato di più. Il record dell'Etf sulle società del cloud: +38% a metà giugno

di **Francesca Monti**

Nonostante la profonda correzione (30%) tra il 19 febbraio e il 23 marzo, a seguito delle turbolenze per la diffusione del contagio da coronavirus, l'indice Nasdaq segna, dall'inizio dell'anno al 15 giugno scorso, un rialzo dell'8%, contro il -5% dell'S&P 500 e il -15% dello Stoxx 600 delle Borse europee. Mentre gli Etf (vedi tabella) che riproducono settori o panieri tecnologici sono per lo più in territorio positivo da gennaio. Con il record del «clone» legato al cloud computing, la tecnologia che aiuta le aziende ad archiviare e condividere dati e quindi sarà cruciale in modo trasversale per molti settori: al 16 giugno aveva guadagnato il 38% da Capodanno.

È la prova più evidente di come gli effetti devastanti sull'economia provocati dalla pandemia produrranno significativi vantaggi a tutte quelle aziende legate all'innovazione tecnologica: dai social media a video e musica in streaming, dai software di ultima generazione alle app, dai videogiochi al car-sharing alla formazione online o alla consegna di cibo a domicilio. «Le problematiche messe in luce dalla crisi del coronavirus fanno sì che l'innovazione continui ad attrarre l'interesse degli investitori», fa sapere Michael Strobaek, global cio Cre-

dit Suisse, secondo il quale i fattori trainanti per questo tema d'investimento sono oggi ancora più potenti, sia in termini di domanda che di progresso, e negli anni a venire ne trarranno beneficio le imprese sulle quali questo tema si concentra.

In parallelo, sottolinea Patrick Zweifel, chief economist di Pictet am, gli scambi fisici subiranno un calo mentre la globalizzazione digitale assumerà una maggiore ri-

levanza, favorita anche dall'esperienza maturata da aziende e lavoratori, che hanno testato l'efficacia di smart working e servizi online come videoconferenze ed e-learning.

Tuttavia, il principio del vantaggio competitivo resterà valido poiché, secondo l'esperto, sarà sempre economicamente più conveniente procurarsi alcune merci e materiali da Paesi terzi, anche se le aziende cercheranno di diminuire la dipendenza da un unico fornitore per preservare la produzione. Diversificazione che potrebbe comportare un aumento dei costi, che tuttavia si può combattere con un aumento dell'automazione.

Le proposte

Convinta che nel tech emerga una grande tendenza alla digitalizzazione delle aziende è pure Jian Shi Cortesi, portfolio manager per l'azionario asiatico e cinese di Gam Investments. Secondo la quale, per stare al passo con uno sviluppo rapido e dinamico è necessario un costante aggiornamento tramite lo sviluppo di molti strumenti, tra cui è fondamentale il 5G. Per l'esperta il 5G e l'Internet delle cose giocano un ruolo molto importante, poiché le aziende stanno investendo molto in processi di auto-

mazione. La selezione di Gam si basa, in particolare in Cina, sulla ricerca di aziende che beneficiano di questi due driver economici, per costruire un portafoglio orientato alla crescita con controllo del rischio.

«La diffusione del 5G su scala globale porterà una nuova ondata di innovazione tecnologica in tutto il mondo», afferma Yan Taw Boon, co-portfolio manager dei portafogli tematici di Neuberger Berman, citando le stime dell'impatto sull'economia globale del 5G in termini di nuovi beni e servizi: entro il 2035 raggiungerà i 13.200 miliardi di dollari creando oltre 22 milioni di posti di lavoro.

Il cloud, per finire, è capace di moltiplicare le potenzialità degli altri servizi ad alto valore aggiunto come la tecnologia 5G applicata alla telemedicina: attraverso la «nuvola» i servizi erogati possono essere notevolmente potenziati su larga scala ed ad ampio raggio e a grandi distanze. Sempre in ambito sanitario, si è potuto constatare come la robotica e l'intelligenza artificiale possano, attraverso il cloud, elaborare e condividere in tempo reale miliardi di informazioni sul coronavirus permettendo di testare attualmente 89 possibili diversi vaccini in giro per il mondo, tenendo aggiornati degli sviluppi tutti i ricercatori.

© RIPRODUZIONE RISERVATA

Per un viaggio organizzato

Una selezione di Etf che investono sui settori tech

	Performance %		
	da 1/1/20	1 anno	3 anni
WisdomTree Cloud Computing UCITS	38,4	-	-
EMQQ Em.Markets Internet & Ecommerce UCITS	20,7	42,2	-
First Trust Cloud Computing UCITS	15,6	19,6	-
L&G Artificial Intelligence UCITS	13,1	-	-
Lyxor Robotics & AI UCITS	6,7	24,0	-
L&G Cyber Security UCITS	5,6	13,3	16,7
WisdomTree Artificial Intelligence UCITS	5,2	24,0	-
HAN-GINS Innovative Technologies UCITS	4,6	21,8	-
Amundi IS - Amundi Smart Factory	2,5	-	-
iShares Digitalisation UCITS	2,4	6,9	11,4
HAN-GINS Cloud Technology UCITS	1,8	19,8	-
L&G Ecommerce Logistics UCITS	0,0	12,3	-
L&G ROBO Global Robotics and Automation	-0,4	11,4	7,3
iShares Automation & Robotics UCITS	-3,7	14,0	10,2
Indice S&P 500	-6,1	5,1	7,4

Fonte: Dati aggiornati al 16 giugno 2020

L'Ego-Hub

Social lending sostenibile

Smartika, diventi banchiere E finanzia chi aiuta l'ambiente

I prestiti tra privati salgono sulla «nuvola» e guardano alla sostenibilità. Così Smartika ha innovato la piattaforma di social lending, sviluppandola totalmente in cloud e in modalità open banking. Inoltre, i prestatori avranno anche la possibilità di indicare la propria preferenza in relazione alla categoria di progetti, anche ecosostenibili, che vogliono finanziare: per esempio, «Ristrutturazione e risparmio energetico», «Spese per esigenze familiari» oppure «Università e formazione».



Internet

Rosy Alaia, amministratrice delegata di Smartika: prestiti fino a 15 mila euro sulla piattaforma

La nuova soluzione è stata studiata in collaborazione con Centrico (gruppo Sella), Fabrick e Quid Informatica. «Abbiamo colto questa opportunità di rinnovamento, figlia dell'innovazione tecnologica, per consentire flessibilità e un miglioramento continuo nell'utilizzo della piattaforma», spiega Rosy Alaia, amministratrice delegata di Smartika. Il processo di registrazione dura pochi minuti e il contratto può essere firmato digitalmente con una «one time password», un codice usa e getta, che il cliente riceve sul proprio telefono.

Una volta registrati, i richiedenti potranno inoltrare una richiesta di finanziamento per un importo massimo di 15 mila euro. È anche possibile la simulazione preventiva del prestito che si vuole richiedere; così, indicando importo e durata, si ha un'idea della rata finale.

I tassi d'interesse applicati alle richieste di finanziamento variano in base alla durata e all'importo richiesto: dal 6,38% per 15 mila euro da restituire in 48 mesi all'8,69% su mille euro da rimborsare in 12 mesi.

I prestatori, invece, possono indicare la propria preferenza su specifiche categorie di progetti da finanziare: si potrà quindi decidere se aiutare un altro privato nel ristrutturare la casa e renderla ecosostenibile, o aiutare un professionista che ha necessità di un corso di formazione per la propria attività, per esempio.

Chi decide d'investire sulla piattaforma può quindi scegliere il mercato più adatto alle proprie esigenze, anche in relazione ai tassi di rendimento che si desidera ricevere. Il guadagno per il prestatore varia in media da un minimo dell'1,35% a 12 mesi per i portafogli più conservativi a un massimo del 5,3% a 48 mesi per i portafogli più aggressivi.

Oggi i prestatori dichiarati sulla piattaforma di Smartika sono oltre 5.800. Dal 2008, dice la società, sono stati erogati oltre 5.700 prestiti per un totale di circa 31 milioni di euro.

Gabriele Petrucci

© RIPRODUZIONE RISERVATA

Non farti spennare come un pollo...

TASSI DA
0,63%
FISSO

durata 10 anni
Tan 0,63% - Taeg 0,78%*



TASSI DA
0,29%
VARIABILE

durata 10 anni
Tan 0,29% - Taeg 0,53%*

...Scegli il mutuo con MutuiOnline!

● Consulenza trasparente e completamente gratuita

● Mutui di oltre 35 banche

● I migliori tassi sul mercato

● Servizio segnalato da



MutuiOnline.it
Più scelta, più risparmio

www.mutuionline.it

Numero Verde
800.99.99.95

*Simulazione effettuata sul sito www.mutuionline.it per mutuo da 100.000 euro. Data di rilevazione 15/06/2020

Fogli informativi per le singole offerte disponibili sul sito - Concessione finanziamento rimessa all'ente erogante

MutuiOnline S.p.A. Iscrizione Elenco Mediatori Creditizi presso OAM n° M17