

equity asset allocation interest rate of
wealth management dcf advisory etc value
currencies hedging covered bond benchmark
litigation alternative investments private equity
volatility shortfall sharpe ratio cashflow fo
pense ratio performance bric swap equity
tions risk management wealth management
k commodities currencies hedging covered
ir value litigation alternative investments
f volatility shortfall sharpe ratio cashflow
pense ratio performance bric swap equity
tions risk management wealth management
k commodities currencies hedging covered
ir value litigation alternative investments
f volatility shortfall sharpe ratio cashflow
pense ratio performance bric swap equity
tions risk management wealth management
k commodities currencies hedging covered
ir value litigation alternative investments
f volatility shortfall sharpe ratio cashflow
pense ratio performance bric swap equity
tions risk management wealth management
k commodities currencies hedging covered
ir value litigation alternative investments

la finanza

senza sorprese

NORISK

società di consulenza finanziaria

La nostra società

La nostra società è un centro di ricerca indipendente, di derivazione accademica, costituita da un network di professionisti specializzati nelle varie tematiche finanziarie ed economiche.

NORISK è nata nel 2000 su iniziativa di Carlo Mazzola per assistere le imprese e, successivamente, dal 2003 offre servizi di consulenza finanziaria indipendente agli investitori privati.

I nostri professionisti mettono a disposizione dei nostri clienti la ricerca e i modelli finanziari per perseguire i loro obiettivi e tutelare i loro interessi.

I nostri campi di specializzazione sono:

- consulenza finanziaria agli investitori;
- valutazione di strumenti derivati e strutturati con finalità di investimento e strumentali a contenziosi legali;
- asset management;
- risk management;
- liabilities management;
- consulenza strategica agli intermediari e agli emittenti di strumenti finanziari;

Indipendenti per natura

La nostra società, sin dalla sua nascita, si è contraddistinta per operare in totale indipendenza, perseguendo senza indugi gli interessi dei propri clienti e massimizzando la creazione di valore.

La professionalità del team ha portato la società a collaborare con importanti società, investitori privati e a collaborare con le principali testate finanziarie italiane dal Sole 24 Ore, Il Mondo e Milano Finanza.

swap equity
wealth manag
currencies he
litigation ali
volatility sh
expense ratio
rate options
value at risk
fed funds fair
benchmark e
unit linked t
allocation in
dcf advisory
bond benchm
investments)
ratio cashflow
bric swap eq
management
commodities c
value litigat
etf volatility
total expense r
interest rate
etc value at:
benchmark fi
private equity
cashflow form
swap equity

PLUS+

Il servizio di consulenza per l'investitore indipendente.

Plus+ offre agli investitori una serie di portafogli modello, predefiniti e con caratteristiche omogenee in termini di rischio/rendimento.

Le asset allocations da noi individuate ricorrono unicamente a strumenti finanziari negoziati su mercati ufficiali e mai in collocamento, evitando così conflitti di interesse con intermediari o distributori.

Il servizio offre la possibilità di costruirsi strategie di investimento utilizzando come framework le nostre asset allocation virtuali.

Nei portafogli l'esposizione ai singoli titoli viene rappresentata "in percentuale": il nostro cliente può personalizzare il portafoglio considerando la somma da investire e, in una fase successiva, approdare ad un prospetto che mostra quali strumenti sono da acquistare e con quali quantità.

Il prospetto è consultabile online ed evidenzia anche l'esposizione del portafoglio alle varie asset class, alle aree geografiche, alle singole valute, ai settori merceologici e ai singoli titoli.

L'abbonamento al servizio comprende tutte le asset allocation disponibili.

Il nostro software consente di effettuare una fotografia affidabile della propria esposizione ai fattori di mercato in quanto considera gli ETF come se fossero basket di titoli che il tool provvede ad aggregare insieme ai singoli strumenti finanziari presenti nel portafoglio.

Non solo ETF...

Nei portafogli “modello” solo i migliori strumenti negoziati nei mercati finanziari.

Norisk considera gli ETF una categoria di strumenti finanziari straordinaria ed efficiente ma purtroppo non possono rispondere a tutte le esigenze necessarie all'interno di una strategia di investimento.

In particolare gli ETF obbligazionari in un contesto di rialzo dei tassi di interesse possono essere inadeguati e rendendo quindi necessario l'utilizzo delle singole obbligazioni, se disponibili.

Nei nostri portafogli modello, oltre alla netta predominanza degli ETF, prevederemo l'utilizzo di fondi immobiliari quotati, reits, investment certificates (a capitale garantito) e singoli titoli azionari.

PLUS+: come funziona

Il processo di investimento è semplice, immediato e trasparente.

1. Identikit dell'investitore.

Predisponiamo la carta di identità dell'investitore: misuriamo le tue caratteristiche di investitore, le aspettative di rendimento e la propensione verso il rischio (profilatura Mifid).

2. I tuoi portafogli ideali

Ti suggeriamo i nostri portafogli più indicati per le tue aspettative e coerenti con il tuo identikit.

3. Portafogli su misura

Personalizza i portafogli modello da noi suggeriti in base alle somme che vuoi investire.

4. Il prospetto per l'intermediario

Stampa il prospetto da portare alla banca oppure utilizza le informazioni contenute per effettuare online le compravendite risparmiando sulle commissioni di negoziazione.

5. Segui gli investimenti

Accedi alla sezione premium del nostro sito e visualizza l'evoluzione dei tuoi portafogli sulla sezione e l'asset allocation ai raggi X.

6. La movimentazione dei portafogli

Monitoriamo costantemente i mercati finanziari e ti suggeriamo le modifiche da apportare ai tuoi portafogli (acquisti e vendite, mediamente mensili) attraverso l'email oppure l'SMS.

I nostri clienti, con la nostra soluzione, manterranno il totale controllo del loro patrimonio presso il loro intermediario di fiducia, in quanto i consulenti finanziari non operano con il denaro dei risparmiatori.

La compravendita degli strumenti finanziari presenti nel vostro portafoglio potrà avvenire attraverso le banche on-line consentendovi di controllare sistematicamente la dinamica dei vostri investimenti ma soprattutto di risparmiare sulle commissioni dovute dalle soluzioni "standard".

Quali portafogli

Un abbonamento e 14 differenti portafogli predefiniti per venire incontro alle tue esigenze.

Target bond

Specializzazione: 100% obbligazionario

FlexBond 10

Specializzazione: flessibile fino al 90% azionario

FlexBond 20

Specializzazione: flessibile fino al 80% azionario

FlexBond 30

Specializzazione: flessibile fino al 70% azionario

FlexBond 40

Specializzazione: flessibile fino al 60% azionario

FlexBond 50

Specializzazione: flessibile fino al 50% azionario

FlexBond 60

Specializzazione: flessibile fino al 40% azionario

FlexBond 70

Specializzazione: flessibile fino al 30% azionario

FlexBond 80

Specializzazione: flessibile fino al 20% azionario

FlexBond 90

Specializzazione: flessibile fino al 10% azionario

100x100 Global

Specializzazione: totalmente azionario

GlobalRisk Control

Specializzazione: totalmente flessibile fino al 100% azionario

NORISK 360°

Specializzazione: totalmente flessibile multi-asset.

RealEstate Focus

Specializzazione: 100% mercato immobiliare globale.

Norisk team



Carlo Mazzola
presidente

Laurea in Economia presso l'Università Bocconi, Master in Finance presso University of Warwick. E' stato professore a contratto presso l'Università Cattolica e ha maturato significative esperienze all'interno del settore finanziario. E' fondatore di Norisk e responsabile degli investimenti.



Marcello Rubiu
senior partner

Laurea in scienze statistiche, laurea in economia commercio presso l'Università Cattolica di Milano. Ha esperienza in metodi quantitativi applicati all'industria e successivamente all'economia e finanza. E' socio fondatore di Norisk e responsabile dell'advisory.

Stefano Testori
senior analyst

Laurea in scienze bancarie ed assicurative presso l'Università Cattolica di Milano. Si occupa di strumenti derivati & strutturati in Norisk

Contatti

Per informazioni e per richiedere un appuntamento contattare Marcello Rubiu

Tel. 02 89.05.53.67

Email: marcello.rubiu@norisk.it

swap equity asset allocation interest rate
wealth management dcf advisory etc
currencies hedging covered bond benchmark
litigation alternative investments private equity
volatility shortfall sharpe ratio cash flow
expense ratio performance bric swap
rate options risk management wealth
value at risk commodities currencies
fed funds fair value litigation alternative
benchmark etf volatility shortfall
unit linked total expense ratio performance
allocation interest rate options risk
etc value at risk commodities currencies
bond benchmark fed funds fair value
investments private equity benchmark
ratio cash flow forward unit linked
bric swap equity asset allocation
management wealth management
commodities currencies hedging covered
value litigation alternative investments
etf volatility shortfall sharpe ratio
total expense ratio performance bric
interest rate options risk management
etc value at risk commodities currencies
benchmark fed funds fair value litigation
private equity benchmark etf volatility
cash flow forward unit linked total
swap equity asset allocation interest

NORISK srl

società di consulenza finanziaria

Via Brera 7 – 20121 Milano

Tel.: 02 89.05.53.67 – Fax.: 02 700518057

Email: premium@norisk.it