

Comunicato Stampa

Schroders lancia “Investimente”

La prima iniziativa in Italia che applica la finanza comportamentale all’attività di consulenza di promotori e private banker

22 gennaio 2013 – Al via Investimente.it, iniziativa di finanza comportamentale realizzata da Schroders Italia in partnership scientifica con Matteo Motterlini, Direttore del CRESA (Centro di Ricerca in Epistemologia Sperimentale e Applicata - Università Vita-Salute San Raffaele). Attraverso il sito web Investimente i professionisti - promotori finanziari e private banker - possono sottoporre ai propri clienti il “Test dell’Investitore Consapevole” per individuare gli aspetti psicologici che condizionano le loro decisioni d’investimento.

Il Test, realizzato in esclusiva per il mercato italiano, non si sostituisce ai questionari di adeguatezza e appropriatezza previsti dalla normativa MiFID, né propone soluzioni d’investimento o asset allocation. L’obiettivo è quello di individuare le emozioni e gli automatismi mentali che possono portare l’investitore a scelte non ottimali. Al termine della compilazione, della durata di 15 minuti circa, viene generato un report psico-finanziario personalizzato in due versioni (una per il cliente e una per il consulente) che fornisce suggerimenti pratici per evitare i principali errori decisionali e acquisire maggiore consapevolezza.

È prevista una doppia modalità di fruizione: il Test può essere sottoposto dal professionista durante l’incontro con il proprio cliente in modo da confrontarsi immediatamente sui risultati; in alternativa, il consulente può invitare via email i clienti a compilarlo in autonomia, per poi commentare i risultati in un incontro successivo. Investimente è navigabile anche da tablet e sarà a breve disponibile in versione App per iPad.

Luca Tenani, Responsabile Distribuzione Italia di Schroders commenta:

“Con Investimente, Schroders vuole sostenere gli intermediari finanziari nel loro delicato compito, oggi più difficile che mai. Lontano da logiche commerciali e questionari di profilazione classica, è uno strumento di “lavoro” per aiutare i consulenti a conoscere meglio gli investitori e gli investitori a conoscere meglio sé stessi. L’esigenza di una maggiore educazione finanziaria è sempre più sentita, complice la recente crisi economica che ha complicato il rapporto con gli investimenti. Siamo convinti che fare educazione finanziaria significa favorire la conoscenza non solo dei prodotti d’investimento ma anche del ruolo che l’emotività e le “abitudini” giocano nel processo decisionale e nella percezione dei rischi. Migliorare la consapevolezza del modo in cui si decide è fondamentale per effettuare scelte più serene e razionali.”

Matteo Motterlini, Direttore del CRESA aggiunge:

“Quando prendiamo delle decisioni le trappole mentali in cui cadiamo sono ricorrenti, ostinate e sistematiche perché dipendono da come si è evoluto il nostro cervello. Le scelte finanziarie non fanno eccezione. Dall'avversione alle perdite all'eccessiva sicurezza di sé, siamo predisposti a incorrere in errori di valutazione. Non c'è modo migliore di smascherarli che mettendosi alla prova. Basato sulle più recenti ricerche di finanza comportamentale, Investimente è uno strumento che trasferisce la teoria in pratica in modo inedito, immediato e soprattutto intuitivo, fornendo suggerimenti personalizzati. I dati raccolti in forma anonima e l'analisi statistica andranno inoltre ad alimentare le conoscenze generali sul rapporto tra psicologia e finanza”.

Per ulteriori informazioni o per interviste contattare:

Adriana Liguori,
Twister communications group,
tel. +39 02 438114 205 – mob. +39 3451778974
aliguori@twistergroup.it

Schroders

Schroders è una società di asset management globale con un patrimonio gestito di £202,8 miliardi (€254,5 miliardi, \$327,4 miliardi) al 30 settembre 2012. I clienti sono primari istituti finanziari, come fondi pensione, banche e assicurazioni, enti locali e pubblici, governi, organizzazioni di beneficenza, privati con grandi patrimoni e investitori retail.

La società, dotata di una rete fra le più ampie nel settore dell'asset management, ha 33 sedi in 26 Paesi fra Europa, Americhe, Asia e Medio Oriente. Forte di un assetto proprietario stabile, Schroders opera con successo da oltre 200 anni, adottando un'ottica di lungo periodo in ogni ambito, dalla gestione degli investimenti alla costruzione del rapporto con il cliente, allo sviluppo delle attività del gruppo.

Matteo Motterlini

Matteo Motterlini è Professore ordinario di Filosofia della Scienza presso l'Università Vita-Salute San Raffaele di Milano, dove è direttore del CRESA - Centro di Ricerca in Epistemologia Sperimentale e Applicata. Collaboratore de Il Sole 24 Ore e di CorrierEconomia, è anche Visting Research Scholar alla University of California Los Angeles (UCLA), Department of Psychology.

FINE