

## FINANZA COMPORTAMENTALE: DALLA TEORIA ALLA PRATICA. INVESTITORI PIÙ CONSAPEVOLI CON UN TEST

*Schroders Italia lancia Investimente, un'iniziativa che applica la finanza comportamentale all'attività di consulenza di promotori e private banker.*

Le scelte d'investimento, come è noto, sono tutt'altro che semplici. Infatti gli esseri umani, oltre a dover interpretare l'andamento dei mercati, devono anche affrontare la propria emotività e i propri **automatismi mentali** che ne condizionano inevitabilmente la capacità di effettuare delle scelte di investimento pienamente consapevoli. Tuttavia, secondo la letteratura di finanza comportamentale, sembra che nella maggior parte dei casi gli errori in cui cadiamo siano sistematici e, quindi, prevedibili.

È proprio per questo motivo che **Schroders Italia**, in partnership scientifica con Matteo Motterlini, Direttore del **CRESA** (Centro di Ricerca in Epistemologia Sperimentale e Applicata - Università Vita-Salute San Raffaele) ha dato vita a Investimente, un'iniziativa di finanza comportamentale rivolta ai promotori finanziari e ai private banker che d'ora in poi avranno così a disposizione un nuovo strumento per imparare a conoscere meglio i propri clienti.

**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".

Con Investimente gli operatori professionali possono sottoporre ai propri clienti il "**Test dell'Investitore Consapevole**" per individuare gli aspetti psicologici che condizionano le loro decisioni d'investimento e gli automatismi mentali che possono portare l'investitore ad effettuare scelte non ottimali. Secondo **Matteo Motterlini**, Direttore del CRESA, "quando prendiamo delle decisioni le trappole mentali in cui cadiamo sono ricorrenti, ostinate e sistematiche perché dipendono da come è strutturato il nostro cervello. Le scelte finanziarie non fanno eccezione. Dall'avversione alle perdite all'illusione di sapere, 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 che ne consegue andranno inoltre ad alimentare le conoscenze sul rapporto tra psicologia e decisioni finanziarie".

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. Investimente è navigabile anche da tablet ed è disponibile in versione App per iPad.