

Schroders e la finanza comportamentale

Al via l'iniziativa Investimente per promotori e private banker

E' la prima iniziativa in Italia che applica la finanza comportamentale all'attività di consulenza di promotori e private banker. Attraverso il sito web Investimente (www.investimente.it), lanciato 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), gli operatori professionali possono sottoporre ai propri clienti il "Test dell'Investitore Consapevole" per individuare gli aspetti psicologici che ne condizionano le decisioni d'investimento. Il test, che è realizzato in esclusiva per il mercato italiano e non si sostituisce ai questionari di adeguatezza previsti dalla normativa MiFID, punta a 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.



“Con Investimente, Schroders vuole sostenere gli intermediari finanziari nel loro delicato compito, oggi più difficile che mai, dice Luca Tenani, responsabile Distribuzione Italia di Schroders. 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”.