

Consulenti & psicologi



normative

TASSE E RISPARMIO:
LE 4 NOVITÀ

28

promotori finanziari

350 PF NEL TRIENNIO:
L'OBIETTIVO DI MPS

35

agenti immobiliari

PROFESSIONISTI DEL FUTURO,
ECCO LA RICETTA

39

mediatori creditizi

RESTANO LE OMBRE
SULLE "SEGNALAZIONI"

36

Luca Tenani,
Schroders

La psicologia si mette al servizio dei consulenti

di
F. D.

“**Q**uando 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”. **Matteo Motterlini**, direttore del **CRESA** (Centro di Ricerca in Epistemologia Sperimentale e Applicata - Università Vita-Salute San Raffaele), non usa giri di parole ed entra subito nel cuore del problema: le trappole mentali. “Dall’avversione alle perdite all’eccessiva sicurezza di sé, siamo predisposti a incorrere in errori di valutazione” spiega il professore ordinario di Filosofia della Scienza presso l’Università Vita-Salute San Raffaele di Milano che invita tutti a mettersi alla prova: “non c’è modo migliore di smascherarli”.

È da questa convinzione che nasce la partnership scientifica tra Motterlini e **Schroders Italia** che lancia in Italia **Investimente.it**, iniziativa di finanza comportamentale dedicata ai professionisti della consulenza finanziaria, promotori finanziari e private banker, che da oggi possono sottoporre ai propri clienti il “Test dell’Investitore Consapevole” per individuare gli aspetti psicologici che condizionano le loro decisioni d’investimento.

“Con Investimente, Schroders vuole sostenere gli intermediari finanziari nel loro delicato compito, oggi più difficile che mai” spiega **Luca Tenani**, responsabile distribuzione Italia di Schroders. “Lontano da logiche commerciali e questionari di profilazione classica, Investimente è uno strumento di ‘lavoro’ per aiutare i consulenti a conoscere meglio gli investitori e gli investitori a conoscere meglio sé stessi”. Attenzione, però, 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 di Investimente 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, infatti, 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.

“L’esigenza di una maggiore educazione finanziaria è sempre più sentita, complice la recente crisi economica che ha complicato il rapporto con gli investimenti” spiega ancora Tenani. “Siamo convinti che fare educazione finanziaria significhi favorire la conoscenza non solo dei prodotti di 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”.

Anche per questo motivo Investimente prevede una **doppia modalità di fruizione**: il Test, infatti, 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.

“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” conclude Motterlini che, non solo, ricorda che i dati raccolti in forma anonima e l’analisi statistica andranno ad alimentare le conoscenze generali sul rapporto tra psicologia e finanza, ma annuncia insieme a Tenani anche il lancio, a breve della versione App per iPad di Investimente.it.

**Al via
Investimente,
iniziativa
dedicata
ai promotori
finanziari**

Luca Tenani,
Schroders Italia

