

## Test dell'Investitore Consapevole

A cura di Veronica Furiano

Recandomi ieri alla conferenza stampa di Schroders, ero convinta di partecipare al solito incontro di inizio anno, dove le case di gestione esprimono tutti i loro buoni propositi per l'anno a venire. Invece, diversamente da quel che pensavo, l'argomento centrale dell'incontro di ieri è stata la Finanza Comportamentale. Schroders Italia in partnership scientifica con Matteo Motterlini, Direttore del CRESA (Centro di Ricerca in Epistemologia Sperimentale e Applicata), hanno presentato Invetimente.it un nuovo portale grazie al quale gli operatori professionali, possono sottoporre ai propri clienti il test dell'Investimento Consapevole, per individuare gli aspetti psicologici che condizionano le loro decisioni d'investimento. Questo test permette di capire quali sono le emozioni e gli automatismi mentali che possono portare l'investitore a scelte non ottimali, prevenendo in questo modo degli errori diretti verso una visione distorta della realtà. Premettendo che l'essere umano in quanto tale vive di emozioni sensazioni e razionalità, il test definisce quanto questi aspetti possono influire sulla decisioni finanziarie di un soggetto intento a costruire il proprio portafoglio. Il test si compone di quattro punti essenziali:

- Lo stress test. Le emozioni, così come condizionano le nostre decisioni più personali, hanno una rilevante influenza anche sulle nostre scelte finanziarie. Quindi è necessario rendersi conto se si è nello stato d'animo giusto per investire.
- Personalità. Il proprio carattere ha un' influenza rilevante su quelle che sono le nostre decisioni più personali , ma anche su quelle finanziarie.
- Motivazioni. E' importante conoscere le motivazioni che ti spingono a scegliere un determinato investimento, e quelle che sono le sue conseguenze.
- Automatismi. E' necessario catturare quell'irrazionalità interna di ciascun investitore, per evitare il più possibile errori di valutazioni e distorsioni cognitive che spesso traggono in inganno. Lo scopo ultimo quindi di questo test è di prevenire gli errori in ambito finanziario determinati dalla nostra personalità, fornendo una descrizione dettagliata del proprio profilo. A questo punto è Luca Tenani, responsabile Distribuzione Italia di Schroders che interviene sottolineando che il test non propone soluzioni d'investimento o asset allocation, ma l'obiettivo è di aiutare i consulenti finanziari a conoscere meglio i propri clienti e anche se stessi. "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.