

# Investimente.it lancia il primo test online per investire consapevolmente

di Lucilla Incorvati



Forse molti non sanno che quando si prendono delle scelte in campo finanziario nel nostro cervello possono scattare gli stessi meccanismi di quando decidiamo di metterci a dieta. Questo si verifica perché dipendono da come è strutturato il nostro cervello. Accade così che quando siamo in dieta, pur avendo fatto mille buoni propositi, finiamo nella trappola del cornetto di cioccolato oppure in quella del panino al prosciutto annullando una settimana di regime ipocalorico. La stessa cosa accade con i nostri investimenti: se ci facciamo prendere dal panico o da una folle paura bastano pochi minuti per annullare scelte fatte per durare anni. E il più delle volte siamo solo noi a rimetterci.

## **Investire, una scelta non semplice**

Le scelte d'investimento sono tutt'altro che facili. A complicità non sono solo le crisi economiche o

l'incertezza dei mercati. È la natura umana il primo "problema" da affrontare. Emozioni e automatismi mentali condizionano le decisioni in modo ben poco calcolato, portando a conclusioni spesso fuorvianti. Per esempio, molti di noi sono vittime di una innata avversione alle perdite. Pur di non provare il dispiacere della sconfitta, facciamo scelte che di razionale hanno ben poco. Siamo naturalmente portati a seguire il "gregge", anche se non sappiamo dove ci porterà. Oppure tendiamo a sovrastimare le nostre capacità o a fidarci dell'intuito quando non dovremmo, e così via. Nella maggior parte dei casi gli errori in cui cadiamo sono sistematici e per questo prevedibili: dipendono da come si è evoluto il cervello umano.

## **Scopri che investitore sei**

Investimente.it, un portale creato dalla collaborazione tra Schroders e Matteo Motterlini, professore all'Università Vita-Salute San Raffaele di Milano, direttore del Cresa (Centro di Ricerca in Epistemologia Sperimentale e Applicata) è un invito a smascherare le trappole con la complicità di investitore e consulente. In questo modo è possibile acquisire una maggiore consapevolezza reciproca per una migliore relazione professionale. Si tratta della prima iniziativa in Italia, totalmente gratuita, che applica la finanza comportamentale all'attività quotidiana.

Il suo obiettivo è individuare emozioni e automatismi mentali che influenzano le scelte d'investimento e fornisce suggerimenti pratici su come evitare gli errori decisionali più diffusi. Collegandosi al sito [www.investimente.it](http://www.investimente.it) (basta registrarsi e avere l'account) i consulenti finanziari e/o private banker possono sottoporre ai propri clienti al "Test dell'Investitore Consapevole", per individuare i principali aspetti psicologici che influenzano le loro decisioni d'investimento. Ovviamente questo test non sostituisce i questionari MiFID di adeguatezza e appropriatezza e non fornisce suggerimenti su prodotti d'investimento o asset allocation.



Il sito [investimente.it](http://investimente.it)

### Le caratteristiche del Test

Il Test dell'Investitore Consapevole si compone di quattro sezioni:

- **Stress Test** - Le emozioni condizionano sistematicamente le scelte finanziarie. Per investire consapevolmente, il primo passo è capire se si ha lo stato d'animo giusto per farlo.
- **Personalità** - Anche il carattere incide fortemente sulle decisioni. La personalità aumenta la vulnerabilità dell'investitore e la predisposizione a incorrere in errore.
- **Motivazioni** - Perché si acquista un certo prodotto finanziario? E con quali conseguenze? Solo conoscendo le motivazioni alla base degli investimenti è possibile puntare a raggiungere, serenamente, i propri obiettivi.
- **Automatismi** - Il percorso dell'investitore è minato da numerose trappole (comporta)mentali. Errori di

valutazione e distorsioni cognitive spesso traggono in inganno. Per evitarli, bisogna conoscerli.

### Eseguire il test in autonomia

Il test, della durata di 15 minuti circa, deve essere compilato via web direttamente dal cliente, preferibilmente da solo. Può essere effettuato in fase di incontro con il consulente, dal suo computer o tablet. In questo modo consulente e cliente possono confrontarsi subito sui risultati ottenuti. In alternativa è prevista una funzione "Invita i clienti", con la quale il consulente può invitare via email i clienti a compilare il Test in autonomia.

Terminata la compilazione, il test genera immediatamente un report psico-finanziario personalizzato consultabile via web e scaricabile anche in Pdf, che viene inoltre spedito all'indirizzo email del consulente. È prevista una versione per il cliente e una per il promotore/private banker. Quest'ultima contiene dei suggerimenti per il consulente sui punti in cui l'investitore appare più vulnerabile. In fase di compilazione il cliente può indicare il proprio indirizzo email per ricevere una copia del report.

### Tutela della privacy

Le risposte alle domande del test sono raccolte in forma anonima, esclusivamente a fini statistici e scientifici. Per tutelare la privacy non vengono richiesti dati personali che possono ricondurre all'identità del cliente. Gli eventuali indirizzi email forniti vengono conservati solo fino all'invio dei risultati e immediatamente cancellati dal database dopo la compilazione.

In caso di mancata compilazione vengono cancellati dopo 60 giorni. Il test, progettato da Matteo Motterlini, si basa sulle recenti ricerche di finanza comportamentale e neuro-finanza. L'iniziativa ha carattere scientifico non solo nelle premesse ma anche nelle finalità. I dati, raccolti in forma anonima, andranno a costituire un database dinamico che consentirà di accrescere le conoscenze sul rapporto tra psicologia e decisioni finanziarie.