

Investimenti: Schroders coniuga finanza comportamentale a consulenza

Lancia l'iniziativa Investimento Milano, 22 gen - Al via Investimento.it, iniziativa di finanza comportamentale realizzata 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). Attraverso il sito web Investimento gli operatori professionali - promotori finanziari e private banker - possono sottoporre ai propri clienti il "Test dell'Investitore Consapevole" per individuare gli aspetti psicologici che condizionano le loro decisioni d'investimento. Il Test, realizzato in esclusiva per il mercato italiano, non si sostituisce ai questionari di adeguatezza e appropriatezza previsti dalla normativa MiFID, ne' propone soluzioni d'investimento o asset allocation. L'obiettivo e' 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 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. E' prevista una doppia modalita' di fruizione: il Test puo' essere sottoposto dal professionista durante l'incontro con il proprio cliente in modo da confrontarsi immediatamente sui risultati; in alternativa, il consulente puo' invitare via email i clienti a compilarlo in autonomia, per poi commentare i risultati in un incontro successivo. Investimento e' navigabile anche da tablet ed e' disponibile su Apple Store in versione App per iPad.

