



**KEYWORDS PER UNA
CONSULENZA FINANZIARIA
LUNGIMIRANTE**

Sabrina Scarito - UNIBO, LUISS

IL RUOLO DEL CONSULENTE FINANZIARIO

“Il ruolo del consulente finanziario è piuttosto semplice, proteggere il cliente impedendogli di incorrere in quegli errori che normalmente sarebbe portato a commettere. Gli investitori che decidono troppo in autonomia acquisteranno o venderanno nel momento sbagliato perché sono molto inclini ad acquistare a prezzi elevati e rivendere a prezzi ridotti quando il valore è basso”.

Daniel Kahneman, Premio Nobel per l'economia nel 2002

CONSULENTE FINANZIARIO - CLIENTE

IN UNO SCENARIO NON CERTO FAVOREVOLE...

In un contesto estremo come quello vissuto nell'ultimo biennio, il **rapporto consulente-cliente** poteva essere messo a dura prova e deteriorarsi.

Le Reti e i consulenti finanziari hanno mostrato grande solidità.

I consulenti si confermano un fondamentale centro in cui cercare rassicurazione e comprensione della realtà.

Nei primi 9 mesi del 2020 il numero dei clienti delle reti di consulenza finanziaria è cresciuto di oltre 100mila unità.

...IL RUOLO DEL CONSULENTE SI CONFERMA FONDAMENTALE

FONDAMENTALI LE COMPETENZE ACQUISITE

Il cigno nero non ha incrinato le forti competenze acquisite negli anni portando il settore a registrare dati dal significato rilevante sotto differenti aspetti.



RACCOLTA E PATRIMONIO



Dopo il 2020, anche nell'anno appena trascorso, vengono raggiunti nuovi massimi annuali di raccolta, sia in termini complessivi sia sulla componente gestita del portafoglio.

Il bilancio del 2021 è positivo per 57,3 miliardi di euro (+32,2% rispetto al 2020) grazie ad investimenti netti per 42,9 miliardi (+77,3% vs 2020) realizzati, nell'insieme, sui fondi comuni di investimento, sulle gestioni patrimoniali e sui prodotti assicurativi/previdenziali.

Le Reti di Consulenza Finanziaria gestiscono oltre 786 miliardi di euro per 4,8 milioni di clienti.

UNA BUONA CONSULENZA FINANZIARIA

Secondo gli investitori e i risparmiatori italiani

- È importante per tutti
- Fornisce un importante contributo all'educazione finanziaria
- Aiuta a gestire meglio le risorse finanziarie



NEGLI INVESTIMENTI

Valgono le regole di sempre

#Conoscere/conoscersi

#Pianificare

#Diversificare

#"Rispettare" il tempo

E la sostenibilità?



***Chi dovrebbe informarla sui
prodotti di investimento
sostenibile?***

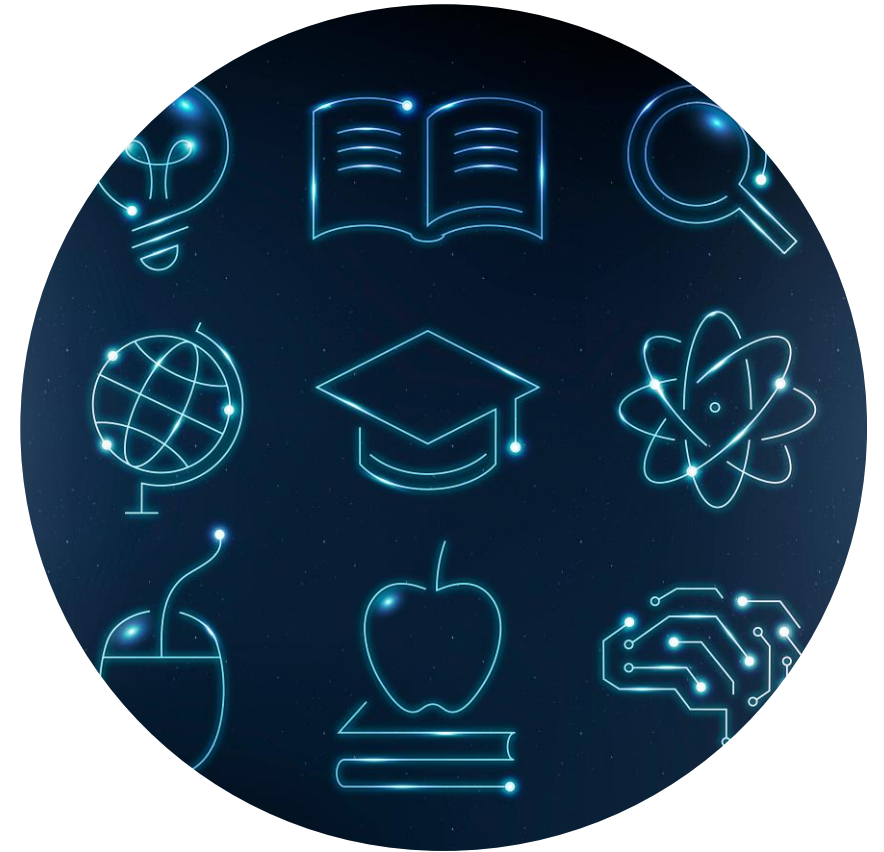
**Il cliente risponde:
*il mio referente per gli
investimenti***



LA FORMAZIONE

Nel 2021, con riferimento alla sola piattaforma e-learning, Assoreti Formazione Studi e Ricerche ha rilasciato 26.800 attestati di formazione.

La sostenibilità tra i temi più richiesti e che hanno suscitato maggiore interesse.





AFFIDARSI AD UN ESPERTO

«È aumentata la propensione ad affidarsi a un esperto, si è ridotta la probabilità di effettuare scelte di investimento in autonomia».

N. Linciano et al., Rapporto CONSOB sulle scelte di investimento delle famiglie italiane, 2021



EDUCAZIONE FINANZIARIA

«Le conoscenze finanziarie di base risultano ancora poco diffuse».

«Poco più della metà dei decisori finanziari sarebbe disponibile ad apprendere di più di finanza rivolgendosi soprattutto al proprio consulente/alla propria banca».

N. Linciano et al., Rapporto CONSOB sulle scelte di investimento delle famiglie italiane, 2021



POSSEDERE UN PRODOTTO FINANZIARIO SOSTENIBILE

*«Nel 2021 è cresciuta
lievemente, portandosi
al 9%, la percentuale di
investitori che
dichiarano di possedere
un prodotto finanziario
sostenibile (7% nel
2019)...*

*...tale incremento è più
significativo nel
sottocampione degli
investitori assistiti da un
consulente (dall'8% nel
2019 al 19%)».*

*N. Linciano et al., Rapporto
CONSOB sulle scelte di
investimento delle famiglie
italiane, 2021*



GRAZIE



segreteria@assoretiformazione.it



assoretiformazione.it