De Agostini (Banca Mediolanum): â??Consulenza finanziaria si adegua a longevitÃ â?•

Descrizione

default watermark

(Adnkronos) â?? La dimensione demografica sta influenzando in modo strutturale anche la dimensione finanziaria. â??Se fino ad adesso il ruolo era prevalentemente quello di gestori del portafoglio, delle ricchezze e degli investimenti, oggi il nostro ruolo sta diventando sempre piÃ¹ sociale perchÃ©, con unâ??aspettativa di buona salute di 55-60 anni, bisogna arrivare anche con una buona salute economica e finanziaria, per poter avere i mezzi necessari e vivere quel terzo e quarto tempo della vita sempre piÃ¹ a lungo e in maniera dignitosa. Per questo serve lâ??educazione finanziaria, ma anche comportamentale, oltre che tecnicaâ?•. Lo ha detto Roberto De Agostini, Head of Media & Public Relations Banca Mediolanum, partecipando allâ??evento istituzionale â??La demografia cambia la societÃ â??, nuovo appuntamento del ciclo di eventi Adnkronos Q&A, oggi, al Palazzo dellâ??Informazione di Roma.

In Italia â??câ??Ã¨ ancora una grande liquiditÃ ferma sui conti correnti â?? spiega De Agostini â?? Lâ??inflazione Ã¨ ripartita al 3,2% su base annua. Manca la consapevolezza che tenere i soldi sul conto corrente Ã¨ una scelta di breve periodo e quindi in totale contraddizione rispetto a un orizzonte di lungo termine sempre piÃ¹ dilatatoâ?•. PerchÃ© gli italiani tengono ancora tanti soldi sul conto corrente? â??La prima risposta Ã¨: â??non si sa mai, puÃ² succedere qualcosaâ??. In realtÃ qui câ??Ã¨ un tema di mancanza di educazione finanziaria. Esistono infatti strumenti assicurativi che permettono di trasferire il rischio in caso di imprevisti o â??life eventsâ??. Câ??Ã¨ poi un altro equivoco da superare â?? aggiunge â?? Lâ??idea che si possa investire solo il risparmio giÃ accumulato. In realtÃ esistono strumenti, come i piani di accumulo, presenti da oltre 50 anni, che permettono di investire una quota regolare del reddito, qualunque esso sia, con un effetto positivo sul risparmioâ?•.

Il modo di interpretare la consulenza finanziaria â??sta cambiando â?? rimarca lâ??esperto â?? Si tratta di avvicinare clienti, cittadini, risparmiatori e famiglie alla preparazione del proprio futuro con aspettative di vita di 85 anni. Stiamo lavorando su piÃ¹ livelli, puntando sulla fiduciaâ?•. Innanzitutto si tratta di â??far cambiare mentalitÃ ai consulenti finanziari â?? chiarisce De Agostini â?? Banca Mediolanum tra Italia e Spagna conta circa 7mila Family Banker. Câ??Ã¨ quindi un grande lavoro interno di trasformazione culturale della professione. Un altro tema Ã¨ fornire strumenti coerenti con questa direzione. Lanceremo a breve il piano di accumulo familiare. Significa che un maggiorenne, un

EI SRL - P.IVA IT16017671005

diciottenne, puÃ² aderire a un piano che puÃ² essere alimentato anche da una corresponsabilizzazione familiare: genitori, zii, nonni. Ã? anche una forma di educazione finanziaria. Fin da subito il giovane capisce che puÃ² investire in un piano di accumulo sostenuto anche dalla famiglia, e inizia cosÃ¬ a familiarizzare con questi strumentiâ?•.

â??

economia

webinfo@adnkronos.com (Web Info)

Categoria

1. Comunicati

Tag

1. Ultimora

default watermark

Data di creazione
Giugno 18, 2026
Autore
redazione