

Wall Street Italia

www.wallstreetitalia.com

1750
MILIARDI^{C/C}

BANCA
MEDIOLANUM

LA COMPETENZA
CHE DÀ VALORE
AL RISPARMIO

P.L. 28/04/2021 | MENSILE | ANNO 11 | NUMERO 04 | APRILE 2021 | 5,0 EURO





OSSERVATORIO SUL SETTORE FINANZIARIO

IL CLIENTE INVESTITORE E I SUOI RISPARMI

Gli italiani a chi affidano la gestione dei propri soldi? E quali fattori sono importanti nella scelta di un consulente? Queste le domande a cui risponde la ricerca di Mikaline e WSI

DI GIOVANNI RICCI

L'Osservatorio sul settore finanziario condotto da Mikaline Research in collaborazione con Wall Street Italia riparte con la prima edizione 2021. L'indagine ha coinvolto un campione rappresentativo della popolazione attiva italiana a cui sono state rivolte due domande su risparmio e finanza, contestualizzate alla situazione attuale. Ai 1.164 intervistati è stata chiesta anche la professione svolta, ricostruendo a posteriori delle viste anche in base a questa ulteriore importante variabile. Resta inteso che siamo nel campo delle intenzioni di un potenziale cliente investitore, invitato a rispondere su come agirebbe in una determinata situazione e quali scelte seguirebbe finanziariamente.

Dunque, uno studio che, unito al modello di segmentazione per categorie generazionali, fornisce svariati spunti di riflessione sulle tendenze presenti e future e su come

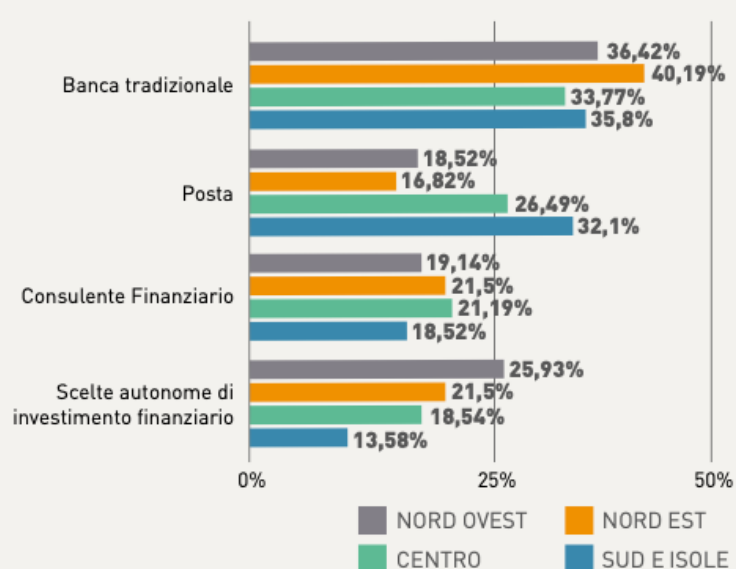
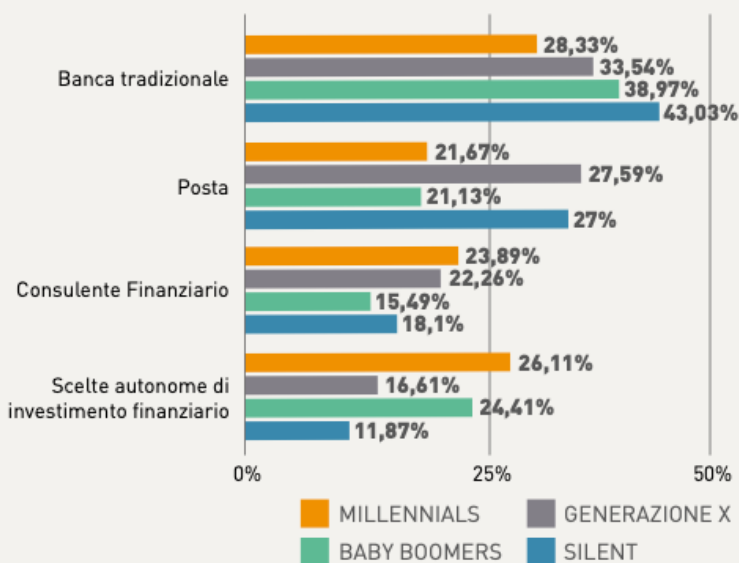
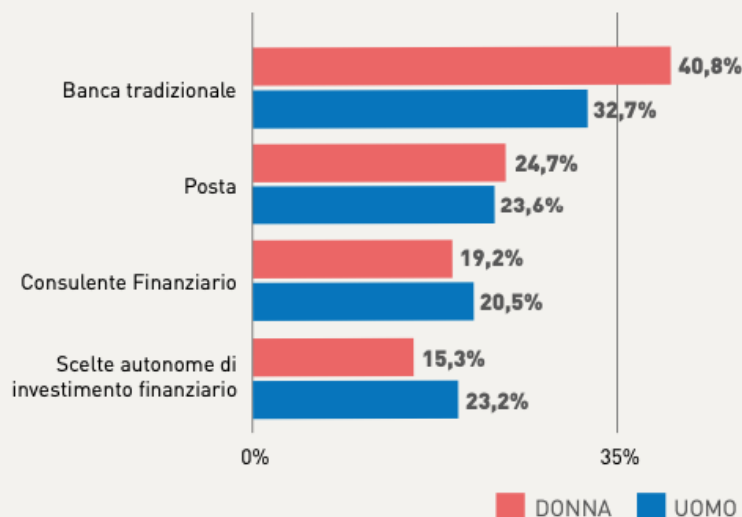
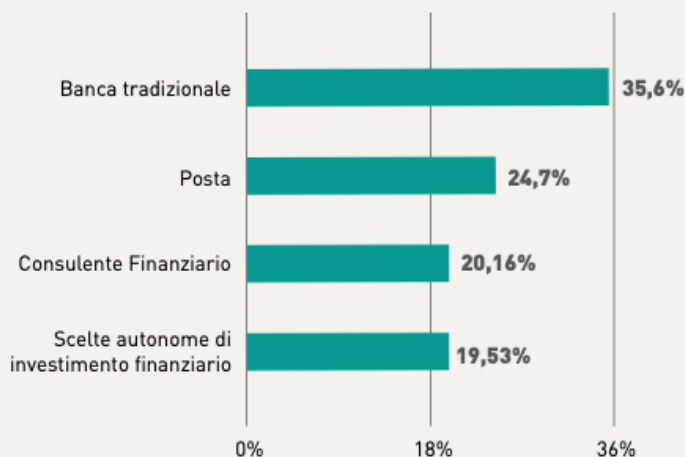


Giovanni Ricci
Fondatore e a.d.
Mikaline

il cliente finale investirebbe i suoi risparmi, alla ricerca di protezione e di risultati. Dalla ricerca emerge ancora la preponderanza della banca come destinazione preferita per la gestione dei risparmi. Tuttavia, l'approfondimento per età permette di evidenziare come sia la generazione dei *silent*, ovvero quella dei nati tra il 1929 e 1945, a essere ancora legata all'istituto bancario. Una propensione che diminuisce con l'avanzare delle generazioni a favore delle alternative come consulenza finanziaria, scelte autonome di investimento e risparmio postale. Interessante anche il risultato della seconda domanda che indaga gli aspetti fondamentali nella scelta di un consulente finanziario. Ben pochi (per fortuna!) guardano all'età o al genere del professionista. Ben più importanti sono ritenute la reputazione (56,36%), le conoscenze tecniche (51,2%) e i risultati ottenuti con i clienti (46,74%).

#1 - In questo periodo, se avesse dei risparmi da investire nel comparto finanziario, a chi li affiderebbe?

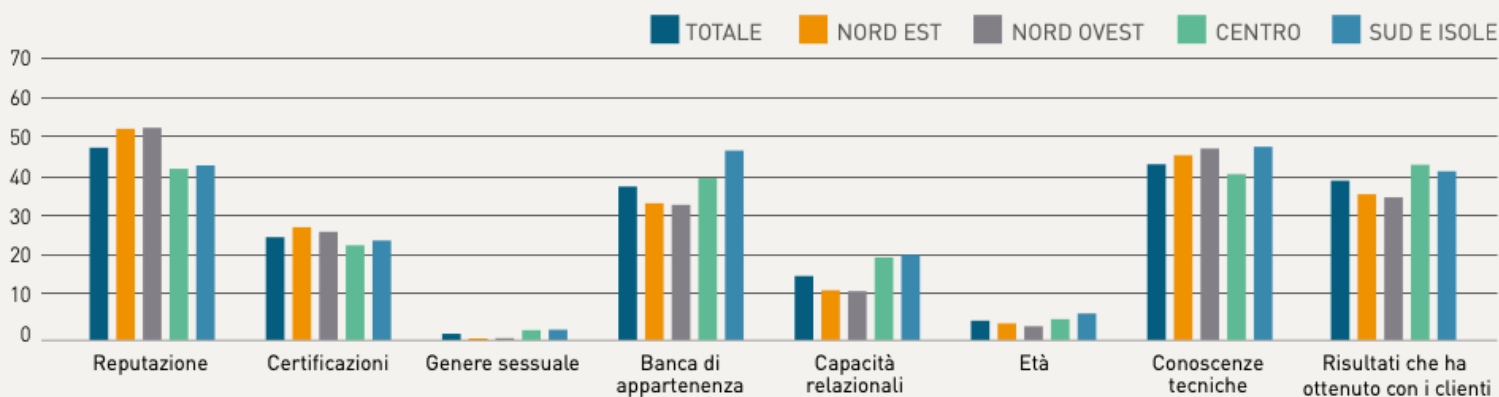
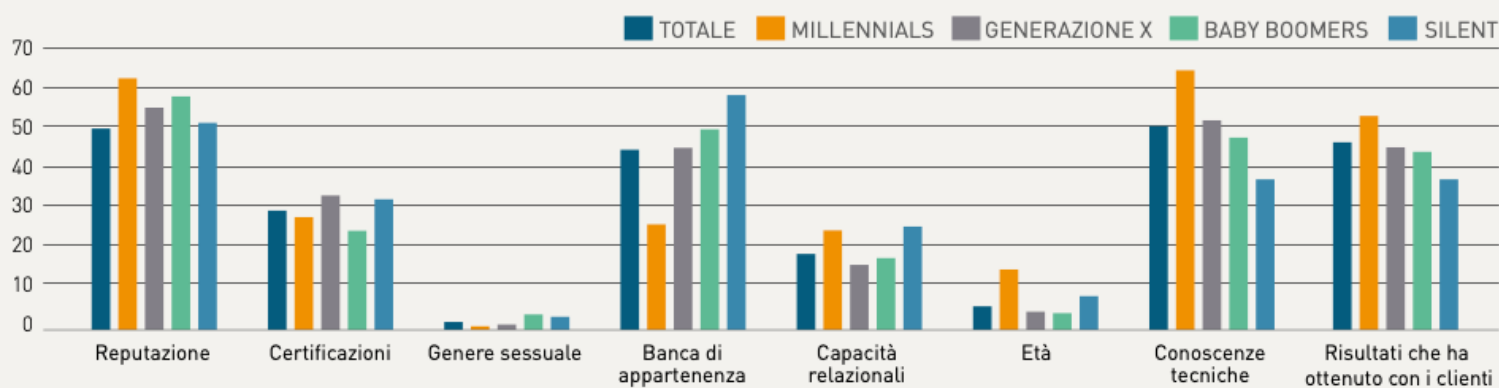
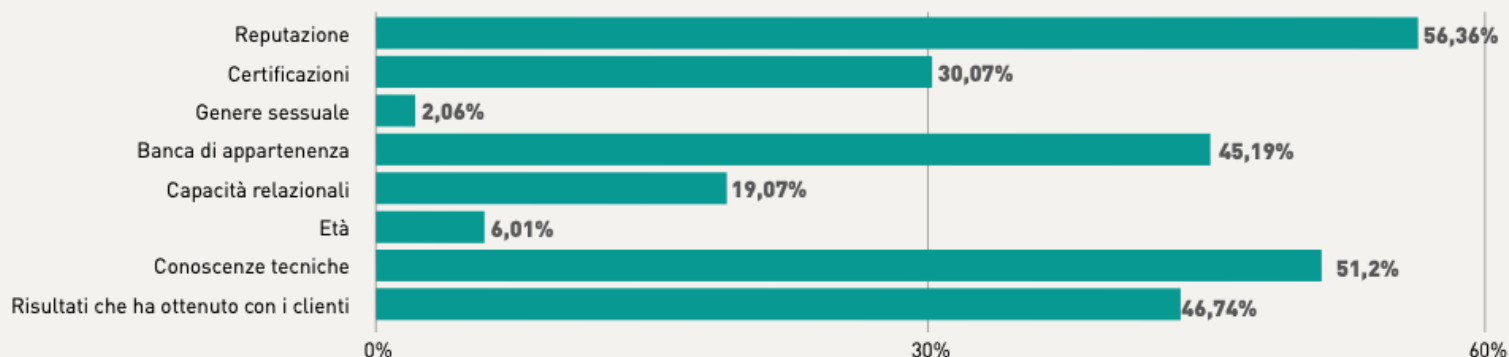
Possibilità di risposta multipla



	TOTALE	MANAGER & TOP	IMPIEGATO	LIBERO PROF	IMPRENDITORE	COMMERC	OPERAIO	CASALINGA	PENSIONATO
Banca Tradizionale	36,25%	27,10%	47,22%	52,94%	24,59%	29,27%	42,50%	39,68%	42,98%
Posta	24,05%	15,15%	25%	27,45%	21,31%	24,39%	32,50%	31,75%	27,03%
Consulente Finanziario	19,93%	30,30%	13,89%	11,76%	27,87%	19,51%	7,50%	20,63%	19,07%
Scelte autonome di investimento finanziario	19,76%	27,45%	13,89%	7,85%	26,23%	26,83%	17,50%	7,94%	10,92%

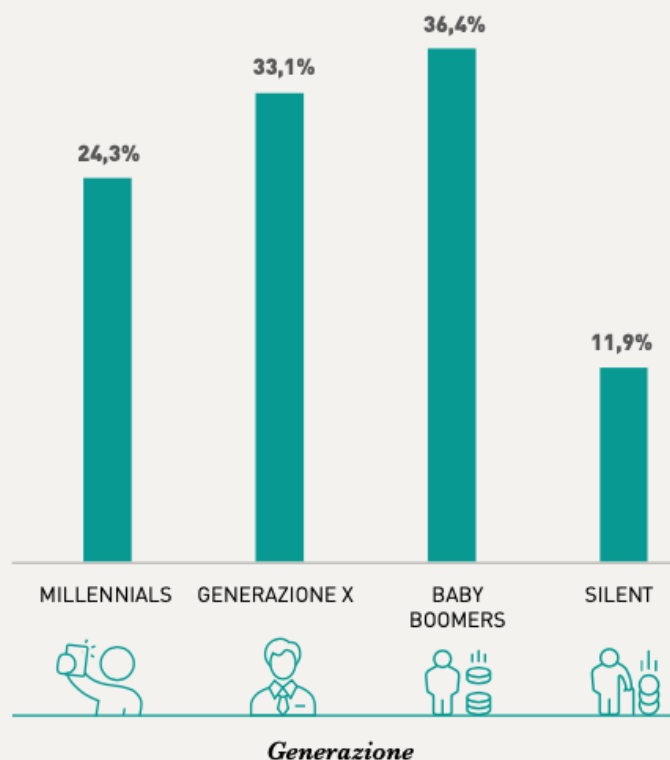
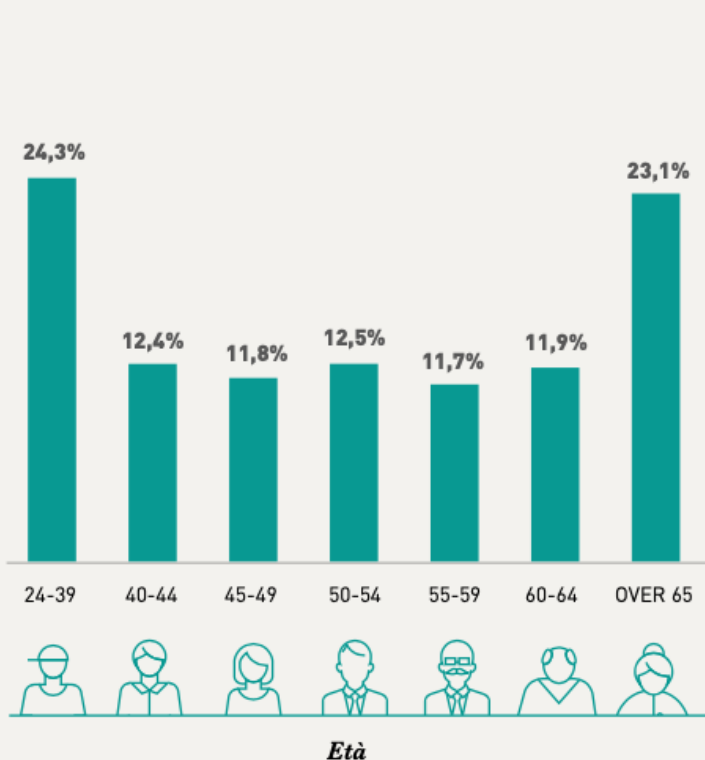
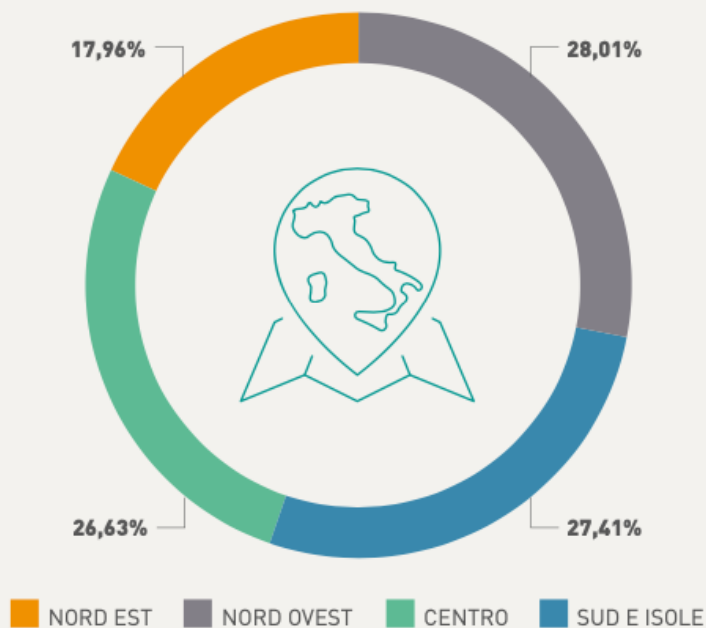
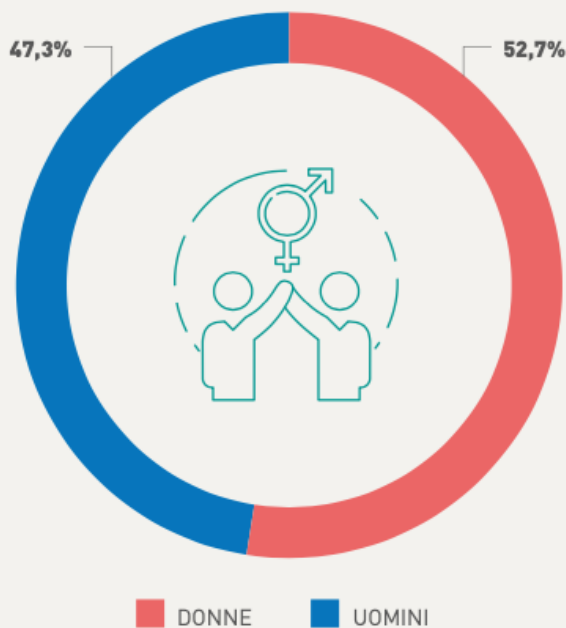
#2 - Se dovesse affidarsi a un consulente finanziario, quale aspetto per lei sarebbe fondamentale nella scelta?

Possibilità di risposta multipla



	TOTALE	MANAGER & TOP	IMPIEGATO	LIBERO PROF.	IMPRENDITORE	COMMERC.	OPERAIO	CASALINGA	PENSIONATO
Reputazione	56,36%	69,7%	54,17%	49,02%	58,62%	65,85%	51,79%	58,73%	50,71%
Certificazioni	30,07%	42,42%	25%	33,33%	29,31%	19,51%	30,36%	30,16%	32,01%
Genere sessuale	2,06%	3,03%	0%	3,92%	3,45%	0%	0%	0%	3,32%
Banca di appartenenza	45,19%	48,48%	50%	43,14%	55,17%	39,02%	37,5%	39,68%	59,65%
Capacità relazionali	19,07%	21,21%	13,89%	23,53%	18,97%	17,07%	21,43%	17,46%	24,98%
Età	6,01%	9,09%	4,17%	7,84%	8,62%	2,44%	7,14%	6,35%	8,54%
Conoscenze tecniche	51,20%	54,55%	59,72%	47,06%	50%	51,22%	42,86%	58,73%	37,32%
Risultati che ha ottenuto con i clienti	46,74%	57,58%	56,94%	45,01%	43,1%	39,02%	53,57%	44,44%	55,1736,9

I parametri di campionamento della ricerca



La ricerca è stata condotta con metodo CATI dall'1 al 5 marzo 2021 su un campione statistico costruito rispettando i parametri di distribuzione geografica della popolazione italiana per determinate fasce di età (fonte: Istat 2020, 1 gennaio 2020) e per il sesso. L'analisi è frutto dell'elaborazione di 1.164 interviste telefoniche utili.