

Prenditi cura del tuo futuro con il tuo consulente finanziario

Pubblicato: Giovedì 4 Novembre 2021



Ogni anno, a ottobre, si tiene il **Mese dell'Educazione Finanziaria**, l'iniziativa promossa dal Comitato per la programmazione e il coordinamento delle attività di educazione finanziaria – istituito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze, insieme al Ministero dell'Istruzione e dello Sviluppo Economico – per diffondere conoscenze di base sui temi finanziari, assicurativi e previdenziali.

Quella che si è appena conclusa è stata la **quarta edizione dal titolo “Prenditi cura del tuo futuro”**, per evidenziare il **“forte legame tra quello che seminiamo oggi e quello che raccoglieremo domani”**.

La diffusione dell'educazione finanziaria ha l'obiettivo di accrescere le **conoscenze di base su temi economici**, permettendo di rendere più semplice la **cura del proprio patrimonio**. Compiere scelte consapevoli e affrontare in modo sereno il proprio futuro, imparando a gestire eventuali imprevisti, contribuisce al raggiungimento di un maggiore benessere finanziario.

In termini di alfabetizzazione finanziaria, in Italia **solo il 37% dei cittadini conosce i concetti economici di base**, ben sotto la media degli altri Paesi OCSE (fonte Banca d'Italia, Relazione 2020). Questa condizione è una delle principali cause che porta a una scarsa e poco attenta pianificazione da parte delle famiglie italiane.

L'importanza di una pianificazione finanziaria consapevole

La recente crisi causata dal Covid-19 ha messo in evidenza la complessità delle decisioni finanziarie, gli

errori che le famiglie possono commettere, i rischi che le stesse corrono in un'era di responsabilità individuale e di mercati globali. Basti pensare cosa sarebbe accaduto a chi, colto da paura, di fronte al calo di Piazza Affari del 41,5% tra il 18 febbraio e il 13 marzo 2020, avesse venduto sull'onda dell'emotività: non avrebbe colto il recupero dei mercati che alla fine dell'anno ha segnato un +49,8% (fonte *Il Sole24ore*).

Sono i piani patrimoniali solidi e ben ragionati a sopravvivere alle crisi attraverso una buona educazione finanziaria che nasce anche da relazioni di lungo periodo tra clienti e consulenti. Il ruolo del consulente finanziario è anche quello di **guida per una corretta selezione delle fonti di informazione e per accrescere la capacità di comprensione dei concetti e dei prodotti finanziari**, fattori alla base di scelte di investimento consapevoli.

Per questo diventa necessario saper rivedere i bilanci, **mettere “in sicurezza”** quello familiare, definire gli obiettivi di vita e quindi trovare soluzioni per raggiungerli.

In sintesi, **fare pianificazione finanziaria** significa **conoscere il punto di partenza, ascoltando i propri bisogni e delineando i propri obiettivi di vita, ipotizzare scenari per il futuro e cogliere le opportunità che offrono i mercati finanziari.**

In questo modo il consulente finanziario diventa come il medico di famiglia, deve conoscere la storia dei propri clienti, aiutarli a stare bene, aiutarli a prevenire.

Il suo compito non si riduce al trasferimento di informazioni tecniche bensì è rivolto a **generare comportamenti virtuosi** che possono aiutare a prendere decisioni consapevoli oggi, perché ogni decisione del presente avrà un esito nel futuro. La qualità della vita e il nostro benessere, infatti, dipendono anche dalle scelte finanziarie che faremo.

Per saperne di più grazie all'aiuto di un consulente finanziario certificato contatta le consulenti di Banca Widiba.

CONTATTI

Banca Widiba – Ufficio della consulenza finanziaria di Varese, Via Staurenghi 11

- **Caterina De Vecchi**
caterina.devecchi@cfwidiba.it
333 971 5859
? caterinadevecchi.widiba.it – **clicca qui**

- **Maria Grazia Pigni**
mariagrazia.pigni@cfwidiba.it
349 396 0714
? mariagraziapigni.widiba.it – **clicca qui**

di VareseNews Business – marketing@varesenews.it