

Cercasi consulente doc

Il fai da te negli investimenti può essere molto rischioso. Ma come scegliere l'intermediario giusto a cui affidarsi? Ecco un primo test per individuarlo

UN TEST PER SCEGLIERE L'INTERMEDIARIO GIUSTO

Di chi si può avere fiducia quando si sceglie un intermediario?

- ◆ Di chi ama il proprio lavoro e lo fa con passione
- ◆ Di chi si conosce da tempo e si è sempre comportato in modo corretto nella gestione del risparmio familiare
- ◆ Di chi si è sempre rifiutato di proporre prodotti che non capisce oppure di seguire le mode
- ◆ Di chi opera in una società che ci crede e ha una storia e una forte reputazione
- ◆ Di chi nei momenti difficili chiama e visita il cliente spiegando bene cosa si può fare
- ◆ Di chi allinea e condivide i propri interessi con quelli dei suoi clienti

Di chi è meglio diffidare?

- ◆ Di chi non ama il proprio lavoro e si lamenta sempre di tutto
- ◆ Di chi propone prodotti che non capiscono e ogni volta arriva con la novità del mese
- ◆ Di chi offre prodotti che non sono facilmente liquidabili (in altre parole non è in grado di restituire in breve i soldi di chi investe)
- ◆ Di chi continua a proporre il singolo titolo che salirà sempre
- ◆ Dell'intermediario che presenta un consulente diverso ogni anno
- ◆ Di chi non si fa mai trovare e non risponde alle e-mail
- ◆ Di chi dice di essere indipendente ma in realtà non lo è
- ◆ Di chi lavora in una società che, tra le mille cose che fa, si occupa anche di gestione del risparmio
- ◆ Di chi non prova ad aiutare a capire, perché preferisce un risparmiatore ignorante (per ovvi motivi...)

di Paolo Martini*

Quanto tempo viene dedicato alla scelta di una macchina nuova? Quanti giornali vengono comprati, quanti concessionari visitati, quante tipologie di autovetture comparate prima di arrivare alla decisione finale? E si pensi invece adesso a quanto tempo viene dedicato alla gestione del patrimonio, alla scelta del giusto intermediario. Generalmente molto poco. Anche alla luce degli ultimi avvenimenti è evidente invece come il nuovo risparmiatore evoluto, quello che non vuole più incappare in prodotti poco trasparenti deve iniziare a comprendere, almeno alla base, i fenomeni che regolano la gestione del suo patrimonio. Informarsi, leggere, confrontare, dedicare tempo al proprio patrimonio diventa quindi fondamentale: è importante cambiare l'approccio nei confronti dei propri soldi dedicando il giusto tempo a questa

attività. Fare da soli è in molti casi pericoloso e complesso. Può andare bene qualche volta, soprattutto quando i mercati salgono, ma alla lunga è fondamentale farsi supportare da un professionista serio, che dimostri nei fatti e nella sua storia di saper fare bene il proprio lavoro. Oggi è sempre più importante trovare il professionista giusto, perché il mondo è troppo veloce e complesso per rischiare il "fai da te". Non ci si deve lasciar prendere dalla pigrizia nella scelta del consulente adatto e nemmeno generalizzare pensando che non ci siano persone capaci. Spesso è difficile effettuare scelte razionali, soprattutto di fronte agli stress di mercato e se si è soli o mal accompagnati nei propri investimenti è più facile sbagliare emotivamente. Una corretta impostazione del portafoglio per obiettivi è il primo passo che richiede uno sforzo grande e consapevole. Una sistematica attività di consulenza può aiutare a prendere decisioni sagge in momenti diffici-

li, ma solo se l'interlocutore merita la piena fiducia. Sul mercato ci sono intermediari e intermediari. L'industria è caratterizzata da tanti operatori diversi. Non tutti sono da guardare con sospetto, come si può essere portati a pensare anche in seguito agli ultimi crack finanziari (Lehman, Madoff...). Ci sono infatti intermediari bravi e utili. E' quindi necessario fare un'attenta analisi di chi opera sul mercato senza avere paura di pretendere risposte chiare e tempestive e ponendo il giusto tempo e la corretta attenzione nella selezione dell'interlocutore per la gestione del proprio patrimonio. Chiedere è un dovere, avere le (giuste) risposte un diritto. Il test riportato in pagina serve proprio a fare un esame preventivo dell'intermediario in modo da individuare quello giusto.

* direttore marketing
e formazione di Azimut
Per approfondimenti
www.milanofinanza.it