

22 febbraio 2017

La professione del Private banker, tra idealizzazione del ruolo e autovalutazione

Più volte abbiamo avuto occasione di affermare che benché i clienti Private siano molto soddisfatti del proprio istituto di riferimento per gli investimenti e del proprio referente, gli addetti ai lavori non dovrebbero mai abbassare la guardia, perché è sempre conveniente tentare di evolversi in meglio.

Questo lo si vede in particolare quando si chiamano direttamente in causa, ad esempio, i Private banker per chiedere loro in che misura debbano essere capaci in certe attività per poter svolgere la loro professione. Tra queste primeggiano, in particolare, quelle che di fatto ineriscono i temi del Wealth Management, dove è il cliente il destinatario principale delle energie impiegate dal banker. L'interpretazione dei bisogni finanziari e non del cliente e l'assistenza al cliente infatti riportano valori oltre il 90%; questo vuol dire che, nella mente di un Private banker, si tratta di attività che dovrebbero ricoprire l'importanza maggiore.

Eppure, quando ci si sposta sull'autovalutazione dei banker, ciò che poi nella realtà si verifica non corrisponde del tutto a quello che essi stessi considerano di primaria importanza. Le competenze sui temi di Wealth Management ricoprono un peso decisamente più basso, arrivando alla percentuale del 29%.

C'è dunque nella professione del Private banker un'evidente discrepanza tra il 'dover essere', la dimensione ideale, e l' 'essere', la dimensione reale. Tale discrepanza andrebbe colmata soprattutto in virtù di ciò che viene considerato prerogativo per il Private banking e, soprattutto, il Wealth Management e che li rendono tali: la centralità del cliente e delle sue esigenze, anche quelle che vanno oltre il mero ambito della gestione del portafoglio.

Dover essere: le abilità ritenute importanti nella professione di banker

Domanda: Nello svolgimento della sua professione, un banker come lei quanto deve essere capace di...?
(Grado di accordo voti 7+8, scala da 1 a 8)

