

## Competenza finanziaria percepita, donne e uomini a confronto

[advisoronline.it/private-banker/rubriche/48304-competenza-finanziaria-percepita-donne-e-uomini-a-confronto.action](https://www.advisoronline.it/private-banker/rubriche/48304-competenza-finanziaria-percepita-donne-e-uomini-a-confronto.action)

[home](#) > [private banker](#) > [rubriche](#) > Competenza finanziaria percepita, donne e uomini...

12/09/2018

di Ufficio Studi AIPB

### Highlights

- Il 61% delle clienti private italiane afferma di avere una bassa competenza finanziaria, contro il 41% degli uomini
- Percentuali maggiori a livello globale: 85% per le donne, 66% per gli uomini

### La News

Quando si chiede ai clienti private un'opinione sulla propria competenza su temi di gestione del denaro e di investimenti, le donne tendono a essere meno sicure di sé rispetto agli uomini.

A giudicare dalle evidenze emerse nell'**Indagine sulla Clientela Private in Italia**, condotta da **GFK** per **AIPB**, infatti, le donne affermano nel 61% dei casi di avere una bassa competenza finanziaria, contro il 41% degli uomini.



Questa tendenza è confermata anche globalmente, seppure con proporzioni differenti. Anche secondo **Spectrem Group**, le donne high-net-worth, nell'85% dei casi, tendono a considerarsi meno esperte della controparte maschile (66%).

I private banker, che ricoprono un importante ruolo nell'educazione finanziaria della clientela, non dovrebbero ignorare le differenze tra i generi, a maggior ragione perché l'approccio di uomini e donne al mondo degli investimenti è spesso diverso.

Esserne consapevoli, infatti, può meglio garantire l'engagement dei clienti e può aiutare a costruire una relazione che possa generare in loro il maggior grado di soddisfazione possibile.

## Clients Private e competenza finanziaria percepita: uomini vs donne

Domanda: Lei ritiene di avere una competenza su temi di gestione del denaro ed investimento...



Fonte: AIPB-GfK, indagine sulla Clientela Private, 2017

---

---

---

---

---