



IL RUOLO DELLA CONSULENZA

Investimenti a valore sociale Così si può aiutare lo sviluppo



La ricerca è uno dei settori chiave per lo sviluppo

All'industria del private banking oltre alla valorizzazione dei patrimoni privati, spetta anche il compito di generare valore sociale, inteso come benefici per la collettività. E' quanto è emerso da uno studio Aipb-Censis presentato di recente. Il private banking può, insomma, contemperare gli interessi sia dei clienti, sia della collettività.

Come? «Consigliando e promuovendo presso i propri clienti decisioni di impiego di quote del patrimonio funzionali alla ripresa dello sviluppo italiano, quali ad esempio gli investimenti nell'economia reale e quelli che creano benefici per le comunità, dall'occupazione aggiuntiva a specifici obiettivi sociali» dice lo studio.

Il private banking genera valore sociale se, tramite la sua attività consulenziale, opera, di fatto, come promoter di sviluppo e moltiplicazione di opportunità per tutti, stimolando i detentori di patrimoni a metterli in movimento in impieghi produttivi. E interlocutori primi in questa attività sono gli imprenditori che hanno elevata fiducia nei propri private

banker e le cui decisioni, come detentori di patrimoni e come protagonisti dell'economia reale, sono fondamentali per le traiettorie possibili di rilancio della economia italiana.

In un contesto di incertezza e prevalente preoccupazione degli italiani per il futuro vince in questa fase la voglia di sviluppo, con il 94,1% dei cittadini che ritiene lo sviluppo economico molto o abbastanza importante e in particolare il 65,4% perché base imprescindibile del benessere proprio e familiare e per il 28,7% per il nesso tra la crescita del paese e quella potenziale delle proprie attività e risorse.

Residuali le quote che lo reputano tema vago e distante dai propri interessi concreti (4,4%) o che si autodefinisce attento solo ai propri interessi stretti (1,5%). Decisivo per la generazione di valore sociale da parte del private banking è il rapporto con gli imprenditori, terminali di un'alta quota del patrimonio privato complessivo e utilizzatori di risorse per gli investimenti. —

© BY NC ND ALCUNI DIRITTI RISERVATI