Paolo Langé
Presidente AIPB

Il contributo del Private Banking nella crescita degli investimenti in PMI

Discorso apertura lavori

28 settembre 2021

Gentili ospiti e rappresentanti delle Istituzioni,

desidero darvi il benvenuto alla presentazione della ricerca condotta dal Politecnico che si è aggiudicata il bando AIPB.

Con questa iniziativa rinnoviamo il nostro impegno a sostegno della ricerca.

Siamo convinti che l'accrescimento della cultura e della conoscenza sia la condizione per costruire il futuro del nostro Paese e fare la differenza nella creazione di valore nel tempo, per proteggere la fiducia negli investimenti e nei mercati finanziari mettendo in moto le risorse con impatti sull'economia.

Un mercato finanziario sviluppato, nel quale il risparmio privato trova canali dedicati per partecipare alla crescita economica, è condizione indispensabile per aiutare le imprese a fare un salto culturale verso fonti di finanziamento alternative al credito bancario e apre una finestra di opportunità per gli operatori specializzati nella creazione di nuovi strumenti di investimento per lo sviluppo delle PMI.

La società e la sua economia hanno la possibilità di prosperare se la ricchezza delle famiglie non resta inattiva e viene investita professionalmente.

Allo stesso tempo, i decisori finanziari sono in grado di migliorare le condizioni economiche dei loro nuclei familiari se compiono scelte d'investimento coerenti con i propri bisogni e valori, senza trascurare la tolleranza ai rischi affrontati.

Tre linee di azione guidano l'operato del Private Banking.

Ragioni sociali ed economiche motivano l'insistenza sul ruolo del risparmio privato come fonte per gli investimenti nella crescita economica.

L'eccesso di spesa pubblica senza vincoli deresponsabilizza gli operatori economici e gli individui, allenta l'attenzione al merito del credito, indebolisce la valutazione dei

ritorni economici dei progetti da finanziare, sposta le decisioni su criteri burocratici e amministrativi e porta quindi a un peggioramento dell'allocazione delle risorse.

Il Private Banking può mettere in movimento il risparmio privato che significa portare gli investitori, preoccupati per il futuro, a superare paure e incertezze, ad investire direttamente o indirettamente nelle imprese e nelle infrastrutture contribuendo alla creazione di ricchezza aggiuntiva.

Ricchezza della quale beneficeranno essi stessi, grazie a rendimenti in crescita, e la comunità nel suo complesso, attraverso lo sviluppo dell'attività produttiva e dell'occupazione.

Il valore del Private Banking risiede in grande misura nel rapporto fiduciario con la clientela.

Dove vengono indirizzati i risparmi, con quale canale e con quale orizzonte temporale sono aspetti decisivi per il cliente su cui l'Industria del Private banking è in grado di intervenire con conseguenze importanti per l'economia e la società.

Il Private Banking è un settore in crescita che si pone l'obiettivo di accompagnare la clientela a superare l'orizzonte breve e valutare le potenzialità dell'investimento a medio e lungo termine, senza trascurare la gestione dei rischi e la giusta diversificazione delle scelte.

A ciò, il settore associa attenzione alla trasparenza, alla diffusione della cultura finanziaria, alla tempestività delle risposte alla pronta adattabilità delle soluzioni in un quadro di perdurante incertezza.

La capacità di attrarre nuova clientela pone il Private Banking in una posizione privilegiata per lo sviluppo di una finanza etica e sostenibile.

Un obiettivo che parte dalla capacità dei suoi operatori di sostenere la fiducia della propria clientela nel corretto funzionamento dei mercati finanziari e nella loro capacità di creare valore per chi vi partecipa.

Una fiducia che deve essere sorretta da una maggiore attenzione del settore a raccontare sé stesso, il suo ruolo, il suo funzionamento, le sue potenzialità al servizio della collettività.

Oggi più che mai, è importante che la consulenza finanziaria sia in grado di farsi riconoscere pubblicamente il ruolo di strumento necessario al buon funzionamento dell'economia.

Ringraziamo quindi il nostro Associato Neuberger Berman e gli ospiti presenti al Convegno per averci dato l'occasione di contribuire alle riflessioni in atto sullo sviluppo di strumenti e normative per favorire un miglior coinvolgimento dei patrimoni dei clienti Private nella crescita dell'economia reale.