L'ANALISI

Super ricchi in crescita in provincia di Mantova Ma in Lombardia è calo

Il report dell'associazione italiana di private banking
Oltre un quarto dei risparmi va in fondi d'investimento

Se in America crescono i super ricchi, gli ultimi report dicono che in Italia rallenta il proprio ritmo con una crescita più debole. Le stime però sono di un miglioramento tra il 2018 e il 2021. Secondo l'Associazione Italiana di Private Banking la Lombardia sarebbe in calo: i dati Aipb mostrano come la ricchezza nella regione sia diminuita

dello 0,4% nel 2017, in calo rispetto alla media nazionale, ma confermandosi comunque come prima regione d'Italia per numero di paperoni. Un trend che non sembra però interessare Mantova e provincia dove la clientela private risulta in continua crescita.

Secondo Leandro Bovo, Area Manager Banca Gene-

rali Private in Lombardia «questo si spiega in parte per la giovane età degli abitanti più che una particolare propensione al rischio». Ma come si comportano le famiglie più ricche del Mantovano? «Negli ultimi 3 anni abbiamo registrato un aumento di oltre il 15% delle masse in gestione - aggiunge - sintomo di una crescente richiesta di

consulenza patrimoniale evoluta da parte delle famiglie del territorio, l'attenzione si orienta oltre ai risparmi finanziari soprattutto alle proprietà immobiliari e al patrimonio di impresa che molto spesso non riceve analisi accurate, invece indispensabili nelle sfide successorie e nel passaggio generazionale».

Entrando nel dettaglio della ricchezza privata mantovana, si evince come oltre un quarto dei risparmi finanziari sia investito in fondi di investimento (26%), cui poi vanno aggiunti oltre un 19% di prodotti di investimento assicurativo con una maggiore propensione alla protezione del rischio, e il 17% di gestioni patrimoniali su misura. Singole azioni e obbligazioni con portafogli amministrati sono più bassi per un complessivo 16%.

«La clientela private lombarda - prosegue ancora Bovo - è tradizionalmente più attenta alla protezione nel tempo di quanto risparmiata e per questo ha una pro-

pensione al rischio più bassa della media nazionale per esempio nell'approccio alle azioni e anche alle obbligazioni che dopo le recenti crisi di alcune realtà finanziarie e le tensioni sui titoli di Stato, hanno ricordato alla gente il concetto di volatilità anche su questi prodotti». Le prospettive di maggiori complessità sui mercati stanno cambiando non solo le abitudini di investimento, più prudenti e diversificate, ma anche l'attenzione al risparmio complessivo di famiglie. «I clienti private stanno acquisendo sempre più consapevolezza dell'importanza di una tutela in modo professionale del patrimonio familiare nella propria interezza - conclude - l'attenzione si orienta oltre ai risparmi finanziari soprattutto alle proprietà immobiliari e al patrimonio di impresa che molto spesso non riceve analisi accurate, invece indispensabili nelle sfide successorie e nel passaggio generazionale».

BY NC ND AL CUNO DIRITTI RISERVATI