



Il banker come guida verso una corretta pianificazione

La ricchezza accrescitiva, derivante da eventi esterni e inattesi, finisce spesso sperperata. Purtroppo le persone non abituate a gestire cifre importanti di denaro, di fronte a un arricchimento improvviso possono non cogliere i benefici di una corretta pianificazione e gestione del flusso di denaro inatteso.

La tendenza, o il rischio, è di adottare comportamenti appaganti nel breve periodo ma che possono portare a forti depressioni nel lungo termine.

Il signor Giovanni, nel caso proposto e analizzato dall'Aipb, aveva intrapreso proprio questa strada, ma si è poi convinto a correggere il suo percorso.

Il ruolo del private banker/consulente assume, in tali frangenti, un'importanza ancora superiore: deve essere una guida, in campo finanziario e non solo. È infatti una persona che passa la maggior parte del tempo a contatto con i suoi clienti e ad ascoltare le loro problematiche per individuare, insieme al network di esperti che lo circonda, soluzioni adeguate per proteggere il loro patrimonio e per supportarli nei momenti di discontinuità.