

WSI PRIVATE BANKING / REPORT

TENDENZE

PROTEZIONE E SOSTENIBILITÀ

Come investiranno in futuro le nuove generazioni del mondo private

DI ALBERTO LUPO

Il mondo cambia e cambiano anche le scelte di investimento delle generazioni più giovani. Ne è convinta l'Aipb secondo la quale l'89% della nuova generazione di clienti private impiegherà la propria ricchezza in modo sostanzialmente diverso rispetto a quella dei loro genitori.

Una rivoluzione per un mondo che ha come priorità la conservazione del capitale accumulato nel tempo. Ad influenzare le scelte di investimento dei più giovani contribuiranno una serie di fattori tra cui il maggior numero di donne decisori negli investimenti, le maggiori competenze digitali, i nuovi modi per costruire ricchezza e le nuove sensibilità al tema degli investimenti. Attualmente le preferenze vanno principalmente verso le azioni, i fondi comuni e le polizze vita multiramo, come rilevato dal report "Analisi del mercato servito dal Private Banking, 2022". In futuro questa situazione è destinata a cambiare. Vediamo insieme come.

I nuovi investimenti. In merito alle asset class su cui si orienteranno le nuove generazioni, secondo una ricerca condotta da Bain & Co a livello globale, gli investimenti ESG rappresentano una priorità che costituirà, entro il 2030, circa il 46% dei portafogli rispetto all'attuale 33%. Inoltre la rapida crescita dei mercati privati ne accrescerà l'attrattiva per i giovani e gli asset digitali arriveranno a pesare tra l'1% e il 5% dei loro portafogli nei prossimi cinque anni. Per Andrea Ragaini, presidente dell'Aipb, c'è da



PROTEZIONE

UNA DELLE
CARATTERISTICHE PIÙ
RICERCATE ANCHE
DAI PIÙ GIOVANI
CLIENTI PRIVATE

tenere presente che i giovani risultano più sensibili degli over 65 riguardo la volontà di costruire un futuro più solido. Il desiderio di pianificare con un orizzonte di lungo periodo per proteggere il tenore di vita dopo la pensione è risultato prioritario per il 20% degli under 54, a fronte di un 8% rilevato presso gli over 65. L'evoluzione sociale in corso, caratterizzata da situazioni familiari differenti, dall'allungamento della speranza di vita, da un arretramento del welfare pubblico e da percorsi professionali meno stabili e definiti, impone loro di avere un concetto più marcato di protezione rispetto alle generazioni che li hanno preceduti.

Da qui, secondo Ragaini, emerge l'importanza di incontrare figure professionali di consulenti finanziari che li possano aiutare a ragionare e a pianificare la gestione del patrimonio in funzione delle loro priorità, ispirando loro fiducia anche grazie anche a modelli aziendali sostenibili, che guardano al futuro e parlano alle nuove generazioni.

