

I VOSTRI SOLDI IN GESTIONE

# Risparmio premiato

di Marco Capponi

**S**i può risparmiare giocando? Una sfida singolare, che Anima Sgr ha deciso di affrontare creando un modo di avvicinare le famiglie italiane ai fondi comuni tramite i piani di accumulo di capitale (pac): il concorso *Con il pac vinci due volte*, che associa la sottoscrizione dello strumento a un'estrazione che mette in palio oltre 200 premi. Può partecipare chi investe tramite un pac in fondi Anima fino al 31 dicembre. Davide Gatti, responsabile divisione retail e private del gruppo, è convinto dell'efficacia di un progetto che coniugando investimenti e gioco permette di scoprire un approccio diverso all'educazione finanziaria.

**Domanda. Perché questa iniziativa?**

**Risposta.** Il gioco aiuta a imparare, ed è quindi un modo per semplificare azioni che non per tutti sono naturali. Gli italiani sono grandi risparmiatori, ma l'educazione finanziaria non è

Anima associa alla stipula dei pac in fondi un concorso con in palio oltre 200 prodotti. Per fare educazione finanziaria e per sensibilizzare sull'Esg ancora adeguata.

**D. Non c'è solo il concorso, però, ma anche uno slogan: Con il pac vinci due volte. In che modo?**

**R.** Vince prima di tutto il risparmiatore, e poi ci sono i premi. Per noi ci deve essere un pac in ogni famiglia, per affrontare con serenità l'investimento in tutti i mercati finanziari. In questo modo si fa eco anche al vecchio slogan di Bill Gates, *Un computer in ogni casa*, il cui scopo era quello di informatizzare la società.

**D. Tra i premi, un'auto ibrida e biciclette elettriche. Gli investimenti strizzano l'occhio alla sostenibilità?**

**R.** Il tema della sostenibilità Esg si è diffuso sempre più nel mondo degli investimenti, ma solo pochi risparmiatori lo sanno. Anima ha integrato nei criteri di selezione



delle attività finanziarie i principi di sostenibilità ambientale, sociale e di governo aziendale.

**D. Comunicare coinvolgendo. In altre parole, educazione finanziaria.**

**R.** Anima è la prima società che ha portato la finanza comportamentale agli investitori già oltre 15 anni fa, perché è un aspetto fondamentale nell'attività di

consulenza. L'investitore spesso compie una serie di errori determinati dalla psicologia. Il pac, essendo un metodo razionale, consente al risparmiatore di affrontare i mercati finanziari rispettando la pianificazione studiata con il proprio consulente limitando al massimo gli errori dovuti all'emotività.

**D. Perché i pac?**

**R.** Il pac consente di comprare con regolarità una quota di un fondo indipendentemente dall'andamento del mercato. L'acquisto si pianifica su orizzonti temporali adeguati, e questo toglie emotività. Oggi è importante perché i mercati sono in una condizione di massimi o massimi relativi, e quindi si percepisce che potrebbero scendere. Dall'altro lato, l'incertezza ha fatto accumulare uno stock di liquidità sui conti corrente di dimensioni rilevanti.

**D. Quale il vantaggio per i risparmiatori?**

**R.** Se i prezzi scendono i risparmiatori ne beneficiano perché acquistano più quote del fondo, a parità di investimento: fanno quello che i consumatori fanno abitualmente.

**D. Quali gli altri vantaggi?**

**R.** Anche se non garantisce un rendimento, permette di minimizzare la volatilità dei mercati fissando un orizzonte temporale definito e un livello di rischio. Con il pac si può investire in tutte le asset class, rispettando il profilo di rischio del singolo risparmiatore. C'è poi un tema di elasticità: ad esempio, noi abbiamo il pass (piano di accumulo senza schemi) in cui si possono personalizzare numero e livello delle rate. Il nostro obiettivo è avere piani in linea con le esigenze di ogni risparmiatore. (riproduzione riservata)

