



Asset Allocation 3.0

Gianfranco Venuti
Responsabile Privati, Banco BPM

29 marzo 2023

Banco BPM



Asset class



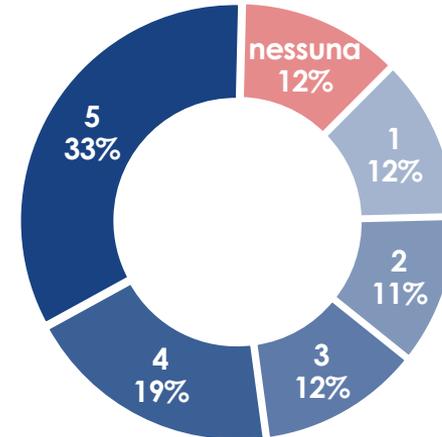
«Le **asset class** sono delle classi di investimenti finanziari che possono essere distinte in base a delle proprietà peculiari. »

Come parlare ai 2/3 dei clienti ?



Cinque nozioni di base
(rapporto rischio-rendimento,
tasso di interesse composto,
inflazione, ipoteche,
diversificazione del portafoglio)

% del campione che ha risposto
correttamente alle domande



Fonte: Consob

Innescare i giusti equilibri



Tre ere dell'asset allocation



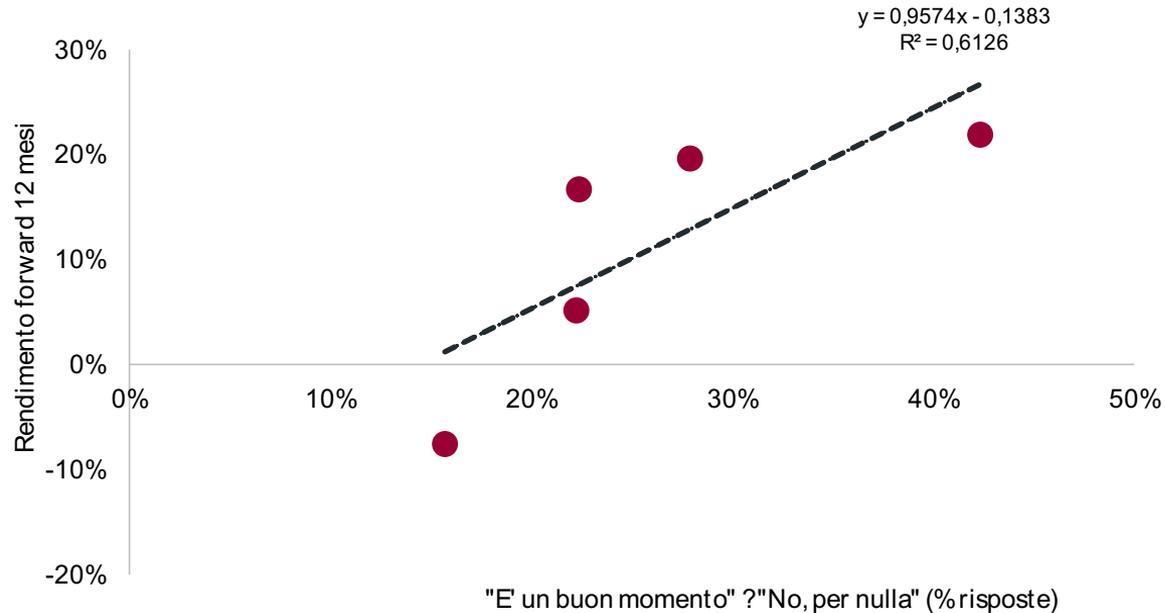
È un buon momento per investire?

Saldo
risposte +/-



Fonte: Osservatorio ANIMA, Eumetra Mr. Dati in %.

Cosa sarebbe successo seguendo l'istinto?

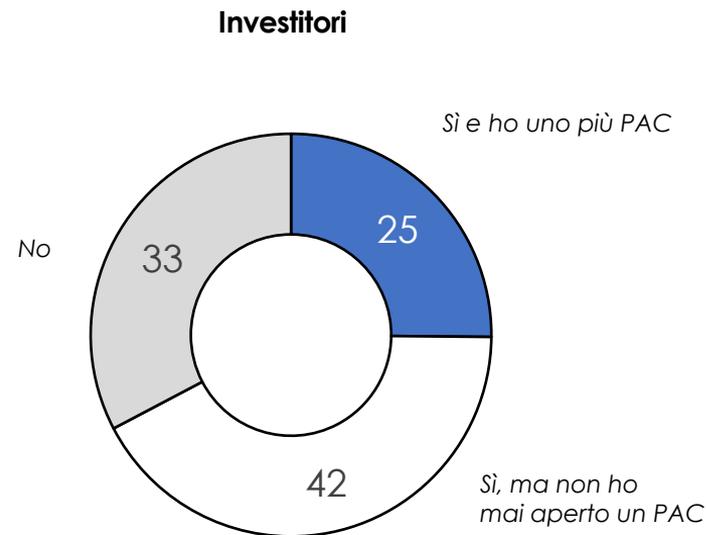
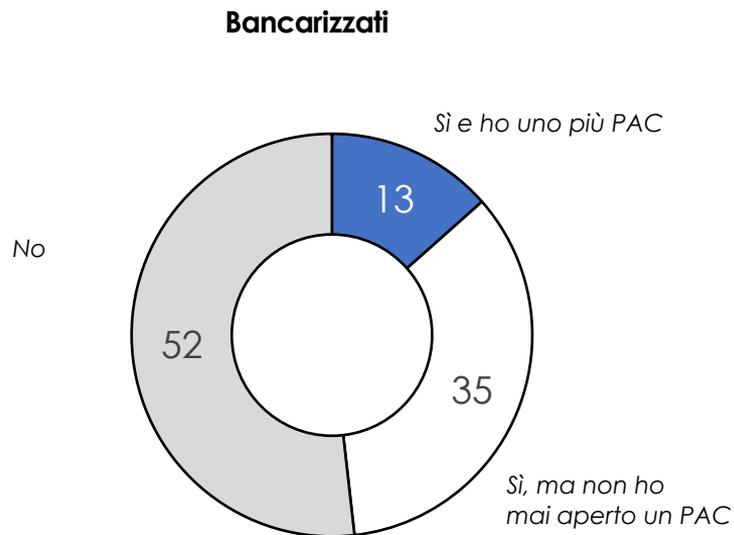


Nota: Rendimenti forward a 12 mesi (dalla data dell'osservatorio) di un portafoglio bilanciato 50/50 MSCI Daily Net TR World, ICE BofA 3-5 Year Euro Large Cap Corporate Index
 Fonti: Osservatorio Anima – Eumetra MR per le risposte dei clienti «bancazzati», svolti a marzo 2020, luglio 2020, ottobre 2020, marzo 2021 ed ottobre 2021.
 Metodologia CAWI. Campione pari a circa 1000 intervistati per ogni edizione. Dati Bloomberg per le serie storiche degli indici considerati.

La conoscenza dei PAC

Parliamo di Piani di accumulo del capitale (PAC). Ne ha sentito parlare?

Dati in %

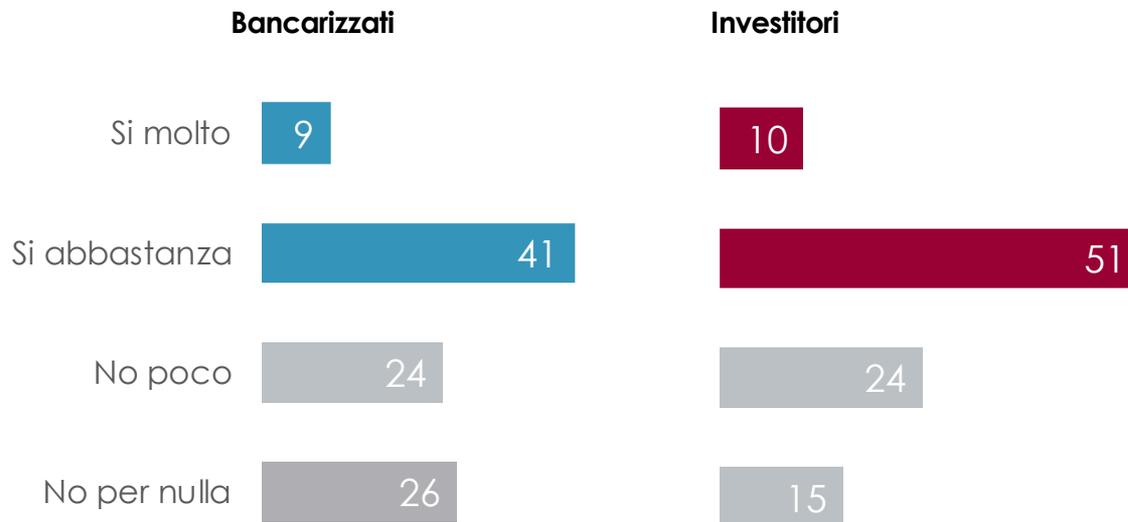


Fonte: Osservatorio ANIMA, Eumetra Mr, marzo 2022

Interesse verso una consulenza su investimenti sostenibili

Lei sarebbe interessato a ricevere una consulenza che le consenta di investire i suoi risparmi in modo sostenibile scegliendo settori, paesi ed aziende che si comportano in modo allineato a quello che le sembra giusto, ai suoi valori?

Dati in %



Fonte: Osservatorio ANIMA, Eumetra Mr, settembre 2022

Asset Allocation 3.0

Da...

...a

Azionario



Obbligazionario

Esigenze di
breve termine



Esigenze di
lungo termine

Orizzonte
temporale

Paesi
sviluppati



Paesi
emergenti

Gestione
dello stock



Gestione
dei flussi

PAC

Cambio
coperto



Cambio
aperto

Sostenibilità
importante



Sostenibilità
non importante

Sostenibilità



INIZIATIVE DI CONSAPEVOLEZZA FINANZIARIA

Marzo 2023

Direzione Comunicazione



PROGRAMMA



FUTURO SOSTENIBILE

1 CONSAPEVOLEZZA FINANZIARIA

Per il quarto anno consecutivo, sono stati realizzati **incontri di consapevolezza finanziaria**, con la finalità di accrescere le conoscenze di clienti e non, ma anche dei più giovani, sui temi della finanza, della gestione del risparmio, dei pagamenti digitali.

- Sono stati **76 gli incontri complessivi di consapevolezza finanziaria** in cui sono intervenuti professionisti, colleghe e colleghi del Gruppo, che hanno visto il coinvolgimento di oltre **5.900 partecipanti**.
- Tra questi incontri, **58** sono stati dedicati alle **scuole**, con la partecipazione di circa **3.700 studenti**.



1 CONSAPEVOLEZZA ESG PER LE IMPRESE

Quest'anno abbiamo avviato **ESG Factory**, un progetto che trasforma la banca in un luogo di incontri e **formazione per le imprese**, grazie anche all'apporto di partner qualificati. L'iniziativa ha l'obiettivo di esplorare tutte le tematiche relative alla sostenibilità e ai percorsi che le aziende hanno l'opportunità di intraprendere in questo contesto, fornendo informazioni adeguate per affrontare il cambiamento.

Nei **13 convegni** organizzati sul territorio sono state complessivamente **1.175 le ore dedicate agli incontri e oltre 800 gli imprenditori coinvolti**, che hanno confermato un interesse crescente verso le tematiche di sostenibilità e una forte consapevolezza della loro importanza nella strategia d'impresa.

