



# Asset Allocation 3.0

Gianfranco Venuti  
Responsabile Privati, Banco BPM

29 marzo 2023

Banco BPM



## Asset class



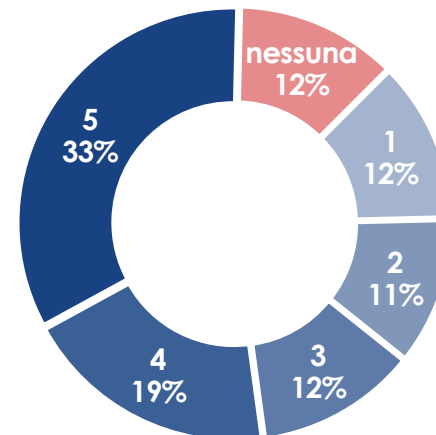
«Le **asset class** sono delle classi di investimenti finanziari che possono essere distinte in base a delle proprietà peculiari. »

## 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

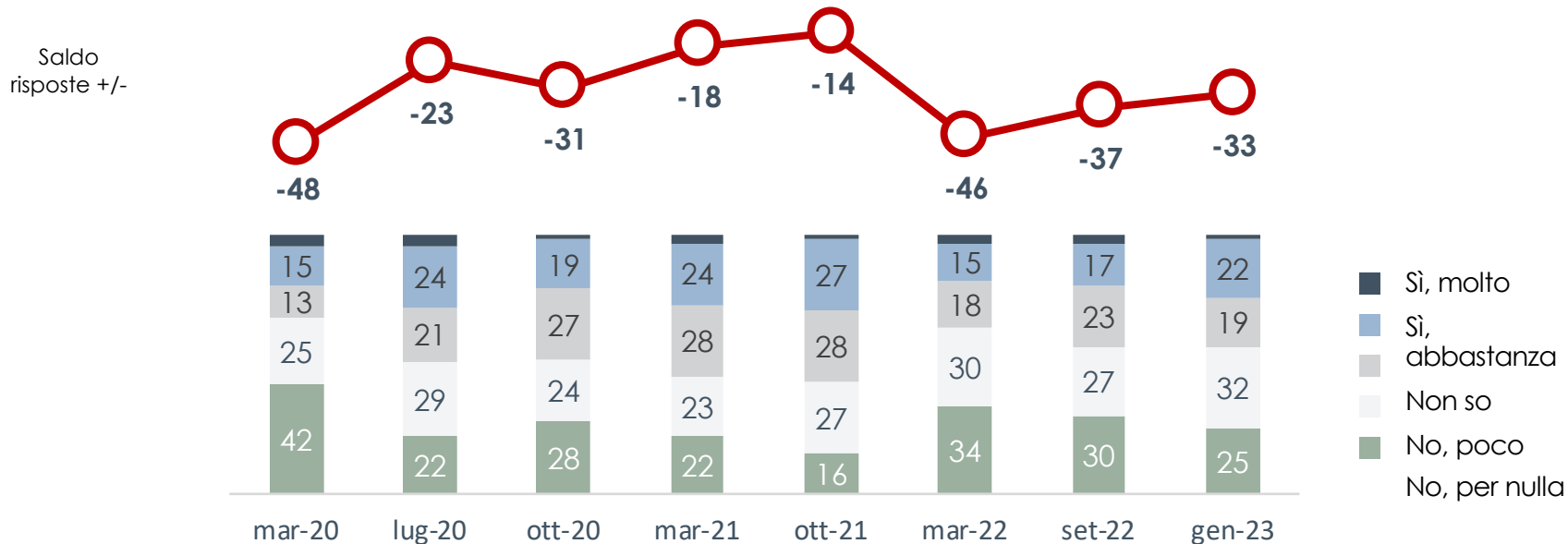
## Innescare i giusti equilibri



## Tre ere dell'asset allocation

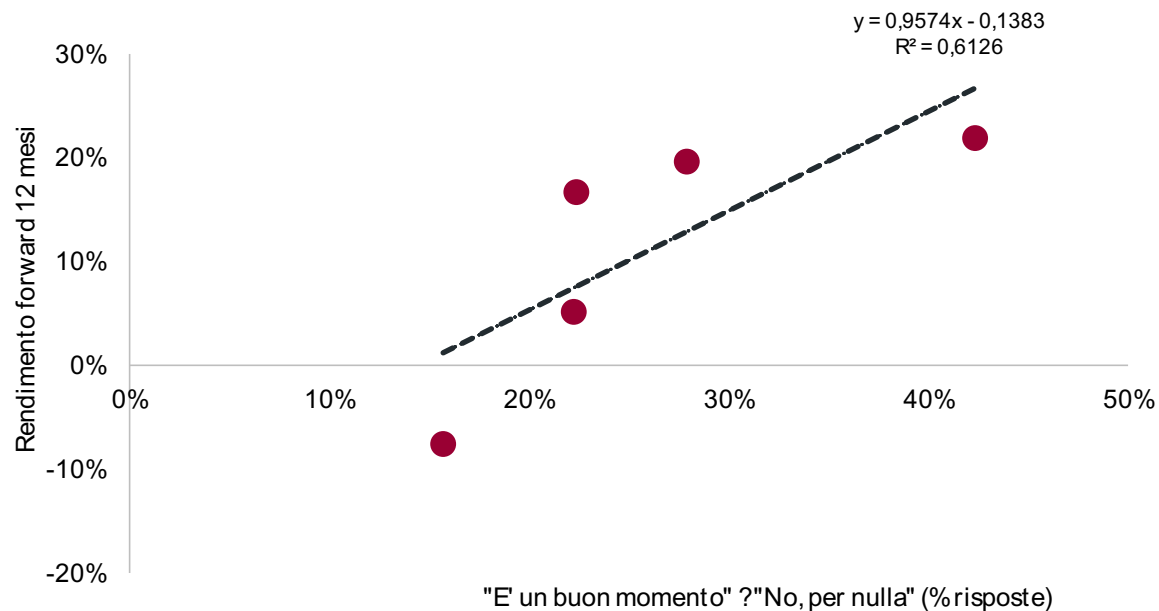


# È un buon momento per investire?



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

## Cosa sarebbe successo seguendo l'istinto?

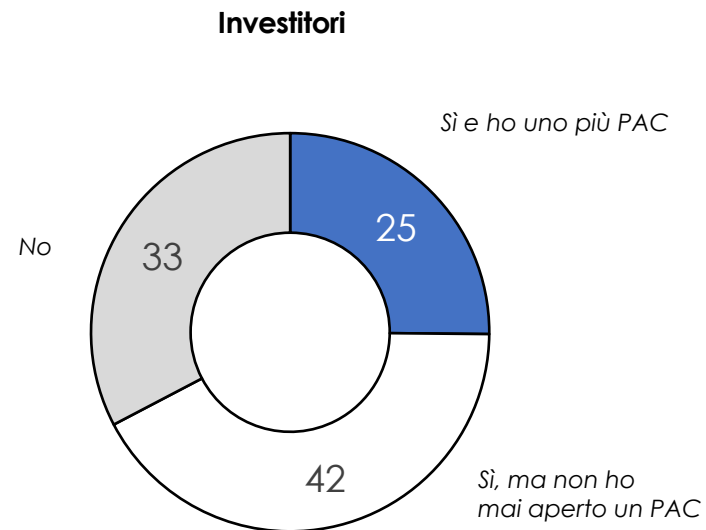
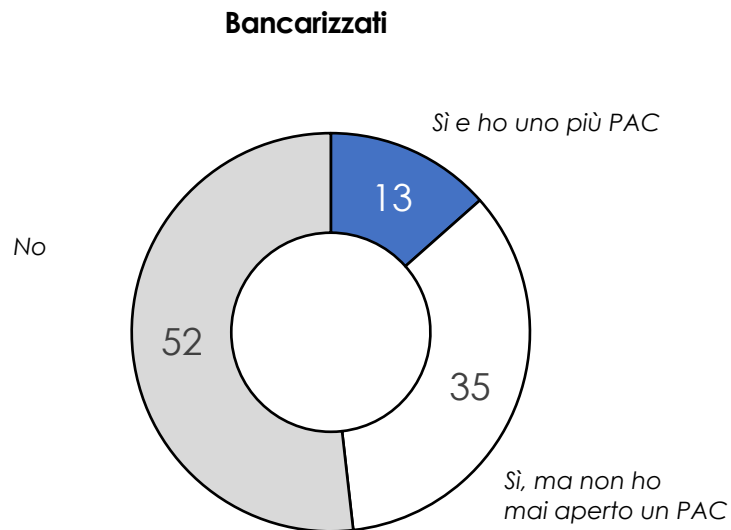


Nota: Rendimenti forward a 12 mesi (dalla data dell'osservatorio) di un portafoglio bilanciato 50/50 MSCI Daily Net TR World, ICE BofA 3-5 Year Euro Large Cap Corporate Index  
 Fonti: Osservatorio Anima – Eumetra MR per le risposte dei clienti «bancazzati», svolti a marzo 2020, luglio 2020, ottobre 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 %



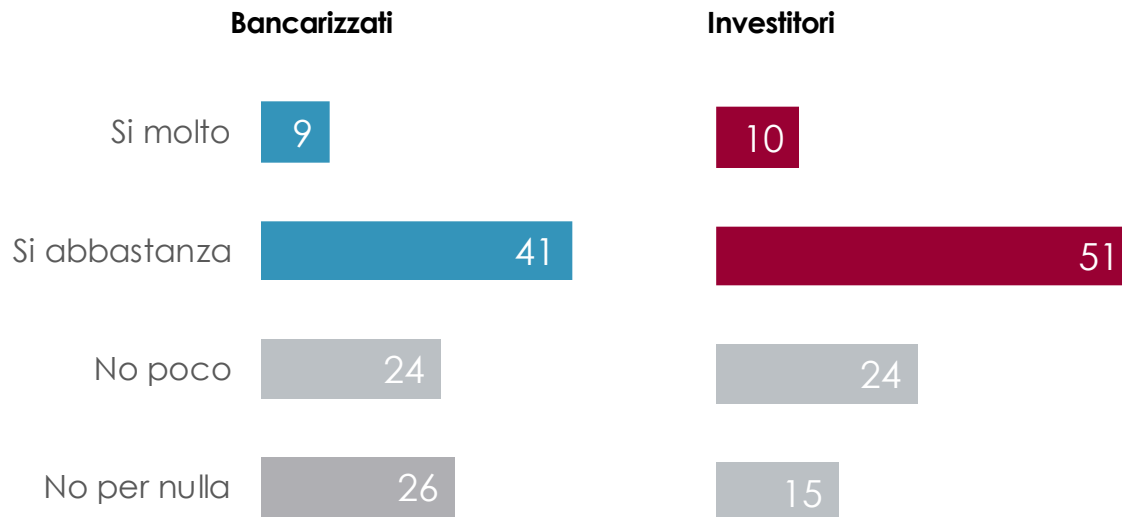
Fonte: Osservatorio ANIMA, Eumetra Mr, marzo 2022



## 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





# INIZIATIVE DI CONSAPEVOLEZZA FINANZIARIA

Marzo 2023

Direzione Comunicazione



PROGRAMMA

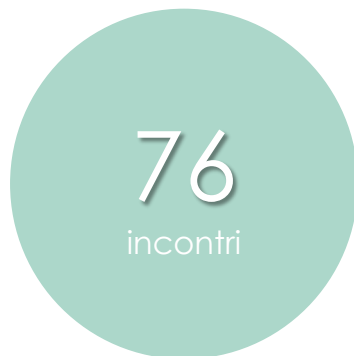


FUTURO SOSTENIBILE

# 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.

