

BANCHE, COSTI E SERVIZI – L'IMPORTANZA DELLA CONSULENZA

Dott. Mauro Morello

Col passare del tempo la nostra vita ci porta ad affrontare situazioni diverse: gli studi, la ricerca del lavoro, crearsi una famiglia, i figli, la casa fino alla pensione. Durante ognuno di questi periodi diversi della nostra storia le nostre esigenze anche a carattere finanziario sono diverse. Mentre prima a colmare molte di queste c'era il welfare state e le condizioni dei rendimenti dei titoli di stato non facevano emergere le necessità di pianificare (titoli di stato con rendimenti a 2 cifre) oggi dove le risorse dello stato sono insufficienti e i rendimenti dei titoli di stato sono bassissimi nasce l'esigenza di spostare l'attenzione sulla risposta ai bisogni. Bisogna passare da una logica di rendimento ad una logica di efficacia ed efficienza rispetto alle nostre esigenze, conoscere bene i prodotti finanziari e fare un progetto finanziario che possa nel tempo accompagnarci nelle nostre esigenze. Per questo è importante la figura del consulente finanziario con il quale possiamo pianificare una strategia che possa dare nel tempo risposte efficienti ai nostri bisogni e che ci aiuta a tenere la rotta quando la nostra emotività ci porterebbe a deviare da questa.