

12 settembre 2018

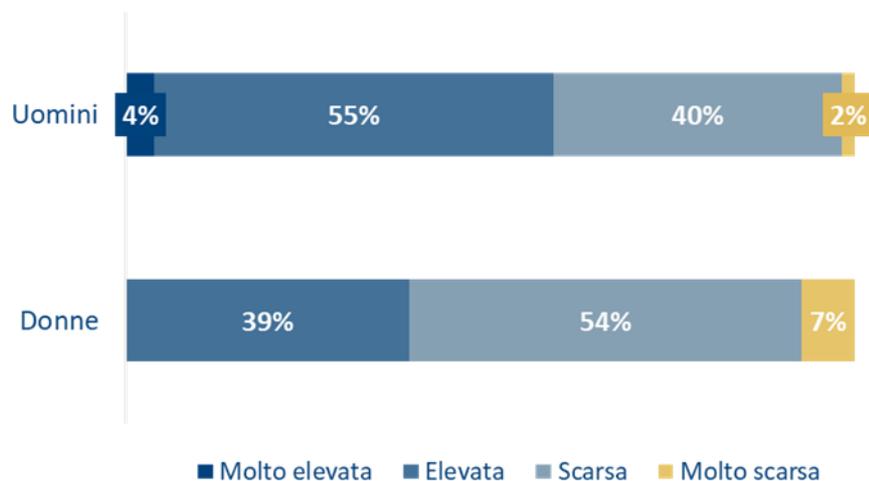
Clienti Private: in materia di cultura finanziaria, le donne si considerano meno esperte degli uomini

Quando si chiede ai clienti Private un'opinione sulla propria competenza su temi di gestione del denaro e di investimenti, **le donne tendono a essere meno sicure di sé rispetto agli uomini**. A giudicare dalle evidenze emerse nell'*Indagine sulla Clientela Private in Italia*, condotta da GFK per AIPB, infatti, le donne affermano nel 61% dei casi di avere una bassa competenza finanziaria, contro il 41% degli uomini. **Questa tendenza è confermata anche globalmente, seppure con proporzioni differenti**. Anche secondo Spectrem Group, le donne HNW, nell'85% dei casi, tendono a considerarsi meno esperte della controparte maschile (66%).

I Private banker, che ricoprono un importante ruolo nell'educazione finanziaria della clientela, non dovrebbero ignorare le differenze tra i generi, a maggior ragione perché l'approccio di uomini e donne al mondo degli investimenti è spesso diverso. Esserne consapevoli, infatti, può meglio garantire l'engagement dei clienti e può aiutare a costruire una relazione che possa generare in loro il maggior grado di soddisfazione possibile

Clienti Private e competenza finanziaria percepita: uomini vs donne

Domanda: Lei ritiene di avere una competenza su temi di gestione del denaro ed investimento...



Fonte: AIPB-GFK, Indagine sulla Clientela Private, 2017