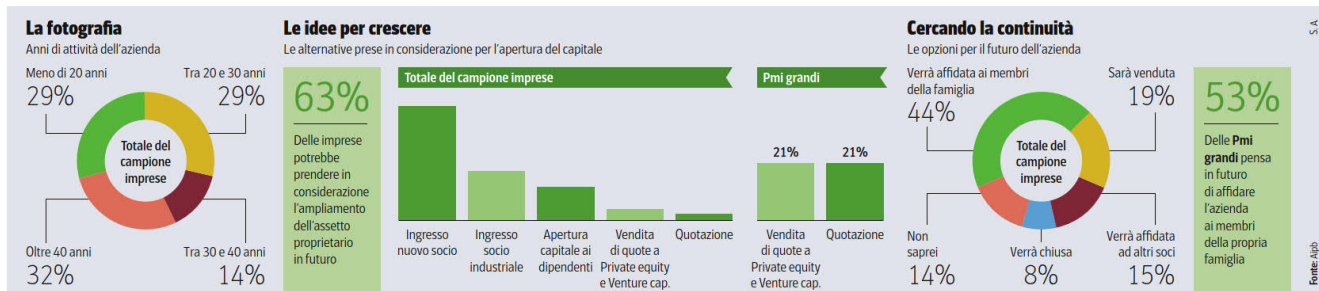


Argomento: AIPB: Si parla di Noi

Il «private» coltiva le piccole imprese La ricchezza può crescere in famiglia



di PATRIZIA PULIAFITO

Per il Private Banking il 2025 sarà all'insegna della «Crescita». Crescita del patrimonio delle famiglie e delle imprese familiari. Ovvero, le piccole e medie imprese che sono il tessuto economico del nostro Paese che negli anni hanno saputo creare ed esportare il made in Italy, generando una ricchezza privata tra le più significative al mondo. Tenendo conto che il 23%

Il 71% delle pmi è sul mercato da oltre 20 anni. Prevale ancora il controllo della dinastia fondatrice. Gli imprenditori investono nei settori centrali per la loro attività, con uno sguardo all'innovazione

ulteriormente la diversificazione degli investimenti; allungare l'orizzonte temporale; aumentare il peso dell'azionario (che, oggi, nel portafoglio private medio ha un peso del 29%).

Altrettanto importante sarà aiutare i clienti a gestire le oscillazioni nel tempo.

Ma non basta. Sarà importante anche sostenere i clienti imprenditori e le loro aziende, guidandoli verso

una crescita sostenibile e agendo da catalizzatore per lo sviluppo dell'economia dell'Italia.

Si tratta di un ruolo impegnativo che implica una buona conoscenza delle singole imprese e degli im-

prenditori. «Così — ha spiegato Antonella Massari, segretario generale di Aipb — per individuare le migliori modalità di supporto e garantire continuità e crescita, abbiamo istituito un Osservatorio sulle pmi, per analizzare comportamenti, scelte organizzative e strategiche. Dall'analisi gli ambiti prioritari emersi su cui concentrare l'attenzione sono: la governance; le fonti di finanziamento e il passaggio generazionale».



Vertici
Andrea Ragaini, presidente di Aipb, l'Associazione che raggruppa gli operatori del private banking

dei clienti private sono imprenditori, i bankers, oltre a guidare, come sempre, le famiglie verso scelte d'investimento più consapevoli, per la conservazione e la crescita del loro patrimonio, rafforzeranno il sostegno agli imprenditori. L'aiuto consisterà nell'individuazione di strategie aziendali vincenti, con l'obiettivo di aprire anche una nuova fase di sviluppo per il nostro Paese. È quanto ha dichiarato Andrea Ragaini, presidente dell'Associazione, alla XX edizione del Forum Aipb.

Lo scenario

Secondo l'Osservatorio dell'Associazione, nel corso degli anni, il patrimonio complessivo che le famiglie italiane hanno trasmesso alle nuove generazioni è tra i più rilevanti a livello globale. Una ricchezza finanziaria che dal 1996 al 2023, è quasi triplicata, passata da 1.975 miliardi di euro ai 5.692 miliardi.

Di contro, sta progressivamente diminuendo il tasso di risparmio delle famiglie, passato dal 28% negli anni Ottanta, all'8,4% nel 2024. Di conseguenza si sta riducendo gradualmente la capacità delle famiglie di generare nuova ricchezza. E, dunque, urgente valorizzare e far crescere il capitale finora accumulato.

Come? Nella gestione del patrimonio finanziario familiare, il Private Banking, nei prossimi mesi dovrà impegnarsi sostanzialmente su quattro fronti: ridurre la quota di liquidità nei portafogli; aumentare

PRESENTA

PADOVA

9
DICEMBRE
Museo Eremitani
Sala del Romanino
Piazza Eremitani, 8
Padova
ORE 18:00

L'Economia D'ITALIA

INDUSTRIA, FILIERE E CAPITALI PER LA CRESCITA DEL PAESE

L'appuntamento mensile con L'Economia del Corriere che racconta le regioni italiane attraverso le voci delle istituzioni e delle imprese

PROGRAMMA

MODERANO
MASSIMO FRACARO
Responsabile Editoriale
L'Economia del Corriere della Sera
STEFANO RIGHI
Giornalista L'Economia del Corriere della Sera

INTERVISTE ISTITUZIONALI
MARGHERITA CERA
Assessora Comune di Padova
ROBERTA NESTO
Presidente Conferenza dei Sindaci del Littorale Veneto, Sindaca di Cavallino Treponti

INTERVISTA
ELIANA CHESSA
Responsabile Ufficio Studi Ricerca e Innovazione BPER Banca

INTERVENGONO
ANNA NARDI
Geo Nardi
RICARDO PICCINARDI
Licenziatario Mc Donald's
CARLO MUCCIO
Presidente Promoteco Cooperativa Sociale Onlus

PREMIO BPER Banca VALORE IMPRESA
ALESSANDRO GEROTTO
Amministratore Delegato Gerotto Federico
MARCO VIDAL
Consigliere Mavive
MASSIMO BARICELLI
Responsabile Territoriale Corporate Lombardia Est-Triveneto di BPER Banca

INQUADRA IL QR CODE E PRENOTA IL TUO POSTO
INGRESSO SU PRENOTAZIONE FINO A ESAURIMENTO POSTI

MAIN PARTNER

BPER: **CONAI** **McDonald's**

CORRIERE DELLA SERA
La libertà delle idee

L'Osservatorio di Aipb sulle pmi italiane analizza comportamenti, scelte e strategie del tessuto economico nazionale

In questi ambiti il Private Banking affiancherà l'imprenditore per aiutarlo ad essere più competitivo e resiliente nel tempo. Definite le strategie, poi, consulente e imprenditore si confronteranno sui rischi e le opportunità che possono emergere durante la vita aziendale e individueranno gli strumenti utili per superare le eventuali difficoltà.

L'identikit

Dall'Osservatorio è emerso anche l'identikit delle piccole e medie imprese italiane. Con poche sorprese per quanto riguarda l'assetto proprietario in larga parte a conduzione familiare, mentre sulla resistenza storica delle aziende i numeri sono meno scontati. Il dato più eclatante è la longevità: il 71% è sul mercato da più di 20 anni, il 28% è attiva da oltre 40 anni; il 14% da 30-40 anni; il 29% da 20-30 anni.

Nel 41% dei casi la proprietà è interamente della famiglia. Solo il 7% ha un assetto societario misto: famiglia e soci.

Chi sono gli imprenditori? Sono prevalentemente uomini con famiglia. Sono maturi, attivi fino alla quarta età e focalizzati sulla buona gestione, la qualità e l'efficienza, convinti che questi siano i fattori che portano alla crescita. L'86% degli imprenditori fa investimenti, in particolare nelle aree core della loro attività, con uno sguardo all'innovazione.

© RIPRODUZIONE RISERVATA