

Real Trend

I clienti dei consulenti non hanno acceso la "lampadina green"

Focus sulla finanza sostenibile e sui prodotti Esg nell'edizione di giugno di Real trend, condotto su un panel di oltre 600 consulenti finanziari iscritti ad [Anasf](#). Da questo mese il sondaggio, composto da un set di domande fisse e tre a rotazione, ne introduce una (tra i quesiti standard) sulla finanza etica, con l'obiettivo di scattare periodicamente una fotografia sul sentiment dei risparmiatori. Dai primi risultati emerge che c'è ancora tanta strada da fare per catturare a tutto tondo l'attenzione degli investitori sul tema. In particolare, alla domanda "quanti tra i tuoi clienti mostrano interesse verso i prodotti Sri/Sostenibili/

Esg?", il 51% del panel afferma che meno del 25% degli investitori si è detto interessato. A conferma di ciò il fatto che nella costruzione dei portafogli, la quota dedicata ai prodotti Sri e Esg non supera il 10% (lo sostiene il 29% del campione). Rispetto ai primi mesi del 2021 però sono in aumento gli investitori che guardano a questa tipologia di prodotti (lo afferma il 66% del campione). Dal sondaggio emerge anche che il livello di attenzione verso il comparto non è differenziato per fascia di reddito dei clienti (lo sostiene il 63% dei cf).

a cura di:



1. Nell'attuale contesto di mercato verso quali comparti si rivolgono, in misura prevalente, le strategie che hai consigliato ai tuoi clienti?

Risparmio gestito (sicav, unit linked e gestioni patrimoniali)	81%
Assicurativo-previdenziale (gestioni separate e fondi pensione)	12%
Risparmio amministrato (titoli, certificates ed etf)	7%
Altro (specificare)	0%

2. Quali sono le strategie di collocamento che hai suggerito alla tua clientela?

Fondi, sicav e unit azionari	45%
Fondi, sicav e unit bilanciati	17%
Fondi, sicav e unit obbligazionari	2%
Fondi, sicav e unit monetari	4%
Fondi, sicav e unit di fondi	2%
Fondi, sicav e unit flessibili/total return	14%
Gpf	14%
Gpm	2%

3. Nella categoria di prodotti previdenziali cosa hai maggiormente consigliato ai tuoi clienti?

Fondi pensione	45%
Fip o pip	20%
Puro rischio	3%

Polizze infortuni e malattia	6%
Polizze di rendita	2%
Long term care	1%
Unit linked	23%

4. Quali servizi in campo amministrato hai maggiormente consigliato ai tuoi clienti?

Azioni	27%
Obbligazioni	7%
Titoli di stato	1%
Certificates ed etf	65%

5. Per i tuoi clienti rappresenti l'unico riferimento per le scelte di investimento?

Sì, sono il loro unico interlocutore	14%
No, si avvalgono di consulenti finanziari di società diverse	18%
No, si avvalgono di me e di operatori bancari/postali	67%
Non so	1%
Altro (specificare)	0%

6. Educazione finanziaria: a quali fonti si affidano i tuoi clienti per aumentare le proprie conoscenze economico-finanziarie?

Unicamente a me, sono la loro fonte principale	19%
Oltre a me, si informano anche attraverso la stampa specializzata e generalista	52%

Sono soliti raccogliere informazioni da cf di società diverse

Si affidano anche ad altri operatori del settore (es. bancari/postali)

Si avvalgono di consigli di familiari, amici e/o conoscenti

Consultano anche le app e i social network per ampliare le loro conoscenze

Altro (specificare)

7. Come pensi che i tuoi consigli abbiano influito nelle scelte di investimento della tua clientela?

In modo positivo, hanno seguito i miei suggerimenti nella creazione del portafoglio

Né positivamente né negativamente, ho clienti con portafogli stabili che hanno preferito lasciarli invariati

In modo negativo, i miei clienti hanno scelto di seguire una linea d'investimento più arditata

Altro (specificare)

8. Quale percentuale del tuo portafoglio a oggi è rappresentata da prodotti Sri / Sostenibili / ESG?

Inferiore a 2%	7%
Da 3% a 5%	26%

Da 6% a 10%	29%
Da 11% a 15%	14%
Da 16% a 20%	15%
Da 21% o più	10%

9. Quanti tra i tuoi clienti mostrano interesse verso i prodotti Sri / Sostenibili / ESG?

Meno del 25%	51%
26%-50%	36%
51%-75%	11%
Più del 75%	3%

10. Hai percepito maggiore interesse tra i tuoi clienti sui prodotti Sri / Sostenibili / ESG in questa prima parte del 2021 rispetto all'anno precedente?

Sì	66%
No	5%
Rimasto inalterato	29%

11. Ritieni che l'interesse verso prodotti Sri / Sostenibili / ESG sia differenziato per fascia di reddito dei clienti?

No	63%
Sì, i clienti con reddito più elevato sono più interessati alle tematiche ESG	30%
Sì, i clienti con reddito meno elevato sono più interessati alle tematiche ESG	7%

GUIDA ALLA LETTURA Real Trend è un'indagine on line, strutturata sulla base delle risposte fornite da un panel permanente di 600 consulenti finanziari soci [Anasf](#) (Associazione nazionale dei consulenti finanziari) di tutta Italia, che rileva mensilmente i mutamenti che avvengono nella fascia di mercato presidiata dai cf. L'indagine è stata realizzata dal 9 al 18 giugno 2021.