

## Financial Coaching versus Financial Advising

Abbiamo imparato che riuscire a prendere decisioni finanziarie chiare e consapevoli ci porta benessere, ci aiuta a scegliere gli strumenti giusti e a raggiungere i nostri obiettivi.

È importante gestire consapevolmente il nostro denaro, partendo da un presupposto: possiamo lungo il cammino avere degli istinti comportamentali che ci allontanano dal nostro obiettivo, ma se impariamo a riconoscerli possiamo trasformarli in opportunità.

Spesso mi capita di sentire la frase: trasformiamo i limiti in opportunità. Mi sembra di riconoscere in queste parole quasi uno slogan, ma la sfida più grande penso sia definire il *come*: come possiamo trasformare i limiti in opportunità? Come possiamo farlo in ambito finanziario?

Il desiderio iniziale, quando ci occupiamo del nostro denaro, è vederlo crescere, che il rendimento dei nostri investimenti sia sempre positivo e in salita.

Il denaro rende possibili molte cose: ad alcune persone dà sicurezza, per altri è una risorsa per comprare una casa o pianificare lo studio dei figli, per altri significa libertà di poter decidere cosa fare in ogni momento della vita, per altri ancora è una ricompensa per una vita di successo. L'elenco potrebbe continuare a lungo, perché le idee sono diverse quanto le persone. Se volessimo rappresentare con un puntino su un'asse temporale ogni obiettivo, potremmo vedere che i puntini saranno rappresentati su orizzonti temporali diversi.

Tuttavia, la maggior parte di noi, nel momento in cui vive una 'perdita' (seppur virtuale) si dimentica di strategia e orizzonte temporale e si 'congela' in ciò che

sta succedendo nel momento presente, ciascuno di noi desidera soprattutto una cosa: vedere il denaro crescere nel presente.

Cosa accadrà ai miei soldi? Le misure delle banche centrali come attaccheranno i nostri soldi? E il debito pubblico che cresce? Aiuto, l'inflazione..., e arrivano anche timori di una nuova imposta sul capitale.

Il Covid-19 ci ha dimostrato quanto sia importante riuscire ad avere una pianificazione finanziaria proiettata verso obiettivi da raggiungere e verso eventuali imprevisti da affrontare, abbiamo imparato quanto sia fondamentale prendersi cura attivamente del proprio denaro, definire i propri progetti di vita, disegnare una strategia finanziaria nel tempo e seguirla con coerenza, per portare rendimento e protezione.

Rendimento medio, controllo del rischio e orizzonte temporale sono i tasselli che ci servono per costruire la nostra soluzione ma... in mezzo possono verificarsi schemi comportamentali che ostacolano la nostra strategia.

Il comportamento rispetto al denaro spesso si modella in giovane età, sulla base di ciò che vediamo e viviamo in casa. Il comportamento che acquisiamo diventa il nostro schema e la base delle nostre credenze finanziarie.

Mentre i nostri nonni e genitori sono cresciuti nel periodo della guerra e nel dopoguerra, accompagnati dalla povertà e dalla necessità di sopravvivere alla giornata, noi e i nostri figli non viviamo più quella realtà. L'ambiente e le circostanze sono cambiati in modo significativo negli ultimi decenni, ma spesso capita che le convinzioni e gli schemi, nonché le proiezioni sul comportamento legate al denaro, sono spesso simili e influenzano le nostre decisioni.

La presa di coscienza del proprio atteggiamento nei confronti del denaro è una base importante; sulla base di questa si possono definire gli obiettivi e i progetti individuali per i diversi ambiti della vita e si può creare un piano finanziario. Solo così è possibile stabilire una pianificazione finanziaria vincente. Scegliere prodotti di investimento, titoli, assicurazioni, finanziamenti

e altro ancora, diventa un gioco da ragazzi se abbiamo imparato a definire i nostri obiettivi nella dimensione e nel tempo, a riconoscere i nostri comportamenti finanziari e a non cadere nelle trappole.

Il coaching finanziario vuole supportare l'investitore a livello di 'comportamento', avvicinarlo alle sue emozioni e ai conseguenti modelli comportamentali che saranno la base delle azioni finanziarie.

Il ruolo del coach finanziario è supportare il cliente nel prendere decisioni finanziarie coerenti.

Da una parte il coaching finanziario si concentra sulla persona, indagando il ruolo che gioca il denaro nella famiglia o nell'azienda, la sua importanza e i modelli comportamentali, gli atteggiamenti e le convinzioni 'bloccanti' che potrebbero essere modificati.

Dall'altro crea consapevolezza, mettendo in luce quale obiettivo finanziario viene perseguito, cosa spinge ad investire in azioni o in obbligazioni, l'atteggiamento legato ai movimenti di mercato o al finanziamento esterno, come si affronta il tema del ricambio generazionale a livello aziendale e privato, quanta chiarezza c'è rispetto agli argomenti finanziariamente rilevanti, dove c'è ancora bisogno di agire.

L'esperienza dimostra che le persone e le aziende realizzano davvero solo ciò che vogliono veramente. Il coaching finanziario, attraverso un profondo e approfondito dialogo, le aiuta a riconoscere i propri schemi comportamentali e a risolvere la contaminazione emotiva portandoli ad aprire nuove strade e ad avere ancora più chiaro cosa vogliono e come raggiungerlo.

Il consulente finanziario porta risposte tecniche per costruire il piano e la strategia finanziaria.

Insieme, coaching finanziario e consulenza finanziaria sono il supporto e la guida del cliente verso i suoi obiettivi, verso una maggiore serenità e verso il suo massimo benessere finanziario.

Financial coach e financial advisor sono i due angeli custodi dell'investitore, che passo dopo passo e insieme lo portano verso il proprio obiettivo, verso una piccola goccia di felicità.