

# INVESTIMENTE.IT: IL TEST PER CAPIRE E POI INVESTIRE

“Investimente” è un’iniziativa realizzata con TamTamy, la soluzione del Gruppo Reply finalizzata allo sviluppo di Enterprise Social Network e Community, per Schroders, uno dei principali gruppi di asset management mondiali. Il progetto è dedicato agli operatori professionali, promotori e private banker che vogliono approfondire la conoscenza e migliorare il rapporto con i loro clienti. Basato sulla scienza della Finanza Comportamentale, si propone di declinare la teoria in pratica, offrendo ai promotori e consulenti finanziari uno strumento innovativo, concreto, disponibile in mobilità e di facile utilizzo nel lavoro quotidiano. Disponibile sul Web e su iPad, la soluzione mira a individuare i principali aspetti emotivi e cognitivi che spesso determinano scelte non ottimali per l’investitore. L’obiettivo è quindi: conoscersi meglio per investire meglio.

## SCENARIO

Fondato nel 1804 e quotato alla Borsa Valori di Londra dal 1959, [Schroders](#) è oggi uno dei principali gruppi finanziari internazionali indipendenti, specializzato nella gestione di capitali. I servizi di gestione sono offerti dal Gruppo, tramite Schroder Investment Management Limited (“SIM”), tra i leader del settore a livello mondiale che ha come obiettivo primario di soddisfare le esigenze finanziarie di una vasta tipologia di clienti, nazionali e internazionali, utilizzando competenze specialistiche maturate nel tempo .

Dal 1995 Schroders è presente in Italia e propone i propri servizi di gestione internazionale di capitali. Con l’iniziativa [Investimente](#), Schroders si propone ancora una volta come *enabler* di primo piano nel mercato della gestione di capitali, rispondendo al bisogno molto sentito tra i professionisti della consulenza finanziaria di conoscere meglio il cliente per poter offrire il supporto completo negli investimenti.

“Investimente” rappresenta uno strumento utile che non ha finalità commerciali, ma che è in grado di innescare una dinamica positiva, di aumentare l’efficacia dei promotori finanziari ed al contempo di consolidare la visibilità di Schroders nei confronti dei propri competitor.

Nello scenario attuale, infatti, le scelte di investimento sono tutt’altro che facili: a complicarle non sono solo le crisi economiche o l’incertezza dei mercati, ma la natura umana stessa, che si pone come primo tema da affrontare da parte dei consulenti finanziari.

## IL PROGETTO

La maggior parte degli errori decisionali in tema di investimento, e non solo, risultano spesso di tipo sistematico e per questo prevedibili. Schroders intende proporre al mercato della consulenza finanziaria uno strumento pratico, innovativo e semplice che promotori e consulenti finanziari possono utilizzare per guidare e consigliare al meglio i propri clienti.

“Investimente” rappresenta un invito a smascherare i principali errori cognitivi, con la complicità sia dell’investitore, sia del consulente. In tal modo la maggiore consapevolezza e conoscenza reciproca consolida la relazione professionale.

Il progetto ha visto coinvolti oltre a Schroders e TamTamy, anche Matteo Motterlini, Professore all’Università San Raffaele, direttore del CRESA e riconosciuto esperto in Italia, sui temi della finanza comportamentale e dei processi decisionali.



Il servizio, utilizzabile via web, sul sito [www.investimente.it](http://www.investimente.it) è basato sul modulo Test online che esplora ed integra in quattro sezioni tratti caratteriali, consapevolezza di sé, conoscenza del contesto, confidenza e le principali trappole cognitive che si manifestano al momento della decisione di investimento.

L'esperienza del Test e l'analisi dei risultati, condivisa con il proprio consulente finanziario, permette di raffinare le capacità comuni nell'adozione delle scelte più razionali e consapevoli da parte degli investitori.

## LA SOLUZIONE

Il coinvolgimento di Reply si è evidenziato in tutte le fasi realizzative, passando dal Design iniziale, fino alla Brand Identity dell’iniziativa. Lo sviluppo tecnologico è stato affiancato alla attenta progettazione della User Experience e del Graphic Design, comprendendo anche in fase post progettuale il supporto a Schroders in alcuni momenti chiave durante il lancio dell’iniziativa.

[TamTamy](#), la piattaforma di Enterprise Social Networking proprietaria di Reply, ha rappresentato la base tecnologica sulla quale si è sviluppata la soluzione a tutto tondo.

La soluzione estremamente flessibile ha risposto alle esigenze di progetto ponendo la massima attenzione sugli aspetti di comunicazione, esperienza d'uso e Brand Perception, oltre che a garantire le risposte più efficaci rispetto alle esigenze implementative.

“Investimente” consente di svolgere il Test attraverso due modalità, *self service* o *assistita*. I promotori invitano via mail i clienti privati, che possono effettuare il Test autonomamente o in modalità condivisa. I risultati sono resi immediatamente disponibili assieme alle chiavi d'interpretazione, divenendo così un argomento di discussione tra cliente e consulente.



La compilazioni del Test, la gestione di upload dei nominativi e l'invito a partecipare, sono funzionalità di immediata comprensione ponendo massima attenzione nella tutela della privacy. Tutti i dati raccolti sono infatti aggregati in forma anonima ed utilizzati anche per alimentare le ricerche e gli studi sul rapporto tra Psicologia e Finanza, a cura del [Centro di Ricerca in Epistemologia Sperimentale e Applicata, Università Vita Salute San Raffaele](#).

I consulenti finanziari sono in grado di monitorare, attraverso una Dashboard dedicata, i risultati d'insieme dei Test e possono confrontarli con i valori medi registrati da tutti gli altri utilizzatori.

La decodifica comportamentale, la valutazione delle trappole mentali e la sintesi delle affinità dei clienti, sono rese facilmente leggibili attraverso soluzioni info-grafiche personalizzate. I dati derivanti dai risultati del Test, forniscono suggerimenti utili per investimenti su misura, sia al cliente sia al consulente finanziario.

Una **App** specifica, sviluppata per Apple iPad, è inoltre disponibile gratuitamente su Store iTunes. Essa integra ed espande ulteriormente il sistema rendendolo disponibile ai promotori finanziari anche sul canale Mobile, oggi sempre più utilizzato nelle attività consulenziali e presso i clienti.

Il progetto è anche fortemente caratterizzato dalla disponibilità della piattaforma [TamTamy](#) in **modalità a servizio** (SaaS). Questo garantisce una ulteriore flessibilità del sistema, liberando Schroders dall'onere di costose infrastrutture tecnologiche che vengono così gestite e mantenute esternamente.

## VALORE REPLY

Reply è stata in grado di valorizzare il progetto "Investimente" mettendo a disposizione il team TamTamy come unico interlocutore. Le competenze sono state espresse attraverso un mix di know how ed esperienza consolidata sia sul fronte tecnologico, sia su quello della comunicazione e dell'esperienza d'uso. Questa l'efficace risposta alle richieste di Schroders in tutte le fasi progettuali.



La mission di TamTamy è supportare le imprese nel progettare e sviluppare strumenti e pratiche Social Media. TamTamy è presente sul mercato dal 2007 con una Piattaforma proprietaria, utilizzata per costruire relazioni sociali tra colleghi, stakeholder, partner e consumatori all'interno ed all'esterno dell'azienda. La Piattaforma si evolve continuamente, per fornire le più innovative modalità di interazione sociale online, attraverso strumenti di comunicazione e collaborazione basati su standard open e con un'interfaccia semplice e intuitiva. Oltre alla Piattaforma, TamTamy offre servizi professionali per supportare i Clienti nel concepire e progettare soluzioni di Engagement su misura.



Reply [MTA, STAR: REY] è specializzata nella progettazione e nell'implementazione di soluzioni basate sui nuovi canali di comunicazione e media digitali. Costituita da un modello a rete di aziende altamente specializzate, Reply affianca i principali gruppi industriali europei appartenenti ai settori Telco & Media, Industria e Servizi, Banche e Assicurazioni e Pubblica Amministrazione nella definizione e nello sviluppo di modelli di business abilitati dai nuovi paradigmi del Big Data, Cloud Computing, Digital Media e Internet degli Oggetti. I servizi di Reply includono: consulenza, system integration e application management.

Per maggiori informazioni: [www.reply.com](http://www.reply.com)