

Conoscere se stessi, la prima regola del trading

■ MILANO

«**CONOSCERE** se stessi è fondamentale per poter investire con successo», dice **Roberta Rossi**, responsabile della consulenza personalizzata di **SoldiExpert SCF**. «Prima di intraprendere qualunque altra decisione, dobbiamo prima di tutto scoprire e avere ben chiaro che tipo di rapporto ciascuno di noi ha con il denaro e gli investimenti».

Quindi scoprire chi siamo in rapporto al denaro, prima che siano i nostri risparmi a doverlo scoprire per noi?

«Eh già! Del resto non fu Adam Smith a scrivere, non senza ironia, che 'la Borsa è

un modo oneroso di scoprire il proprio temperamento'? In effetti tutto il sistema bancario e delle reti di vendita si concentra esclusivamente sul tema del prodotto, ma in realtà si dovrebbe partire proprio dalle esigenze e dalle caratteristiche del cliente, per poi scegliere il prodotto di conseguenza».

Un ruolo psicoanalitico della finanza.

«Quasi. Si deve partire, come propongo insieme a **Salvatore Gaziano** nella nostra prima lezione del corso di Youfinance, da un test di autovalutazione. È molto semplice da fare, ma dietro ci sono studi importanti. Fare il test è un modo molto meno rischioso di conoscersi che capire se stessi e

la propria propensione al rischio ad esempio per essere rimasti intrappolati in investimenti che non fanno al caso nostro».

Come è composto il test che sottoponete ai risparmiatori?

«Ci sono due parti. La prima è volta a scoprire qual è la nostra tolleranza al rischio. Se siamo tranquilli pescatori o spericolati free climber della finanza, con una serie di gradazioni intermedie. Mentre la seconda è volta ad autovalutare le nostre conoscenze finanziarie».

Qualche curiosità?

«Una è che si è visto che gli uomini tendono a sovrastimare le proprie possibilità, le donne, al contrario, a sottostimarsi».

fr. ge.

© RIPRODUZIONE RISERVATA



EDUCAZIONE FINANZIARIA
MILANO 19 FEBBRAIO 2019

**«Titoli di Stato e immobili non salveranno i risparmi»
I consigli del nuovo trader**

IL TEST | **IL RISCHIO** | **IL MERCATO** | **IL TRADING** | **IL FUTURO**

Conoscere se stessi, o almeno i propri rapporti con il denaro, è la prima regola del trading