

**MAI  
TROPPO  
TARDI**

**PER PRATICARE  
L'INNOVAZIONE SOCIALE**

**13-10-2023**

**RISPARMI E INVESTIMENTI NELL'ERA  
DIGITALE: COME CAMBIA IL NOSTRO  
RAPPORTO CON IL DENARO**

# Mai Troppo tardi

Il ruolo delle tecnologie digitali nella vita quotidiana  
Percorso gratuito rivolto alla terza età

Le trasformazioni nella finanza personale

NOVARA, 13 ottobre 2023

10.00 – 12.30

Relatore : Bruno Boni Castagnetti

# Premessa

- L'ambito racchiude: «tecnologie digitali nel quotidiano», «trasformazioni nella finanza personale» e «terza età»
- Quindi questa presentazione è centrata sulle innovazioni che l'informatica (Computer e Internet) ha introdotto nella gestione finanziaria del risparmio e degli investimenti dei cosiddetti «piccoli risparmiatori/investitori» (o retail, come sono chiamati in gergo).
- Per chiarire la materia si parlerà comunque anche di finanza, nel senso di esporre brevemente gli strumenti di risparmio e investimento a disposizione di un piccolo risparmiatore/investitore.
- ovviamente il tempo a disposizione non consente di entrare in dettagli operativi.

# Argomenti trattati

- 1) Ieri, oggi, domani : come sono cambiati e cambieranno procedure e strumenti per i piccoli risparmiatori/investitori.
- 2) La tutela e la crescita del risparmio/investimento nel mondo dell'home banking e del trading on line
- 3) Il ruolo centrale del personal computer e di Internet
- 4) Vantaggi e svantaggi dell'uso in autonomia del personal computer nel trading on line
- 5) Gli strumenti di produttività personale nel controllo degli investimenti
- 6) Conclusioni

# 1) Ieri, oggi, domani

- IERI : circa 30-40 anni fa un piccolo risparmiatore/investitore non poteva che passare attraverso la banca sia per la gestione del conto corrente che per eventuali investimenti azionari, obbligazionari e in fondi.
- OGGI : 1) la gestione del conto corrente (movimenti, saldi, bonifici,..) avviene in autonomia da casa impiegando il proprio Pc collegato a Internet per connettersi alla propria banca; 2) cresce il numero di persone che investono e contrattano titoli direttamente in prima persona via computer collegato al dossier titoli della banca.
- DOMANI : potrebbe svilupparsi l'on line trading da compratore a venditore direttamente senza l'intermediazione della banca (Impiego della tecnologia BLOCKCHAIN ovvero Finanza Decentralizzata, Criptovalute private, Euro Digitale, Tokenizzazione, Internet dei Valori, ecc)

## 2) Il mondo dell'home banking e del trading on line

- HOME BANKING : consente di accedere a tutti servizi privati della banca (in pratica sostituisce lo sportello di una volta), per attivarlo bisogna recarsi presso la propria agenzia e farsi dare le credenziali per l'accesso (user e password). Si accede sia dal PC che dallo smartphone previa installazione di una APP della banca. Si utilizza il cellulare come strumento per identificare il cliente.
- TRADING ON LINE : deve essere autorizzato dalla banca previa intervista in presenza come richiesto dalle norme europee. Ottenuto l'ok per i titoli consentiti, si procede alla compravendita on line di azioni, obbligazioni, fondi attivi e passivi, ecc. La banca apre un Dossier Titoli e fornisce in tempo reale (per i fondi attivi, giornalmente) l'andamento di ogni titolo sottoscritto e il cliente lo può controllare direttamente dal suo PC o dal suo cellulare.

### 3) Il ruolo centrale del personal computer e di Internet

- Il personal computer (PC) e Internet giocano un ruolo centrale che nel passato non esisteva.
- Attraverso l'home banking, il cliente può controllare la situazione dei suoi risparmi (il conto corrente e eventuali conti deposito e libretti di risparmio)
- Il cliente, se dispone dell'on line trading, si può anche collegare direttamente alle borse titoli (ad esempio la borsa di Milano) dove avvengono le contrattazioni, via intermediario gestito dalla banca o da una fintech.
- Il PC collegato a Internet può inoltre consentire di migliorare la conoscenza dei mercati, accedendo ai siti che forniscono dati e informazioni sull'andamento delle borse.
- Tutto questo nel passato non era possibile.

## 4) Vantaggi e svantaggi dell'uso in autonomia del personal computer nel trading on line

- I vantaggi sono incontestabili : autonomia, efficienza, velocità, controllo dei propri investimenti
- Gli svantaggi dell'uso in autonomia via PC (limitati se si procede con attenzione) sono essenzialmente connessi alla sicurezza, alle truffe, ad arrischiate proposte di investimento e infine all'attrazione verso il trading compulsivo. In particolare :
  - **Sicurezza** : smarrimento o furto delle credenziali di accesso, hackeraggio dei server della banche o del proprio computer
  - **Truffe** : accettazione non ponderata di proposte di investimento che in realtà sono vere e proprie truffe.
  - **Arrischiate proposte di investimento** : investimenti ad alto rischio non adatte a piccoli investitori, proposte di facili arricchimenti, ecc
  - **Attrazione per il trading compulsivo** : la facilità operativa può generare attrazione per «esplorare» il mondo dei trader professionisti (il day trading, i derivati, ecc), mondo estremamente rischioso che comporta anche assuefazione, se non svolto come professione.

## 5) Gli strumenti di produttività personale nel controllo degli investimenti

- Per produttività personale si intende l'uso dei classici strumenti della suite OFFICE della Microsoft (o di equivalenti del mondo Google, Apple o Open Source), cioè : Word , Excel, Powerpoint, ...
- Per i nostri scopi lo strumento con il più alto potenziale applicativo è EXCEL (cioè il foglio elettronico) che però è utile solo per tenere sotto controllo il risultato totale (rendimento) di un portafoglio diversificato al fine di gestire strategie di investimento complessive.
- Ovviamente occorre avere dimestichezza nell'uso dello strumento «foglio elettronico»

## 6) Conclusioni

- Come anticipato nella Premessa, questa presentazione è stata centrata sull'innovazione che l'informatica (Computer e Internet) ha introdotto nella gestione finanziaria del risparmio e degli investimenti dei cosiddetti «piccoli risparmiatori/investitori» (o retail, come sono chiamati in gergo).
- Queste persone, in particolare gli anziani che spesso sono dotati di risorse finanziarie, non necessariamente hanno però dimestichezza con il mondo digitale e spesso hanno scarse conoscenze finanziarie.
- In definitiva, prima di avvicinarsi in autonomia al mondo della finanza, occorre capirlo bene anche nei dettagli.
- Internet in questo è una fonte sterminata di siti che forniscono corsi e video tutorial gratuiti, che sono sicuramente un'ottima base di partenza per un'indispensabile .... Educazione Finanziaria!