



## Ricerca «Prodotti SRI: il coinvolgimento consulente-cliente»

ETicaNews con Real Trend-Anasf  
Salone dello SRI  
Palazzo delle Stelline, Milano  
18 novembre 2016

*di Elena Bonanni*

## Il sondaggio Real Trend



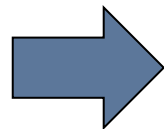
- **Osservatorio mensile** di Anasf
- Campione permanente di **600 consulenti iscritti**
- Questionario composto di domande relative alle **scelte di investimento dei clienti**
- Obiettivo: **rilevare i mutamenti** che avvengono nella fascia di mercato presidiata dai consulenti.
- Si compone di **domande fisse** e di una serie di **quesiti che variano** di mese in mese, **riguardanti un argomento di attualità.**

## Contenuti di questa presentazione

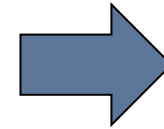
Tre aree di analisi:

- SCENARIO
- PERCEZIONE DELLA CONOSCENZA
- ASPETTATIVE INFORMAZIONE-FORMAZIONE

I dati del  
sondaggio 2016



Il confronto con il  
sondaggio 2015



Le  
Conclusioni

**PRIMA PARTE**

**SECONDA PARTE**

**TERZA PARTE**

# I dati del sondaggio 2016

## *PRIMA PARTE*

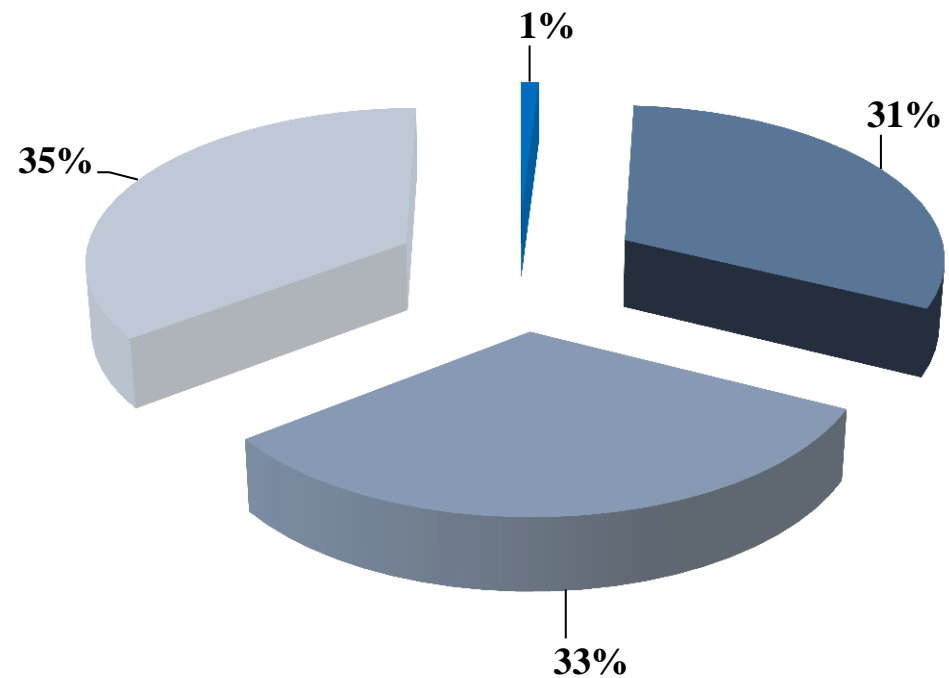
I dati del sondaggio 2016

PRIMA PARTE

**SCENARIO**

Qual è il grado di INTERESSE (attenzione) verso la finanza Sri dei tuoi CLIENTI?

- Ottimo
- Buono
- Sufficiente
- Insufficiente



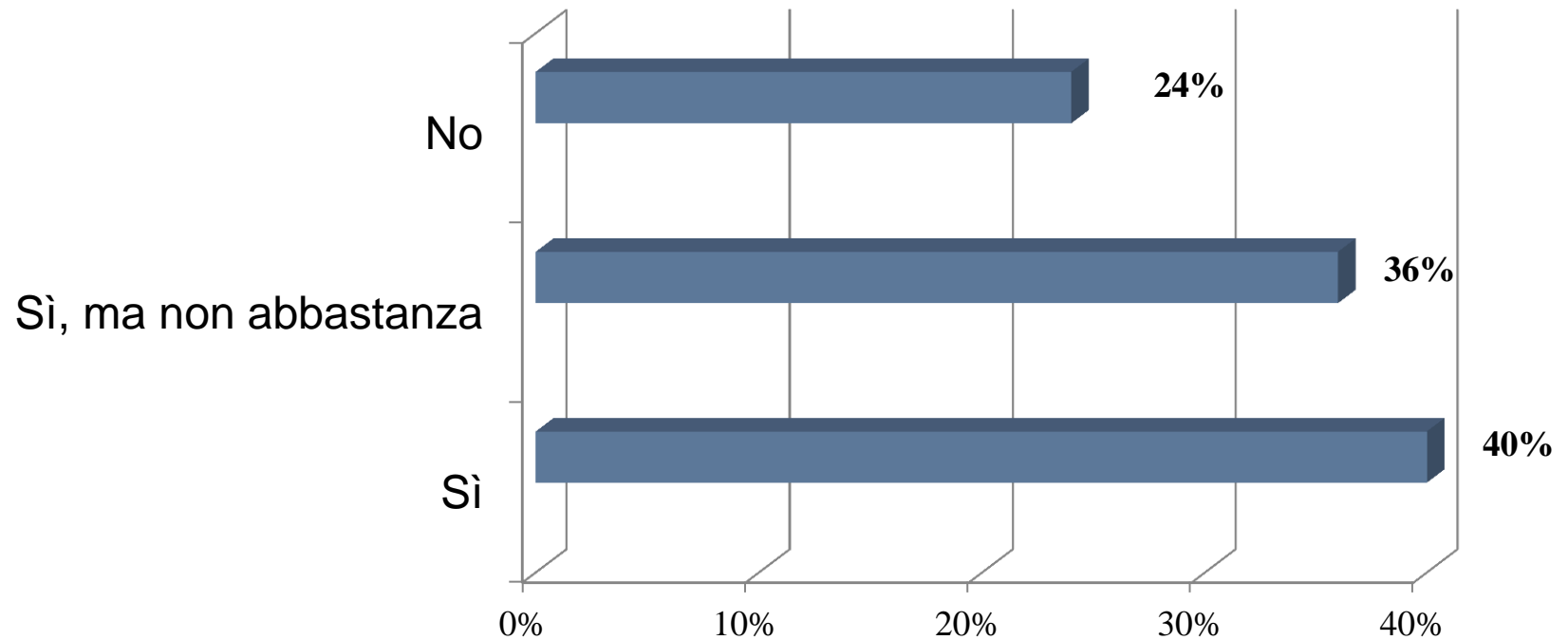
Oltre il 60% dei consulenti ritiene che i clienti abbiano un interesse almeno sufficiente alla finanza SRI

I dati del sondaggio 2016

PRIMA PARTE

## SCENARIO

La tua mandante ti fornisce di  
PRODOTTI "etici " da collocare?



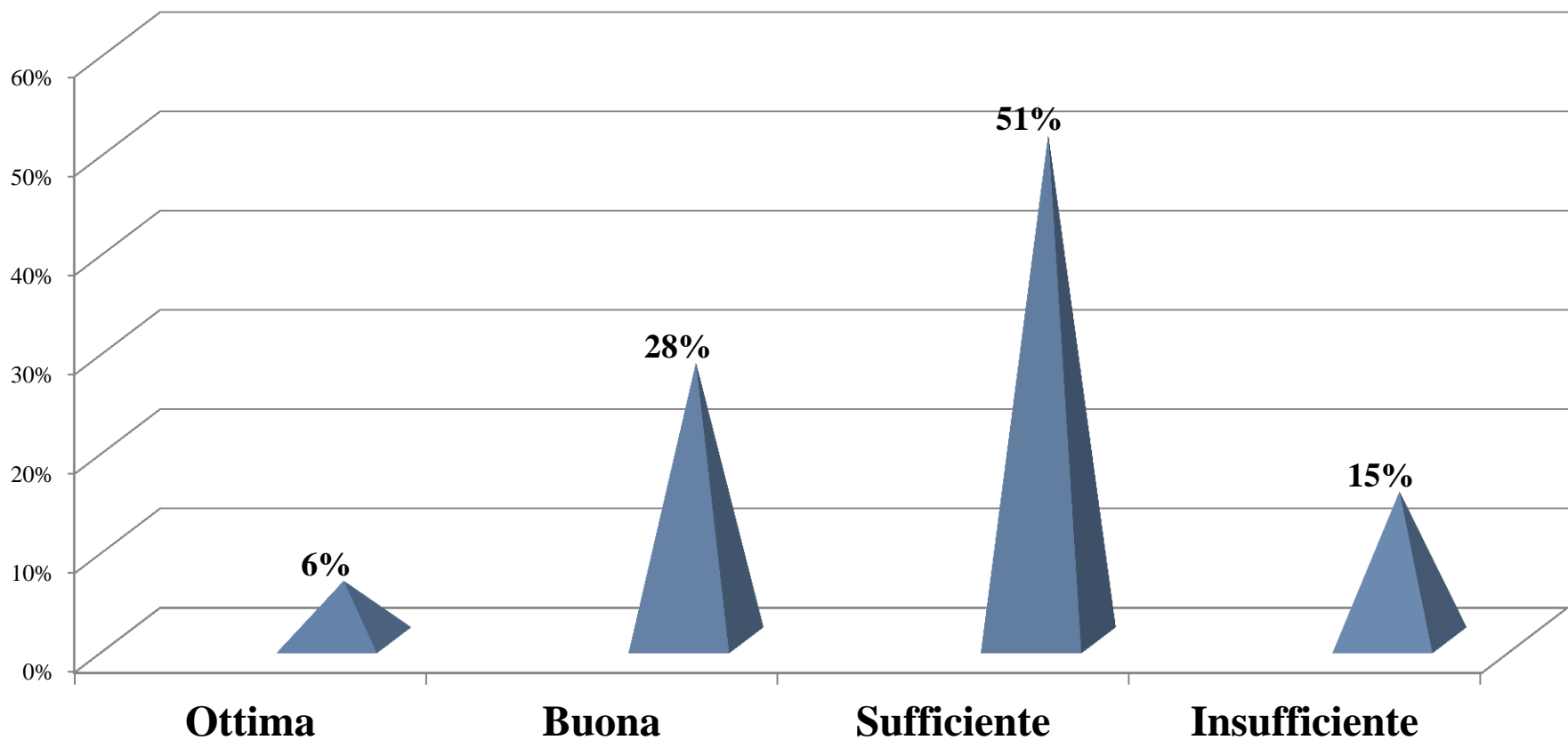
I dati del sondaggio 2016

PRIMA PARTE

**PERCEZIONE DELLA CONOSCENZA**

Qual è il tuo (del consulente) grado di conoscenza della finanza Sri?

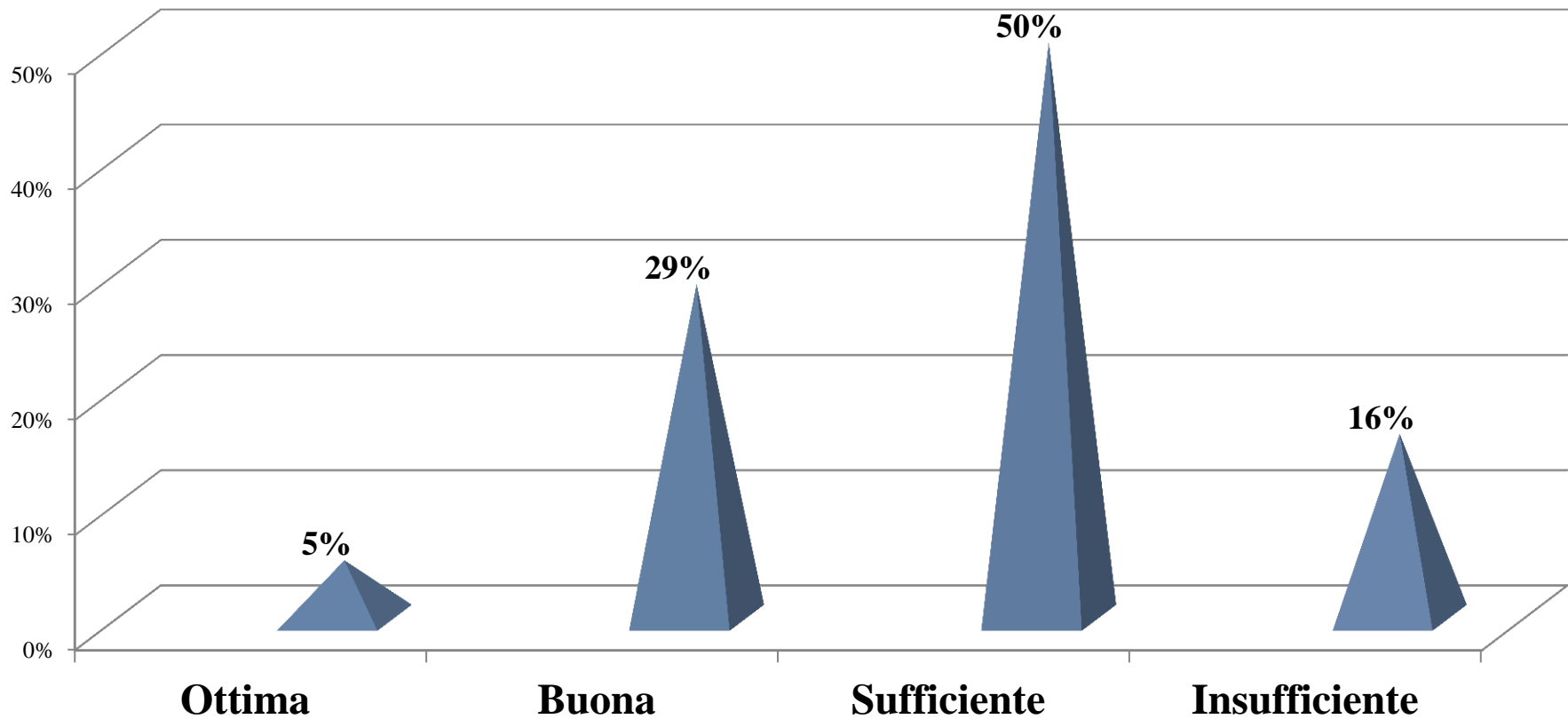
**PRODOTTI SRI**



I dati del sondaggio 2016

PRIMA PARTE

**PERCEZIONE DELLA CONOSCENZA**



Qual è il tuo (del consulente) grado di conoscenza della finanza Sri?

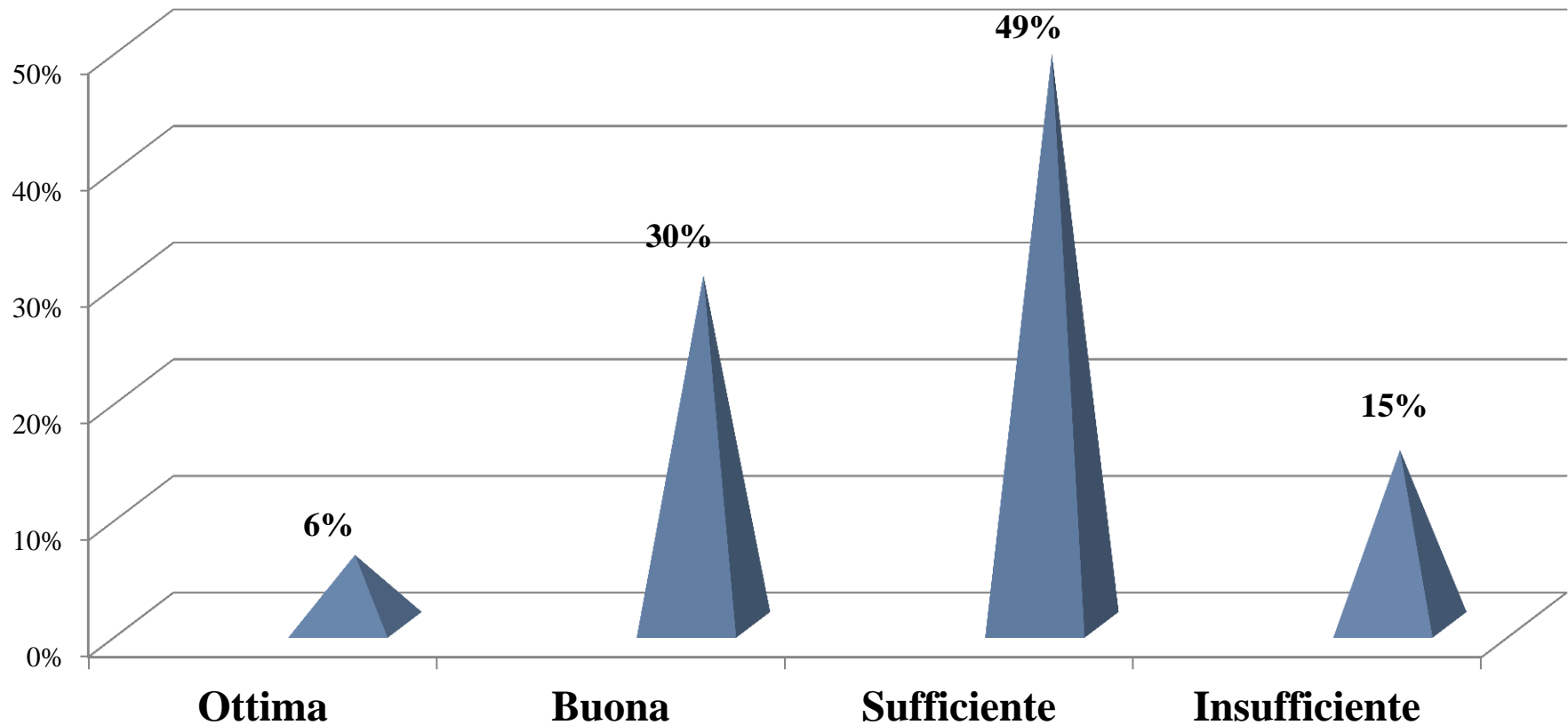
**CRITERI ESG**



I dati del sondaggio 2016

PRIMA PARTE

**PERCEZIONE DELLA CONOSCENZA**



**INDICI DI PERFORMANCE SRI**

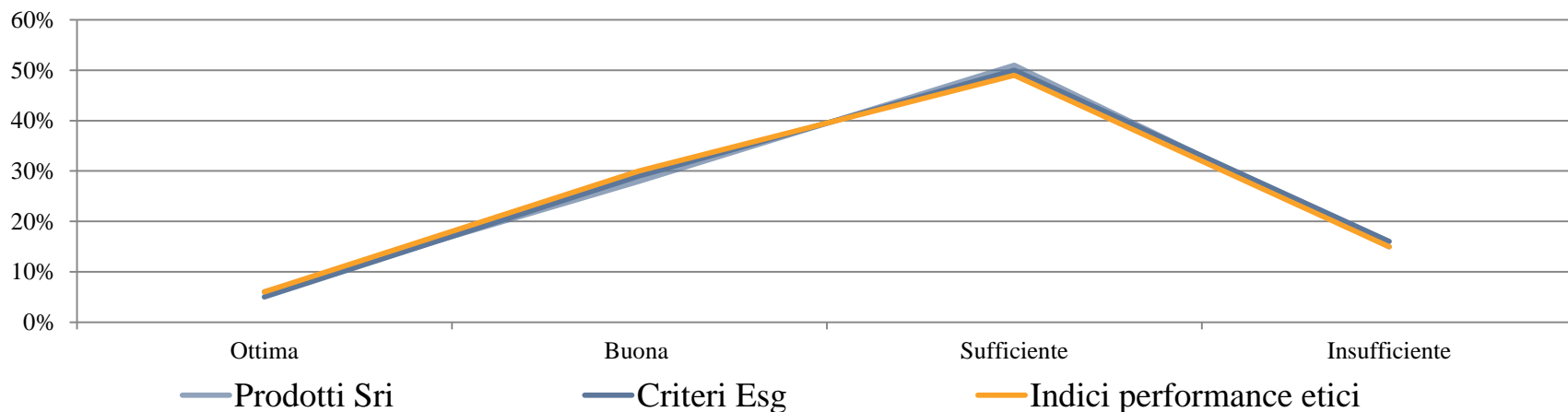
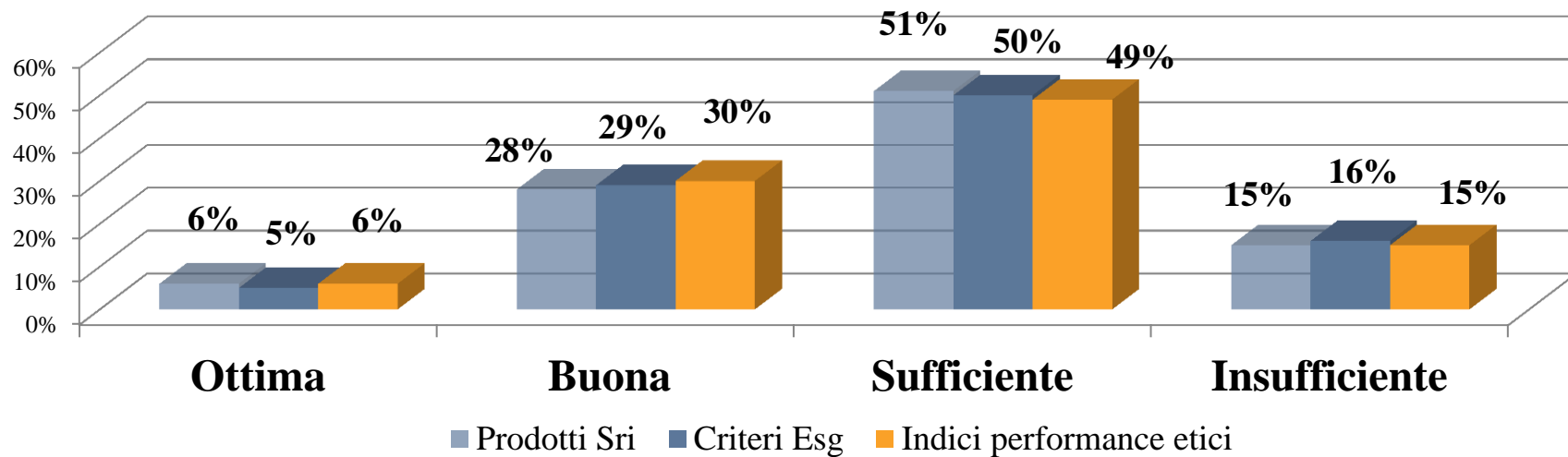
Qual è il tuo (del consulente) grado di conoscenza della finanza Sri?

# I dati del sondaggio 2016

## PRIMA PARTE

### PERCEZIONE DELLA CONOSCENZA

I giudizi sono omogenei per tutte e tre le categorie



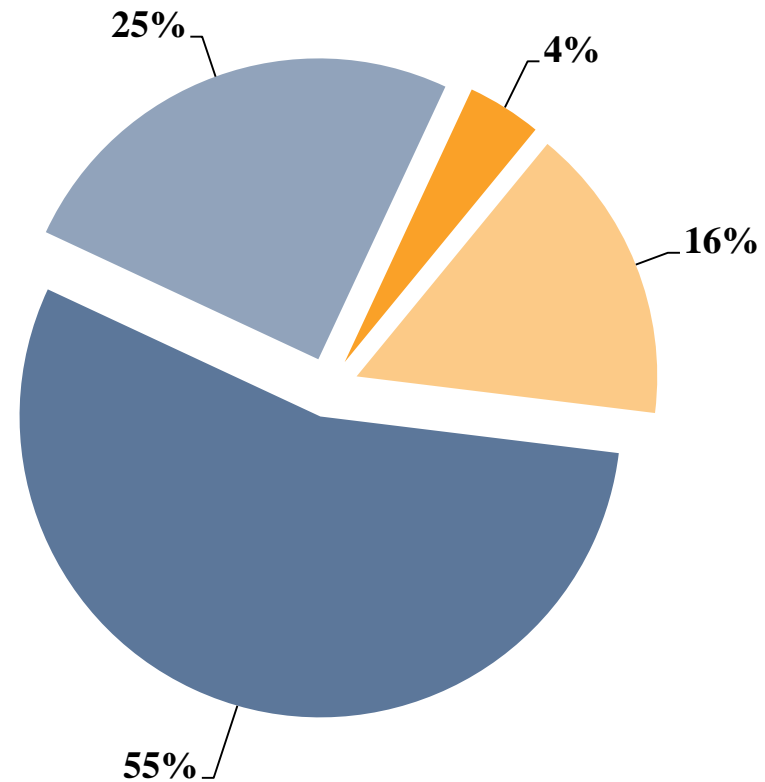
I dati del sondaggio 2016

PRIMA PARTE

## ASPETTATIVE INFORMAZIONE-FORMAZIONE

Ritieni  
l'INFORMAZIONE  
sulle tematiche di  
finanza  
responsabile...

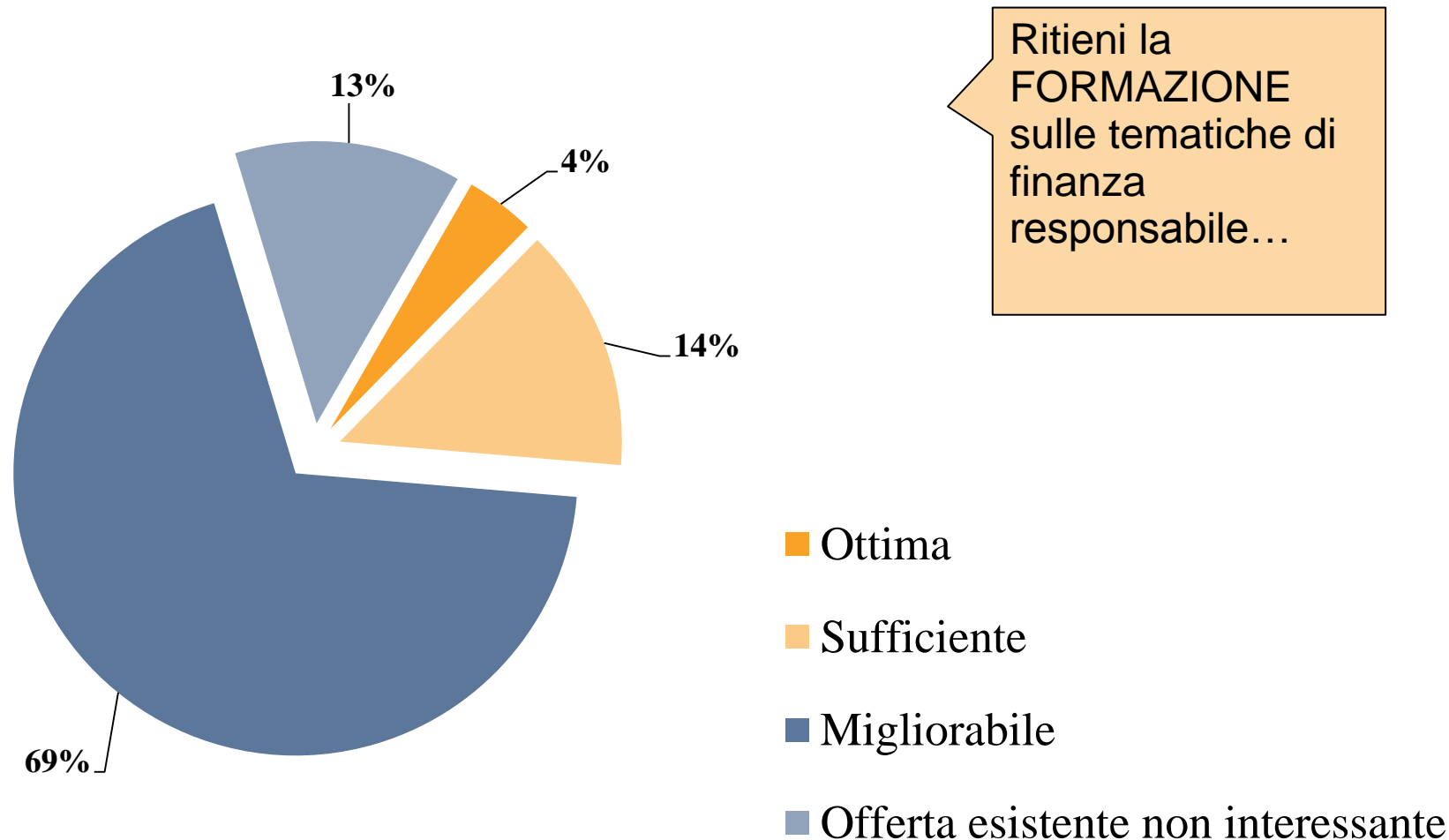
- Ottima
- Sufficiente
- Migliorabile
- Assente



I dati del sondaggio 2016

PRIMA PARTE

## ASPETTATIVE INFORMAZIONE-FORMAZIONE



# Il confronto con il sondaggio 2015

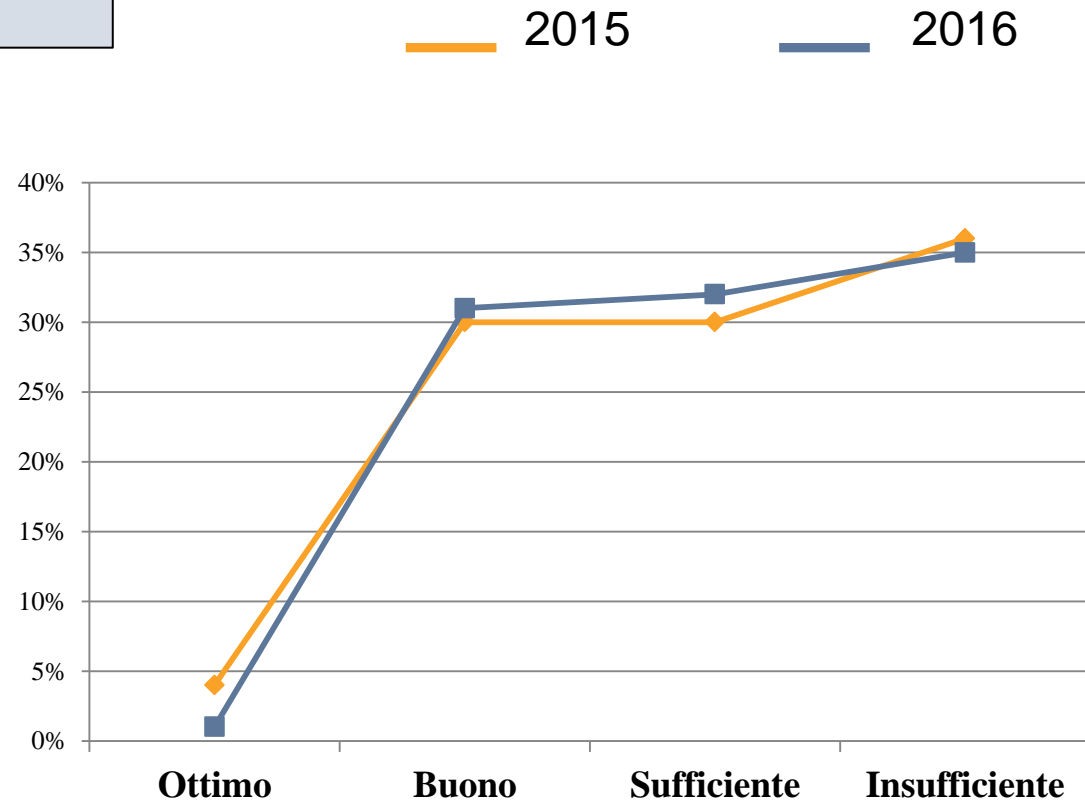
## *SECONDA PARTE*

Il confronto con il sondaggio 2015  
SECONDA PARTE

**SCENARIO**

Qual è il grado di INTERESSE (attenzione) verso la finanza Sri dei tuoi CLIENTI?

- Per oltre il 60% dei consulenti il grado di interesse dei clienti è sufficiente o buono. Un dato in linea con il 2015.
- Rimane comunque un 35% che giudica l'interesse insufficiente



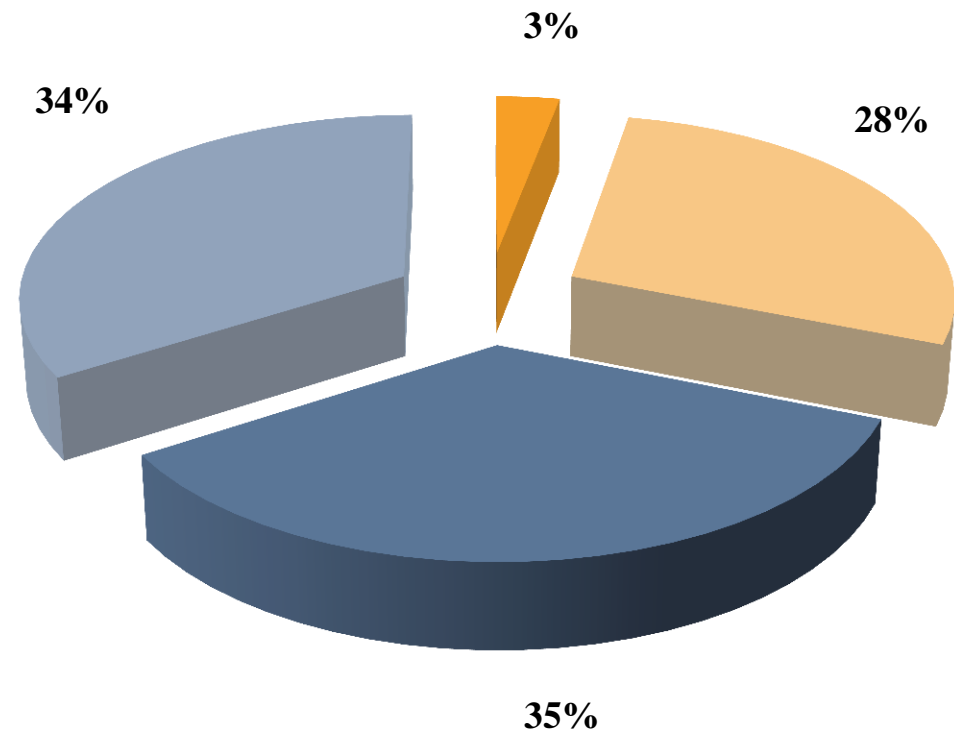
Il confronto con il sondaggio 2015  
SECONDA PARTE

**SCENARIO**

Durante il 2016, hai percepito maggiore interesse tra i tuoi clienti sui prodotti SRI rispetto al 2015?

**New  
2016\***

- Sì, decisamente
- Abbastanza
- Poco
- Affatto



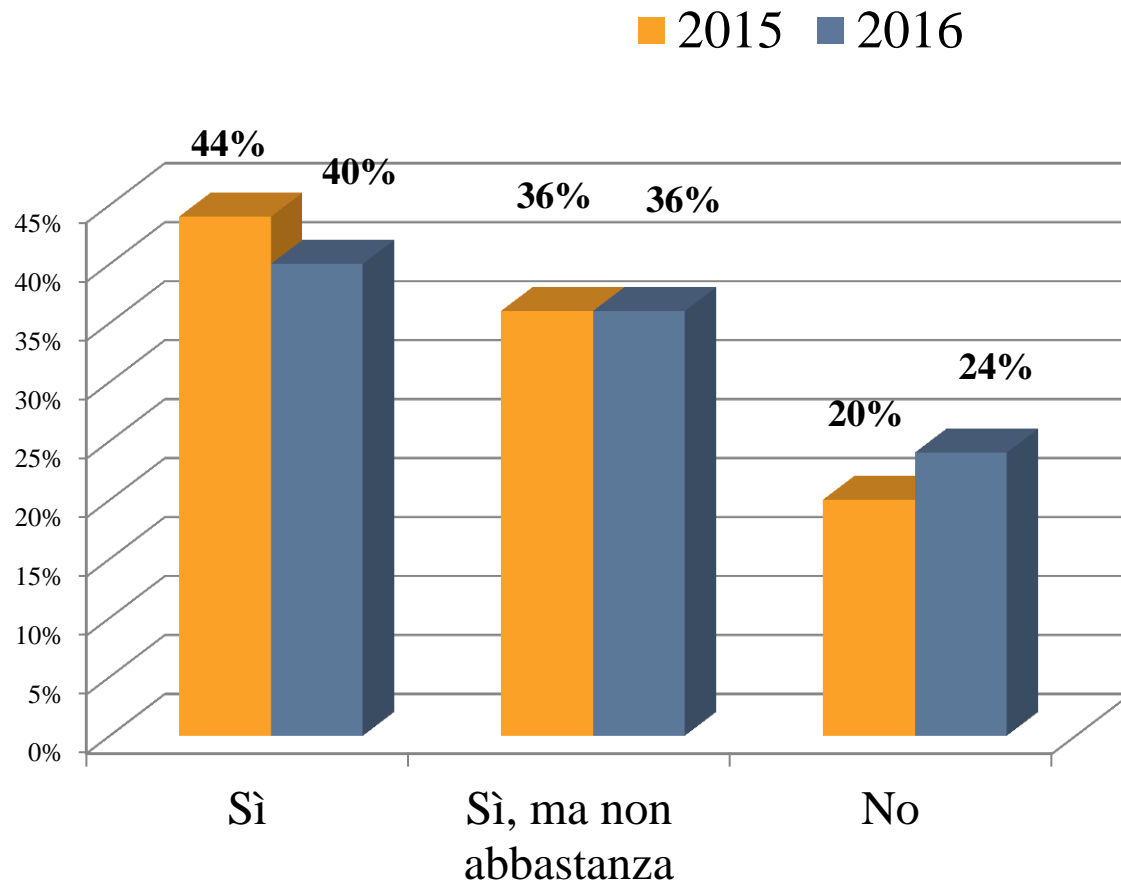
- Tra i consulenti il 31% ha percepito maggiore interesse tra i clienti (Sì decisamente o Abbastanza)

\* Domanda solo del sondaggio 2016

Il confronto con il sondaggio 2015  
SECONDA PARTE

**SCENARIO**

La tua mandante ti fornisce di PRODOTTI "etici " da collocare?



- La percentuale di chi risponde NO sale a discapito di chi risponde SÌ
- Costante la percentuale di chi chiede più prodotti



Il confronto con il sondaggio 2015  
 SECONDA PARTE

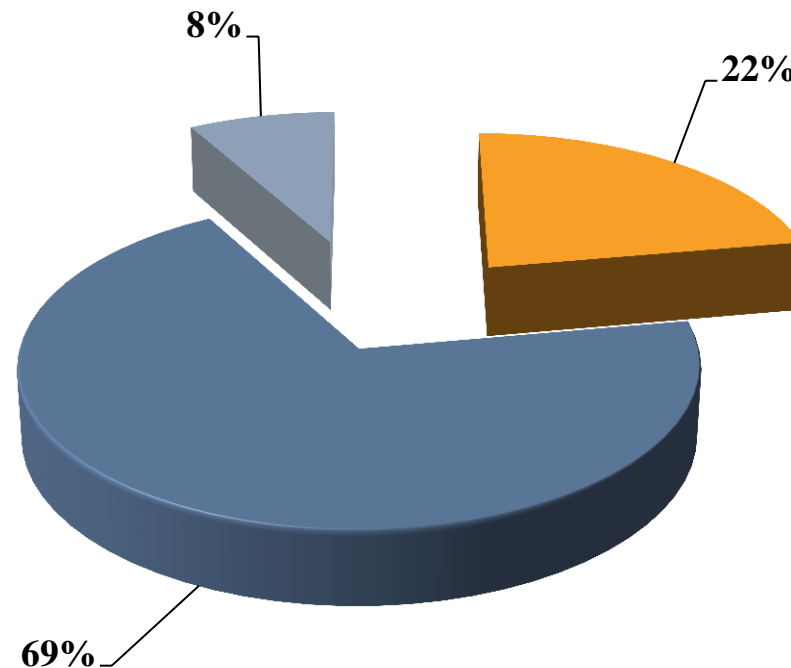
SCENARIO

Durante il 2016, rispetto al 2015, l'offerta di prodotti SRI sul mercato nella tua opinione è:

New  
 2016\*

- Aumentata
- Rimasta stabile
- Diminuita

- La maggior parte dei consulenti ritiene che nel 2016 l'offerta sia rimasta stabile
- Un 22% ha però percepito un aumento dei prodotti sul mercato: quasi tre volte di chi ha percepito una diminuzione (8%)



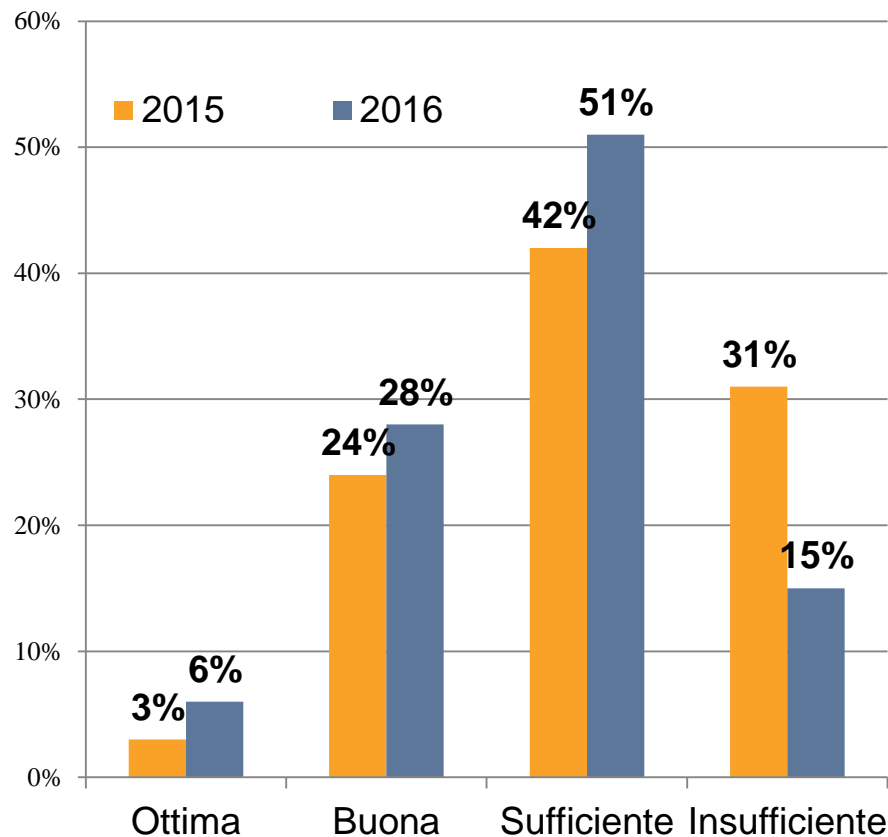
\* Domanda solo del sondaggio 2016

# Il confronto con il sondaggio 2015

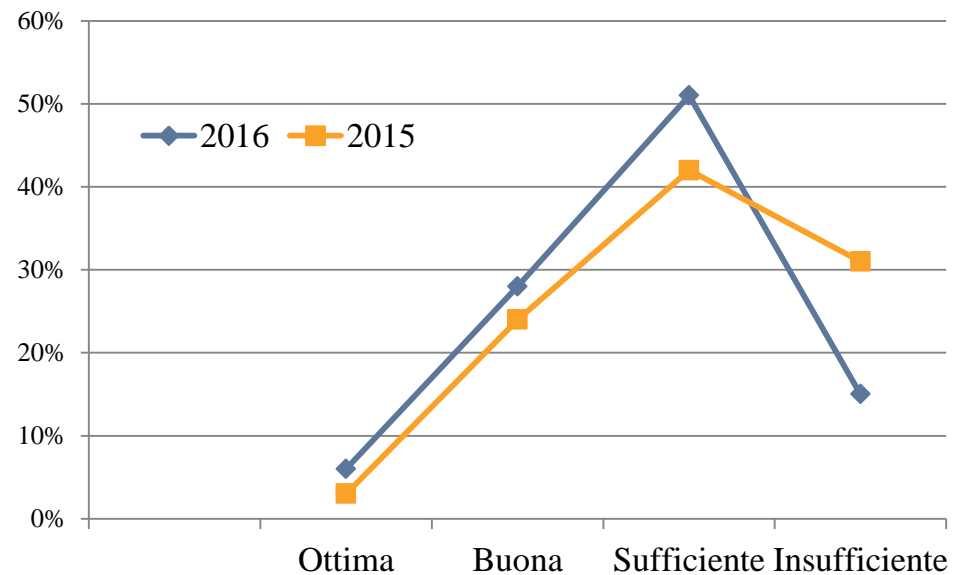
## SECONDA PARTE

### PERCEZIONE DELLA CONOSCENZA

Qual è il tuo (del consulente) grado di conoscenza della finanza Sri?



### PRODOTTI SRI



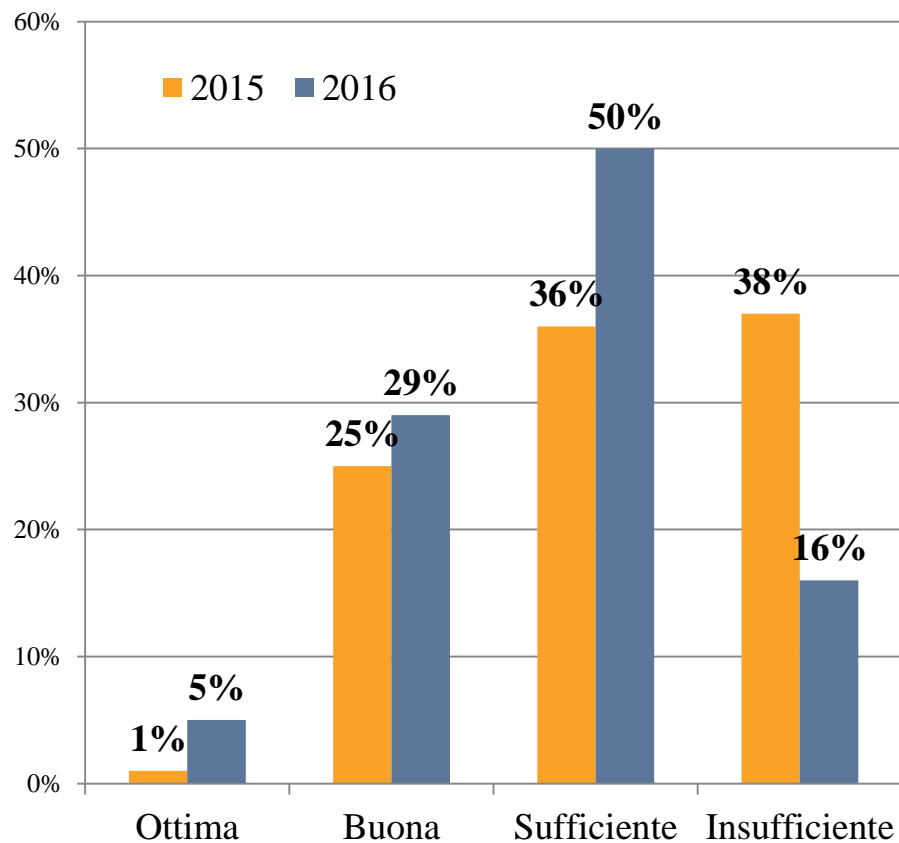
- La percentuale di consulenti che si promuove nel 2016 è più alta in tutti e tre i giudizi positivi.
- Crolla nel 2016 la quota di chi ritiene la propria conoscenza insufficiente

# Il confronto con il sondaggio 2015

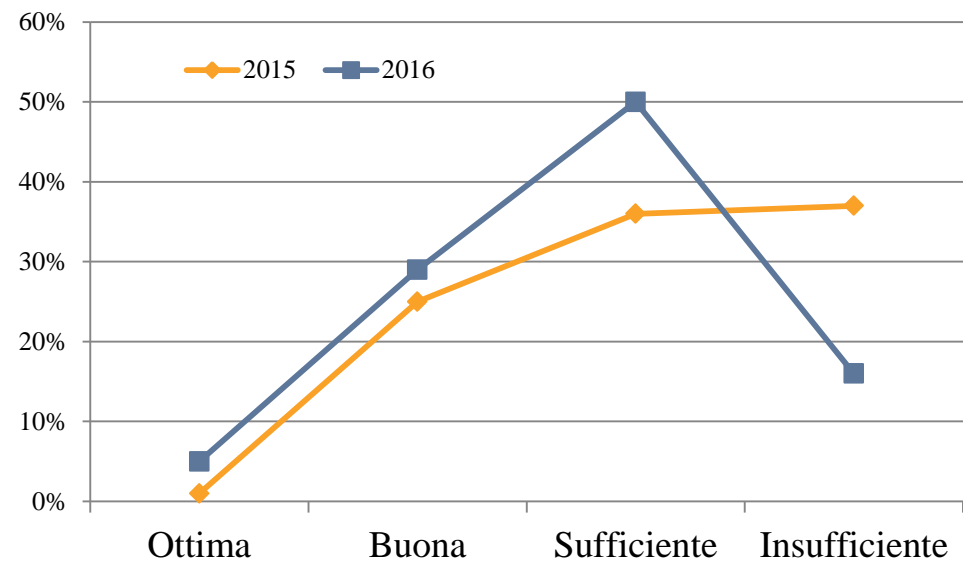
## SECONDA PARTE

### PERCEZIONE DELLA CONOSCENZA

Qual è il tuo (del consulente) grado di conoscenza della finanza Sri?



### CRITERI ESG



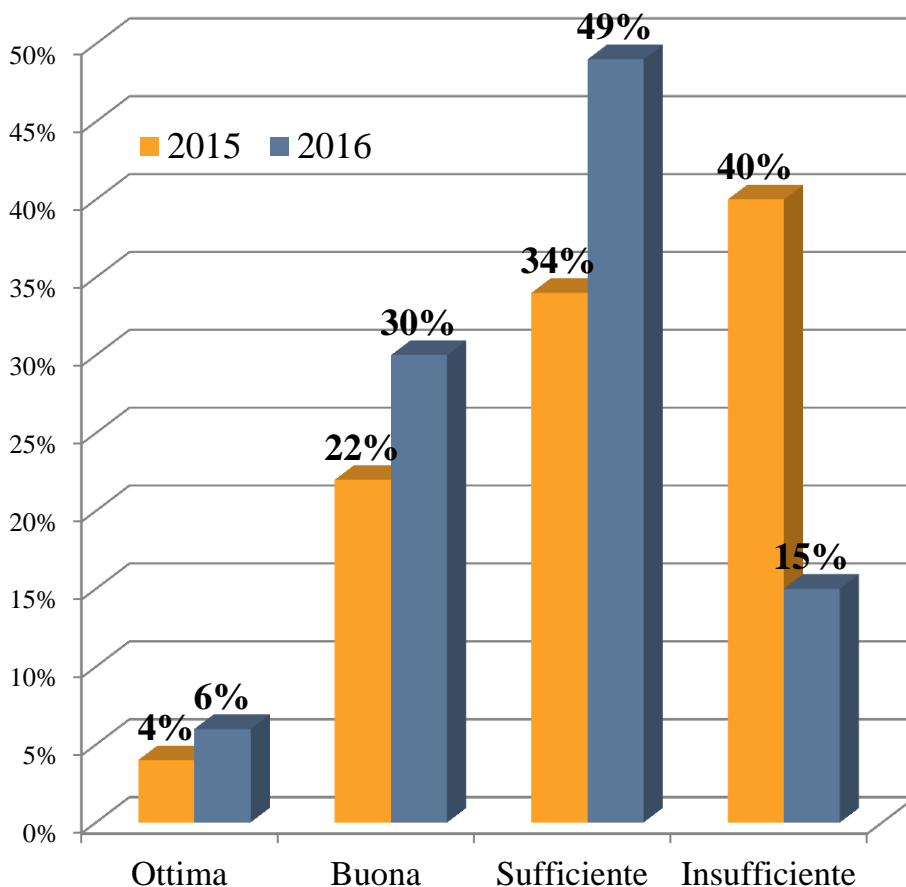
- La percentuale di consulenti che si promuove nel 2016 è più alta in tutti e tre i giudizi positivi.
- Crolla nel 2016 la quota di chi ritiene la propria conoscenza insufficiente

# Il confronto con il sondaggio 2015

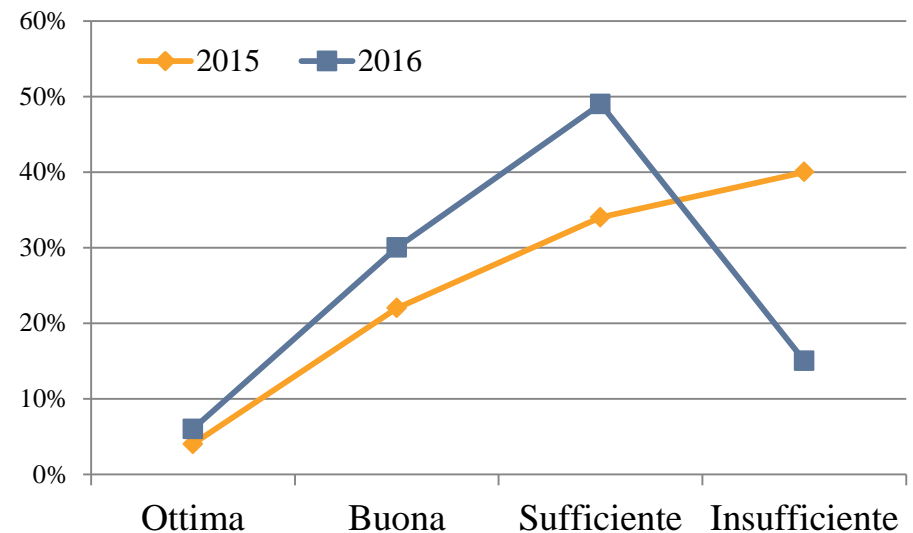
## SECONDA PARTE

### PERCEZIONE DELLA CONOSCENZA

Qual è il tuo (del consulente) grado di conoscenza della finanza Sri?



### INDICI DI PERFORMANCE ETICI



- La percentuale di consulenti che si promuove nel 2016 è più alta in tutti e tre i giudizi positivi.
- Crolla nel 2016 la quota di chi ritiene la propria conoscenza insufficiente

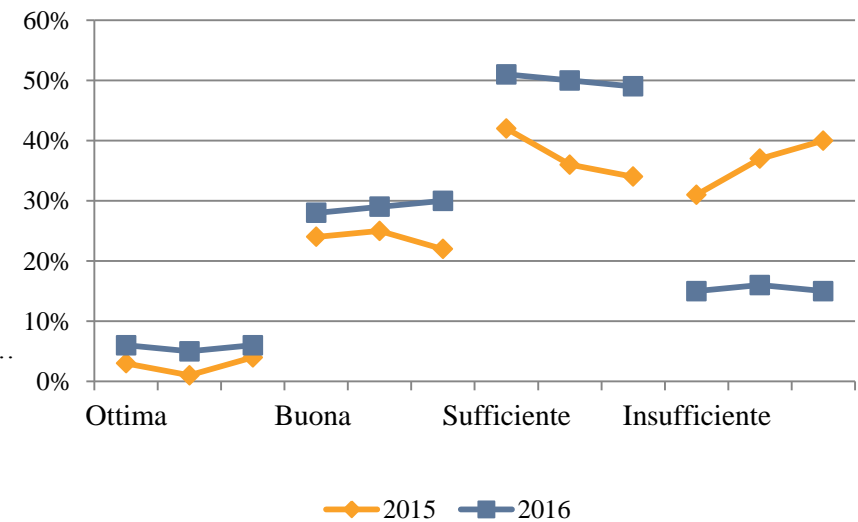
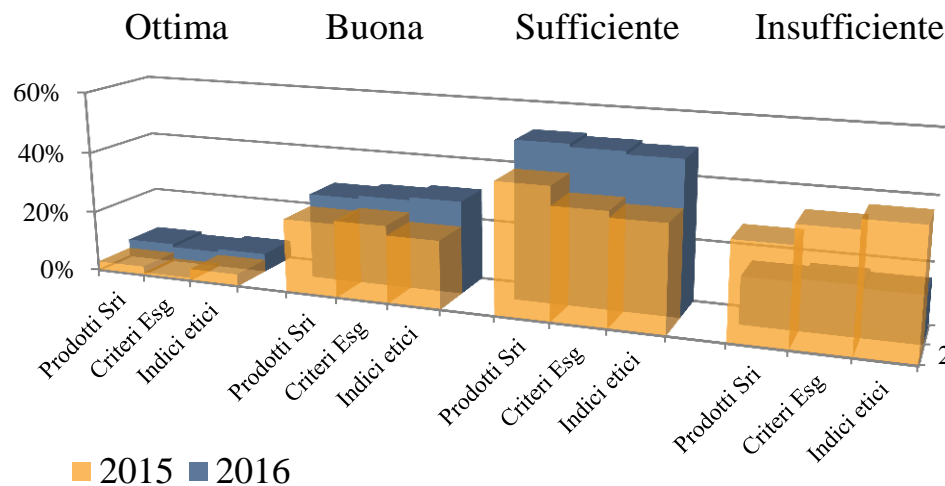
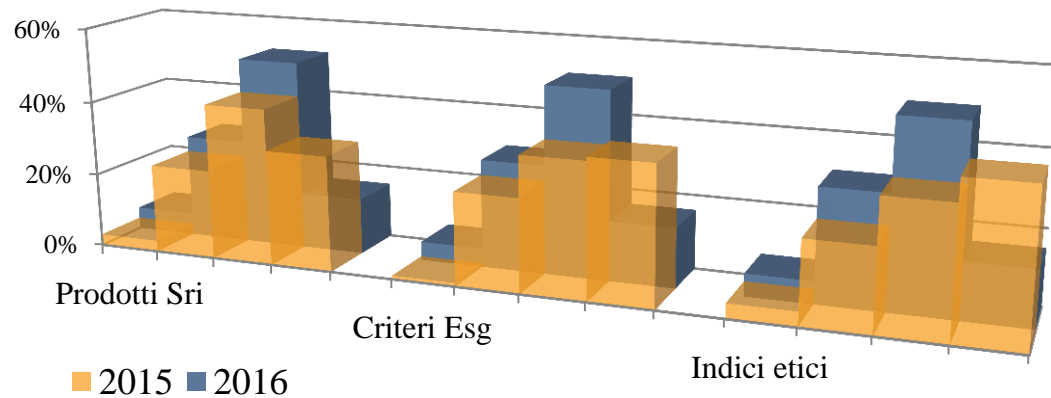
# Il confronto con il sondaggio 2015

## SECONDA PARTE

### PERCEZIONE DELLA CONOSCENZA

L'aumento della conoscenza:

- È netto e unidirezionale
- Riguarda tutte le categorie (prodotti, criteri, indici)
- È ugualmente marcato in tutte e tre le categorie
- Porta al dimezzamento della percentuale dei consulenti che si giudica insufficiente



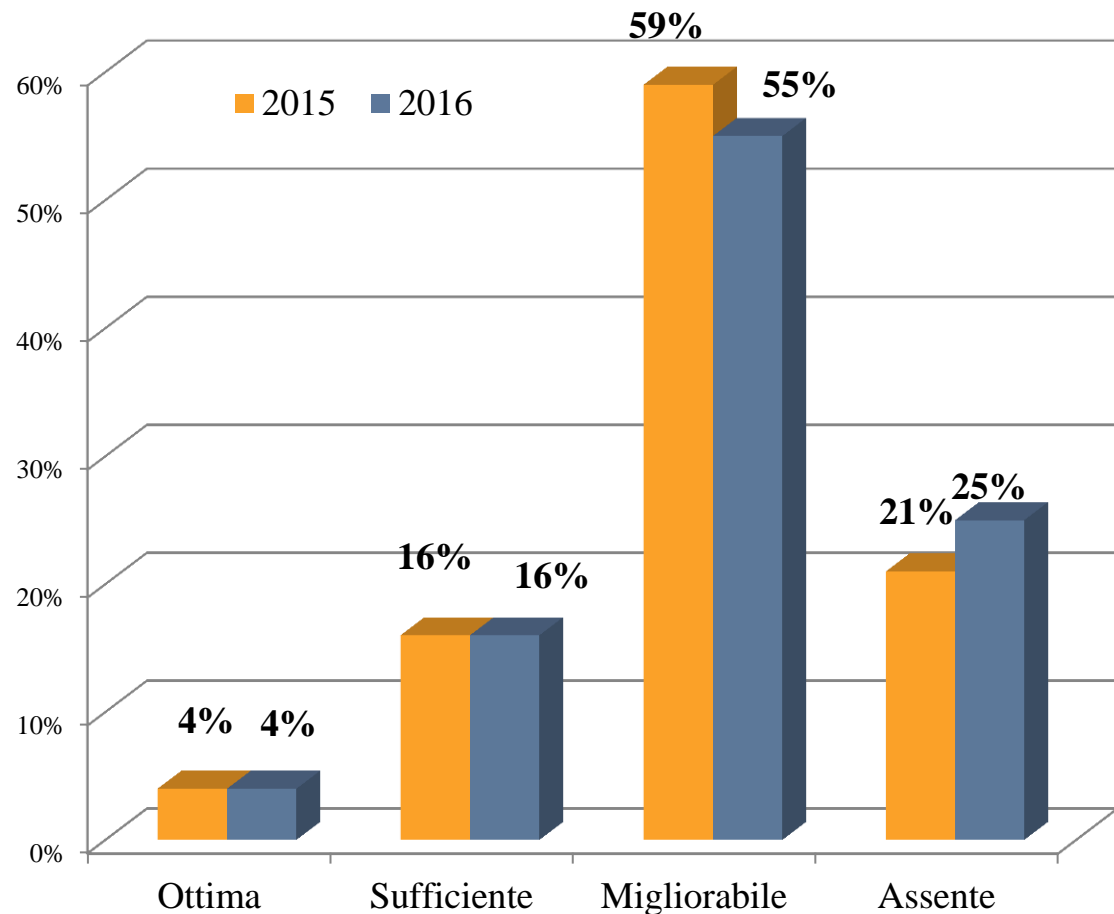
Il confronto con il sondaggio 2015  
SECONDA PARTE

**ASPETTATIVE FORMAZIONE-INFORMAZIONE**

Ritieni l'INFORMAZIONE sulle tematiche di finanza responsabile...

- Il giudizio sull'informazione si mantiene costante in negativo: scende (di poco) la percentuale di chi ritiene l'informazione migliorabile ma sale di altrettanto la percentuale di chi la ritiene assente

**INFORMAZIONE**



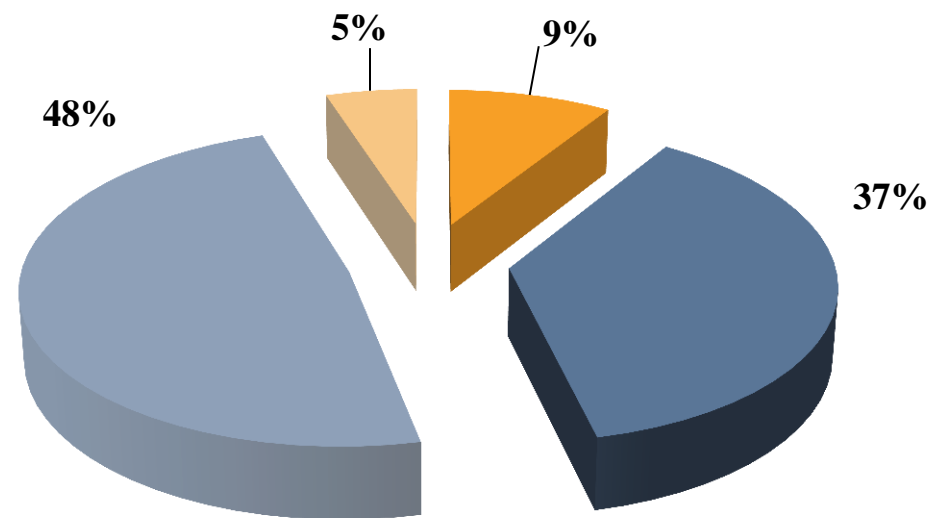
## ASPETTATIVE FORMAZIONE-INFORMAZIONE

Nel corso del 2016, hai notato maggiore attenzione da parte dei media sui temi SRI?

New  
 2016\*

INFORMAZIONE

- Sì
- No
- Poca, come nel 2015
- Abbastanza, come nel 2015



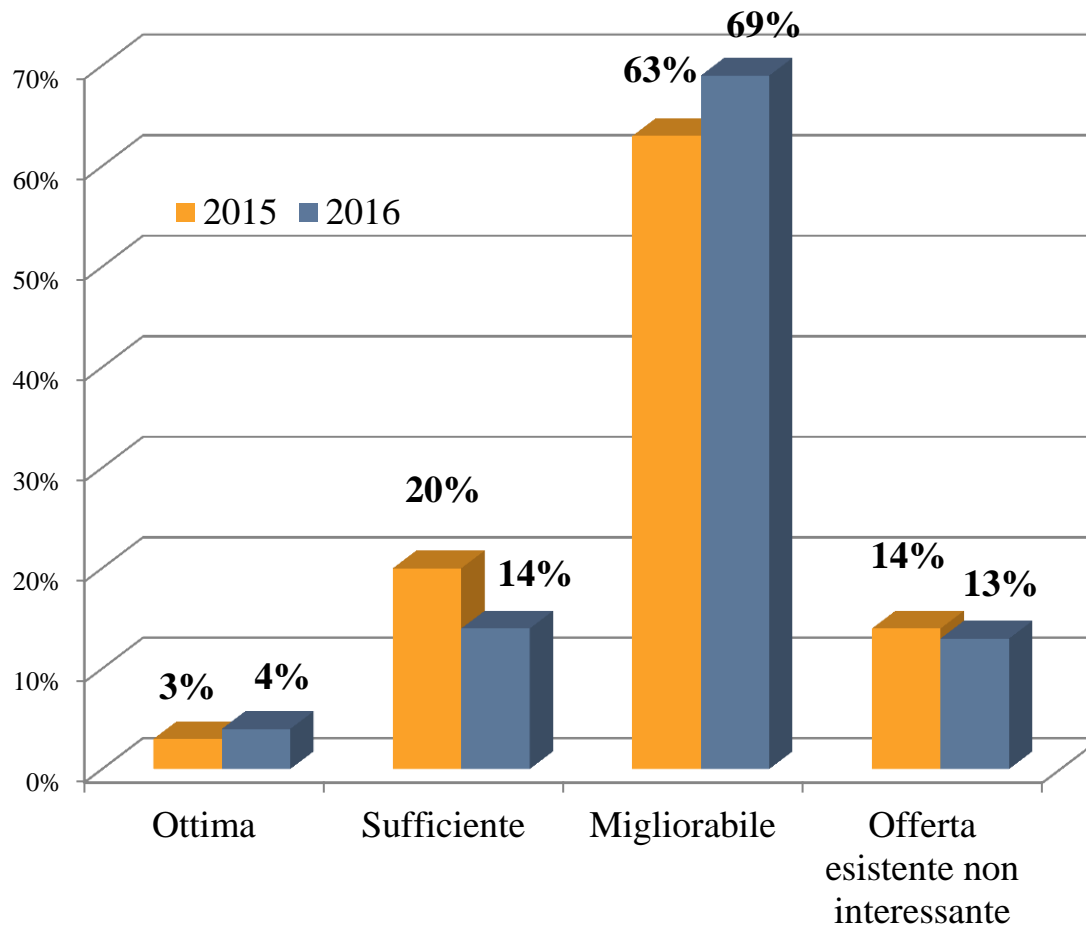
- Solo una piccola fetta di consulenti ha notato maggiore attenzione nel 2016 da parte dei media sui temi SRI
- La grande maggioranza non ha notato una maggiore attenzione o comunque ne ha notata poca, come nel 2015

\* Domanda solo del sondaggio 2016

Il confronto con il sondaggio 2015  
SECONDA PARTE

**ASPETTATIVE FORMAZIONE-INFORMAZIONE**

**FORMAZIONE**



Ritieni la FORMAZIONE sulle tematiche di finanza responsabile...

- Aumenta la percentuale dei consulenti che considera migliorabile la formazione a discapito di chi la ritiene sufficiente

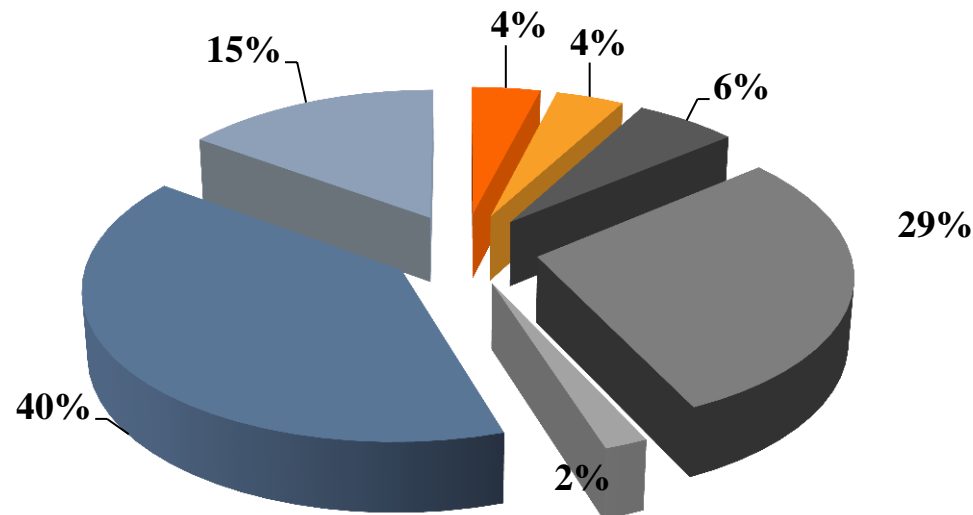


## ASPETTATIVE FORMAZIONE-INFORMAZIONE

### FORMAZIONE

New  
 2016\*

Sui temi SRI, come valuti l'offerta formativa del 2016?



- Migliorata, in termini quali-quantitativi
- Migliorata qualitativamente
- Accresciuta in termini numerici
- Stabile
- Diminuita in termini numerici
- Ancora carente qualitativamente
- Ancora carente quantitativamente

- Solo una piccola percentuale di consulenti pensa che nel corso del 2016 la formazione sia migliorata.
- Quasi un terzo la giudica stabile
- Una buona parte sottolinea che è ancora carente quali-quantitativamente

\* Domanda solo del sondaggio 2016

## **Le conclusioni**

*TERZA PARTE*

---

## *La tesi conclusiva*

# CRESCe LA CONSAPEVOLEZZA

- L'aumento della percezione della conoscenza è il cambiamento più rilevante del sondaggio 2016
- Pur considerando che si tratta di autovalutazioni, la maggiore conoscenza percepita può essere letta come un segnale di una maggiore consapevolezza sul tema
- L'aumentata consapevolezza dei consulenti nel relazionarsi alle tematiche SRI rappresenta il filtro con cui vanno lette tutte le risposte del sondaggio

## SCENARIO

- ✓ Interesse dei clienti almeno sufficiente, se non buono
- ✓ Spazio per instaurare un dialogo con i clienti
- ✓ Segnali di un trend positivo
  
- ✓ Si conferma la richiesta di più prodotti
- ✓ Consulenti leggermente meno soddisfatti dell'offerta di prodotti
- ✓ Si sconta ancora deficit di informazione/formazione
- ✓ In atto una presa di consapevolezza sull'offerta
- ✓ Aumenta l'attenzione all'offerta

## PERCEZIONE DELLA CONOSCENZA

- ✓ Autovalutazione, quindi giudizi passibili di una certa benevolenza
- ✓ Aumento deciso e univoco nella percezione della conoscenza dei consulenti
- ✓ Aumento dell'interesse e del coinvolgimento dei consulenti
- ✓ Temi Sri non più residuali ma meritevoli di essere conosciuti e approfonditi

## ASPETTATIVE FORMAZIONE-INFORMAZIONE

- ✓ Informazione assente o migliorabile
- ✓ Almeno sufficiente ancora solo per il 20%
- ✓ Permane il deficit informativo
- ✓ 2016 senza grandi cambiamenti
  
- ✓ Formazione non interessante o migliorabile
- ✓ Almeno sufficiente solo per il 18%, in calo
- ✓ In aumento chi chiede migliore formazione
- ✓ Permane il deficit formativo
- ✓ 2016 senza grandi cambiamenti

## In sintesi

- Nel rapporto consulente-cliente c'è spazio di dialogo e segnali di un aumento dell'interesse sulla finanza SRI.
- Sui prodotti da offrire alla clientela i consulenti non sono però del tutto soddisfatti: da un lato c'è la necessità di avere un maggior numero di prodotti a disposizione, dall'altro di migliorare l'informazione e la formazione.
- Nel 2016, infatti, la percezione dei consulenti della propria conoscenza sui vari temi SRI è aumentata notevolmente indicando una presa di consapevolezza e un maggior desiderio di coinvolgimento.
- Tuttavia, i giudizi sull'informazione veicolata dai media e sull'offerta formativa si sono mantenuti sostanzialmente negativi e in linea con il 2015. In particolare, in tema di formazione SRI aumenta la percentuale di chi la considera migliorabile a fronte di una riduzione di chi la considera sufficiente.

## «Prodotti SRI: il coinvolgimento consulente-cliente»

La ricerca è stata sviluppata da **ETicaNews** in collaborazione con **Anasf** sulla base dei dati del sondaggio **Real Trend** diffuso ai consulenti dell'associazione nel mese di settembre.



È stata presentata nel workshop «Prodotti SRI: il coinvolgimento consulente-cliente» che si è svolto durante il Salone dello SRI 2016 il 18 novembre 2016. L'appuntamento rientra nell'ambito della Settimana SRI organizzato dal Forum per la Finanza Sostenibile.

Le slide della presentazione e il report completo possono essere scaricati sul sito di ETicaNews **[www.eticanews.it](http://www.eticanews.it)** e sul sito del Salone dello SRI **<http://www.eticanews.it/salone-sri/home/>**

Per ulteriori informazioni:

Elena Bonanni  
elena.bonanni@eticanews.it  
[www.eticanews.it](http://www.eticanews.it)  
@ETicaNews