

Nuove generazioni e il loro rapporto con l'economia

La **trasformazione digitale** ha ridefinito l'**approccio dei giovani al risparmio**, rendendo l'accesso ai mercati sempre più immediato e semplice.

Questa **facilità d'ingresso** introduce tuttavia **nuove complessità**: sviluppare una **buona preparazione finanziaria** fin da giovani è fondamentale per **acquisire consapevolezza sugli strumenti** a disposizione e riconoscerne i rischi.

Il supporto di un **professionista esperto** diventa dunque la chiave per tradurre i propri obiettivi in una strategia patrimoniale su misura.



Rapporto nuove generazioni e denaro: qual è lo scenario attuale?

Le nuove generazioni vivono oggi in un **contesto fortemente tecnologico**, in cui sistemi di pagamento istantaneo e piattaforme di trading online rendono la **gestione del denaro e del risparmio immediata** e, all'apparenza, estremamente semplice.

Questo scenario richiede tuttavia una lettura più approfondita: la **familiarità** con gli **strumenti digitali non si traduce automaticamente nella capacità di governare le risorse**, né in un approccio informato al mondo degli investimenti.

Un'indagine di Banca d'Italia¹ evidenzia infatti che l'**80% dei giovani** tra i 18 e i 34 anni **mostra interesse** verso i temi economici, ma **solo il 60% padroneggia concetti base** come l'inflazione e la diversificazione del rischio. A ciò si aggiungono anche i **social media**, fonte principale di informazione per il 58% del target², in cui è frequente imbattersi in **figure non professioniste**³ che diffondono pillole finanziarie, senza le tutele e la visione d'insieme di un consulente qualificato.

Complica infine ulteriormente lo scenario la **gamification**⁴ di molte app di trading le cui dinamiche, simili a quelle dei videogiochi, rischiano di incentivare un'**operatività guidata dall'emotività anziché da una reale pianificazione**.

Perché iniziare a pianificare il proprio futuro economico è una scelta di valore?

Costruire fin da subito **cultura finanziaria** significa beneficiare di un alleato importante: il tempo. Disporre infatti di adeguate competenze permette di adottare prontamente soluzioni che possano trasformare **regolari accantonamenti in capitali significativi nel lungo periodo**, offrendo anche l'opportunità di proteggere il valore dei propri risparmi dagli effetti dell'inflazione.

Iniziare questo percorso in giovane età è inoltre la risposta per non farsi influenzare dalla **rapidità con cui si ricevono le notizie**, che spesso spinge a **prendere decisioni impulsive** facendo prevalere l'istantaneità dell'azione sulla reale comprensione e valutazione del rischio.

In questo contesto **diventa un elemento chiave affidarsi a consulenti esperti** che, oltre a condividere un solido sapere finanziario, rappresentano il punto di riferimento per gestire con **consapevolezza il budget di oggi** e il **patrimonio di domani**.

¹ Banca d'Italia, *Indagini sull'alfabetizzazione finanziaria e le competenze di finanza digitale in Italia: i giovani*, anno 2024.

² Consob, *Rapporto sulle scelte di investimento delle famiglie italiane*, anno 2024.

³ International Organization of Securities Commissions (IOSCO), *Finfluencers*, anno 2025.

⁴ European Securities and Markets Authority (ESMA), *ESMA makes recommendations to improve investor protection*, anno 2022.

Dai primi risparmi agli strumenti più complessi: come strutturare il percorso?

Per definire la giusta **strategia finanziaria** è bene individuare gli **obiettivi** che si desidera raggiungere e **analizzare** la propria **situazione economica**, la **propensione al rischio** e l'**orizzonte temporale**.

Avere inoltre una **panoramica chiara** dei **prodotti bancari** e delle **soluzioni di investimento** a disposizione è fondamentale per costruire, insieme al consulente di riferimento, un **percorso patrimoniale su misura**.

Liquidità e Risparmio

Il primo passo si concretizza nella **gestione consapevole delle proprie risorse**: un'azione mirata a identificare il **denaro da mantenere accessibile** per le necessità di ogni giorno e le **somme da accantonare con formule flessibili**, che coniugano stabilità e libertà di utilizzo in caso di imprevisti.

Conto corrente

Adatto per **gestire il denaro nella quotidianità**: permette di accreditare lo stipendio, effettuare le principali operazioni, prelevare e fare acquisti con le carte collegate.

Conto deposito

Pensato per **remunerare i risparmi**, mantenendoli liberi o vincolati. Offre inoltre tassi di interesse certi e una tutela del capitale versato.

Investimenti e Previdenza

Il secondo passo si orienta verso la **pianificazione dei propri obiettivi a lungo termine** attraverso l'accesso ai mercati finanziari, con una visione finalizzata a valorizzare il patrimonio nel tempo.

Per iniziare è necessario essere titolari di un **Dossier Titoli**: un prodotto tendenzialmente associato al conto corrente che **custodisce gli strumenti acquistati** e ne amministra gli **aspetti fiscali**.

Permette di investire direttamente in **Obbligazioni, Azioni, ETF e risparmio gestito**; queste ultime soluzioni sono gestite in collaborazione con società specializzate come ad esempio le SGR o le compagnie assicurative.

Obbligazione

Titolo di debito emesso da Stati o aziende per **finanziare investimenti** o per **necessità economiche**. Riconosce all'investitore il **rimborso del capitale** alla scadenza e un eventuale **interesse periodico** (cedola).

Azione

Titolo che identifica una **parte di capitale** di una **società quotata in Borsa**. Rende l'acquirente socio dell'impresa, offrendo una prospettiva di **rendimento** legata sia alla **crescita di valore della società** sia all'eventuale **ripartizione degli utili**.

PAC (Piano di Accumulo del Capitale)

Soluzione che consente di investire gradualmente in uno o più Fondi, impostando **versamenti periodici e costanti** affinché si possa **costruire** progressivamente un **capitale** nel lungo periodo.

ETF (Exchange Traded Funds)

Fondo di investimento che **replica l'andamento di un indice di mercato**. Permette di investire in un paniere diversificato di titoli con una sola operazione.

Fondo Comune di Investimento

Strumento di risparmio gestito che unisce i **capitali di molti risparmiatori**, per investirli in un **portafoglio diversificato** di attività finanziarie.

Fondo Pensione

Prodotto di **previdenza complementare** che consente di **accantonare regolarmente una parte dei risparmi** durante l'età lavorativa. Le somme vengono investite per generare un rendimento, così da ottenere in futuro una pensione che integra quella di base.

In che modo un professionista dedicato può tradurre gli obiettivi in una strategia?

In un panorama complesso e sovraccarico di informazioni, il **consulente** rappresenta un **partner strategico**. Attraverso la sua **capacità di ascolto**, declina le aspirazioni in una **pianificazione patrimoniale strutturata**, costruendo un solido rapporto di fiducia.

Affidarsi al supporto di una **guida qualificata** permette di intraprendere **scelte coerenti con il proprio profilo** e **sostenere la realizzazione dei traguardi di vita**, limitando decisioni affrettate o influenzate dall'emozione.



Il presente documento ha esclusivamente natura e scopi informativi generali.

Mediobanca Premier non garantisce e non può essere considerata responsabile per l'esattezza e la completezza dei contenuti, né per l'uso che i destinatari del documento o terzi ne facciano, né per qualsiasi conseguenza derivante, direttamente o indirettamente, dalla lettura, dall'elaborazione o dall'utilizzo delle informazioni contenute nel presente documento o da qualsiasi evento che venisse da chiunque ad esso ricondotto.

Il contenuto di questo articolo è di proprietà di Mediobanca Premier S.p.A. pertanto non può essere in alcun modo riprodotto, fotocopiato o duplicato, in parte o integralmente; né trasmesso o diffuso senza il preventivo consenso di Mediobanca Premier.