

NEWSLETTER

REDATTA DA GIULIO ALESSIO RAIA



**NOTIZIE E
AGGIORNAMENTI**

**RUBRICA DI
EDUCAZIONE
FINANZIARIA**

**PROMOZIONI E
NOVITA'**

COS'E' L'OPEN BANKING?

L'Open Banking è un concetto che deve la sua fortuna alla legge PSD2 (Payment Services Directive 2), la nuova direttiva europea sui servizi di pagamento, entrata in vigore a partire dal 14 settembre 2019. Questa data rappresenta, un'apertura senza precedenti tra banche e società.

Open Banking significa letteralmente "sistema bancario dai dati aperti", ovvero un sistema nel quale le informazioni finanziarie sono condivise dalle banche, una volta avuto il consenso dei singoli clienti. Questo concetto può evolvere nell'idea più ampia di Open Finance, vale a dire l'Open Innovation per il mondo finanziario.

In sostanza al proprio conto corrente bancario si possono collegare i conti correnti, carte di credito e prepagate che si hanno a disposizione in altre banche o istituti finanziari, migliorando la gestione quotidiana dei soldi e del risparmio.

Con l'Open Banking si possono visualizzare saldi e movimenti di tutti i conti e/o carte collegate, senza bisogno di passare da un'app all'altra. Sarà quindi più facile controllare le spese e le entrate, verificare pagamenti ricevuti o addebitati, e rendersi conto in un attimo delle proprie disponibilità.

RUBRICA DI EDUCAZIONE FINANZIARIA

QUANTO È IMPORTANTE L'EDUCAZIONE FINANZIARIA?

Robert Orben disse: *“se pensi che l'educazione sia costosa, prova l'ignoranza”*.

Perché la maggior parte delle persone ha difficoltà ad approcciarsi al mondo della finanza?

La risposta è molto semplice: la maggior parte delle persone per paura di avere perdite economiche non considera la possibilità di guadagnare attraverso il mercato finanziario. Molti studiosi paragonano, questa inclinazione maggiore ad evitare le perdite rispetto a quella di guadagnare, all'istinto di sopravvivenza.

Non è mai tardi per formarsi sulla finanza, magari per semplificare le cose, ci si può affidare alla figura professionale del Consulente Finanziario che darà varie nozioni di questa materia in modo da poter proporre le strategie più appropriate.

L'educazione finanziaria è importante anche per evitare di essere truffati; infatti se si è in grado di comprendere anche in modo generale vari aspetti della finanza si può evitare di seguire la massa che magari non avendo proprio idea dell'argomento si affida a persone il cui scopo non è essere un professionista serio che badi alle reali necessità dei suoi clienti ma semplicemente vuole arricchirsi.

La soluzione a queste problematiche è l'Educazione Finanziaria. Secondo molti esperti nella società attuale è molto importante avere nozioni di finanza, ed è per questo che sono nati dei progetti che hanno come obiettivo quello di integrare questa nuova materia nelle scuole. In particolare, questi progetti si articolano in diversi moduli, di cui uno riguarda gli strumenti finanziari nel dettaglio. I contenuti di questi moduli sono coniugati con gli interessi e le motivazioni degli studenti per stimolare la loro attenzione.

Tutto ciò viene fatto poiché i giovani di oggi saranno futuri uomini e donne che dovranno affrontare varie fasi della loro vita e dovranno pensare agli obiettivi di vita, alla messa in sicurezza del proprio denaro e anche al mondo della finanza, in modo da poter far fruttare ciò che hanno messo da parte, quindi è bene che siano abituati ad interagire con questo campo fin da adesso, in modo da essere preparati in futuro.

Questo che si è detto fino ad ora rappresenta solo una parte del significato di Educazione Finanziaria, l'altro aspetto da valutare è l'emotività delle persone. Infatti, quando si parla del mondo della finanza e quindi di investire o risparmiare i patrimoni, le persone non devono mettere da parte la loro emotività per far spazio alla ragione, ma semplicemente i due aspetti si devono combinare quando si parla di decisioni di natura finanziaria.

PROMOZIONI IN CORSO*

CONTO CORRENTE

Canone del conto gratuito per tutti gli Under 30

Canone gratuito per 12 mesi per nuovi clienti entro il 04/05/2022. Allo scadere dei 12 mesi, il conto avrà un canone mensile di 3 euro, con addebito trimestrale. Sulla base dei prodotti e servizi posseduti dal cliente, sono previste delle riduzioni sul canone, fino ad azzerarlo.

BONUS DI BENVENUTO

Entro il 30/09/2022 Bonus di Benvenuto del 5,5% per investimenti in Unit Linked di min. 30.000. Riservato ai clienti con apertura conto dal 30/06/2021 al 15/09/2022.

POLIZZE MULTIRAMO

Fino al 30 aprile 2022 nella polizza multiramo composta da una Gestione Separata (max 70%) più Unit Linked (max 90%); **sconto dal 50% al 100% sulle commissioni di ingresso:** sul versamento iniziale min 50.000, sui versamenti aggiuntivi min 5.000, sui versamenti programmati min. 500 mensili.

TELEPASS

Per le richieste di Telepass effettuate **entro il 15 maggio 2022** si avranno **6 mesi di canone Telepass gratuito!**

PIANI DI ACCUMULO

Sconto per tutto il 2022 del diritto fisso di accensione per Piani di Accumulo del Capitale delle seguenti Società di Gestione del Risparmio:

PICTET, JP MORGAN, FIDELITY, SCHRODERS, TEMPLETON, AXA IM, THREADNEEDLE, MORGAN STANLEY, M&G.

POS SU CONTI AZIENDALI

Zero commissioni per micro pagamenti inferiori a 10 euro rimborsati **fino a Dicembre 2022**

SPID

Il servizio **SPID è offerto gratuitamente**, Il rilascio del profilo SPID verrà effettuato da InfoCert, è necessario essere titolari di conto corrente da almeno 3 mesi

CARTA DI CREDITO

Entro il 23/05/2022 **Canone primo anno gratuito** per richiesta Carta Verde American Express, con possibilità di avere per gli anni successivi, quota gratuita ogni anno a fronte di una spesa di almeno 3.600€ nei 12 mesi precedenti.



**"PER I RISPARMI
AFFIDATI AD UN
PROFESSIONISTA
QUALIFICATO"**

*Messaggio pubblicitario con finalità promozionale, per tutte le condizioni relative ai servizi pubblicizzati e le esclusioni, occorre fare riferimento ai fogli informativi e ai regolamenti e all'informativa precontrattuale.