

### **Attività Uno\_Prima della lettura**

*Collocazioni. Abbina le parole della colonna A a quelle della colonna B e poi cerca il significato dell'espressione ottenuta.*

| <b>A</b>   | <b>B</b>             |
|------------|----------------------|
| campare    | decisioni affrettate |
| prendere   | di interessi         |
| conoscenza | alle stelle          |
| schizzare  | di rendita           |
| conflitto  | a tutt'ondo          |

*Abbina alle definizioni.*

Aumentare di valore in modo esponenziale;

Espressione appartenente all'italiano colloquiale/informale che si usa per dire che una persona vive dei frutti dei propri investimenti (affitto da immobili o interessi da obbligazioni o dividendi da azioni);

Decidere troppo velocemente e con fretta, a causa di uno stato di ansia o di paura;

Sapere tutto di una persona o di un argomento;

Quando nel rapporto tra consulente e investitore, il consulente possiede delle quote nelle società che consiglia di acquistare tramite titoli azionari;

## **Attività Due\_Comprensione scritta**

*Leggi il testo e indica se le affermazioni sono Vere o False.*

- 1) I finfluencer fanno divulgazione;
- 2) I contenuti dei finfluencer sottolineano solo le caratteristiche positive di alcuni investimenti;
- 3) Luca Romano dice che il gruppo bancario per cui lavora sta spingendo i consulenti finanziari a diventare dei finfluencer;
- 4) Luca Romano dice che il gruppo bancario per cui lavora sta spingendo i consulenti finanziari a diffondere l'educazione finanziaria nelle scuole;
- 5) I consulenti finanziari devono sapere tutti i dettagli personali dei clienti;
- 6) Secondo l'autorità, i risparmiatori che ascoltano i consigli dei finfluencer devono sapere se questi ultimi sono coinvolti nelle società di cui consigliano di acquistare le azioni;
- 7) I membri di un gruppo di Reddit hanno affossato le azioni di GameStop.

## **Attività Tre\_Grammatica**

*Riscrivi in forma attiva le seguenti frasi che nel testo sono in forma passiva. (Puoi anche usare altri verbi, l'importante è che siano alla forma attiva e mantengano lo stesso significato).*

Il *finfluencer* non **va confuso** con i consulenti finanziari che fanno divulgazione online.

*(...) affinché sia sempre garantita la coerenza dei contenuti rispetto a regolamentazione e linee guida del Gruppo.*

Lo scorso ottobre l'autorità ESMA è intervenuta al riguardo, proprio per evitare che gli investitori alla ricerca di informazioni in rete vengano disorientati.

# I finfluencer

Tra gli innumerevoli fenomeni che si sono diffusi attraverso il web durante il periodo della pandemia c'è quello dei *finfluencer*.

## Chi sono i finfluencer

La parola deriva dall'unione di *fin* (che sta per *finance*) e *influencer* e indica una persona che attira i follower sui social media attraverso consigli di natura finanziaria.

Sono in tanti ormai su **YouTube**, **TikTok** e **Instagram** a dare lezioni su come investire e far crescere i propri risparmi, arrivando in alcuni casi a vedere il sogno di *campare di rendita*, cioè vivere dei frutti dei propri investimenti.

## L'importanza della consulenza nell'educazione finanziaria

Il *finfluencer* non va confuso con i consulenti finanziari che fanno divulgazione online. Ce lo spiegano da BNL BNP Paribas, **Luca Romano**, *Deputy Head Life Banker* e **Luca Iandimarino**, *Responsabile Investment Center*, in un'intervista pubblicata dalla rivista **We-Wealth**.

Secondo **Luca Romano** la principale differenza tra le due figure è la regolamentazione: assente per i *finfluencer*, presente ed efficace per i consulenti finanziari.

Il mancato controllo dei contenuti che i *finfluencer* pubblicano può essere molto rischioso per i risparmiatori, soprattutto se questi contenuti esaltano soltanto i potenziali vantaggi di un investimento.

**Luca Romano** prosegue nell'intervista sostenendo l'importanza dei canali online nelle iniziative di educazione finanziaria affinché i risparmiatori si avvicinino al mondo della finanza, e affinché i *Life Banker* del gruppo bancario in cui opera diventino "*dei veri e propri educatori della finanza e nostri ambassador supportandoli nell'esposizione sui canali social così che sia sempre garantita la coerenza dei contenuti rispetto a regolamentazione e linee guida del Gruppo*".

## L'importanza della consulenza e della relazione

Durante la pandemia i mercati finanziari hanno registrato una volatilità che ha fortemente influenzato la psicologia dei risparmiatori. Questo “*ha aumentato le probabilità di prendere decisioni affrettate e non ottimali*” – come sostiene **Luca Landimarinò**.

La consulenza finanziaria presuppone prima di tutto la relazione e la conoscenza del cliente a tutto tondo: esigenze di liquidità di breve, medio e lungo periodo; obiettivi di rendimento, propensione al rischio e, fondamentali, variazioni nella sua vita finanziaria (cambiamento di lavoro, separazione, divorzio, eredità, acquisto di immobili, etc.)

## L'intervento di ESMA

Lo scorso ottobre l'autorità ESMA (*European Securities and Market Authority*) è intervenuta al riguardo, proprio per evitare che gli investitori alla ricerca di informazioni in rete vengano disorientati.

E per evitare un altro caso **Game Stop/Reddit**, quando i membri del gruppo del famoso social network hanno fatto schizzare alle stelle il titolo della catena specializzata in videogiochi.

ESMA infatti ritiene che i *finfluencer* debbano produrre delle raccomandazioni di investimento obiettive e trasparenti. Prima di decidere, gli investitori devono trovare facilmente sia la fonte delle informazioni che gli eventuali conflitti di interessi che riguardano gli influencer che raccomandano certi titoli.

## **Attività Quattro\_Produzione orale**

Che cosa pensi del fenomeno dei “finfluencer”?

Quali canali social di finanza ascolti nella tua lingua o in altre lingue?

Ti fidi dei consigli e delle informazioni che forniscono? Fai una verifica delle informazioni?

Sei d'accordo con le misure prese dall'ESMA? Motiva la tua risposta.