

“CAMBIAMENTI GENERAZIONALI”

PREFERENZE E COMPORTAMENTI
FINANZIARI DELLE GENERAZIONI
Y & Z

16 FEBBRAIO 2024

DOTT. STEFANO PELLEGRINI

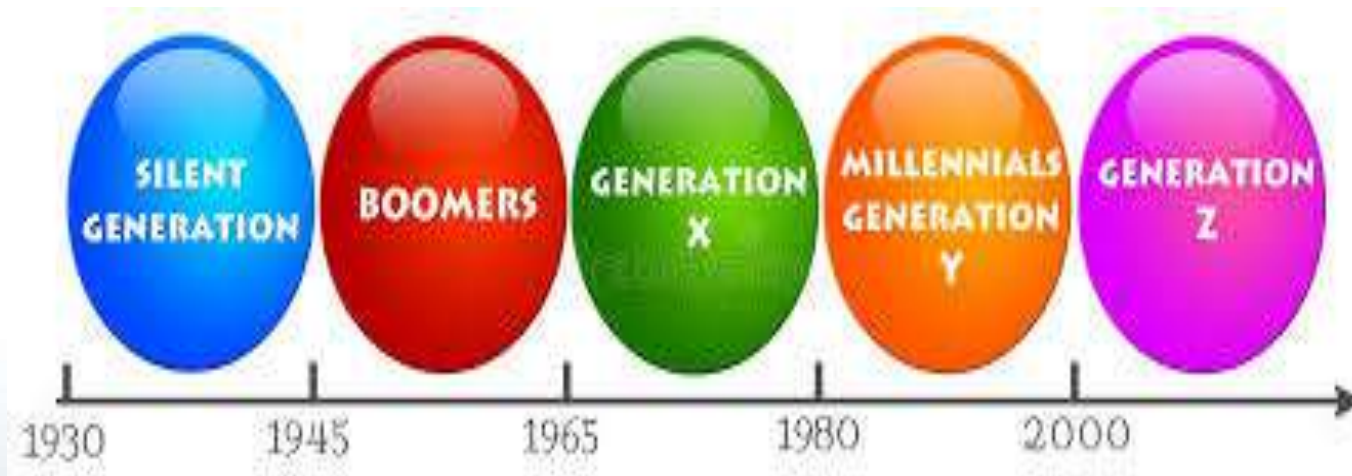
*Docente
Consulente
Educatore Finanziario*

AGENDA

- I CLUSTER GENERAZIONALI
- COMPORTAMENTI, OBIETTIVI E SCELTE D'INVESTIMENTO
- MILLENNIAL E CONSULENTI FINANZIARI
- CONSIGLI UTILI E SUPPORTI COMMERCIALI

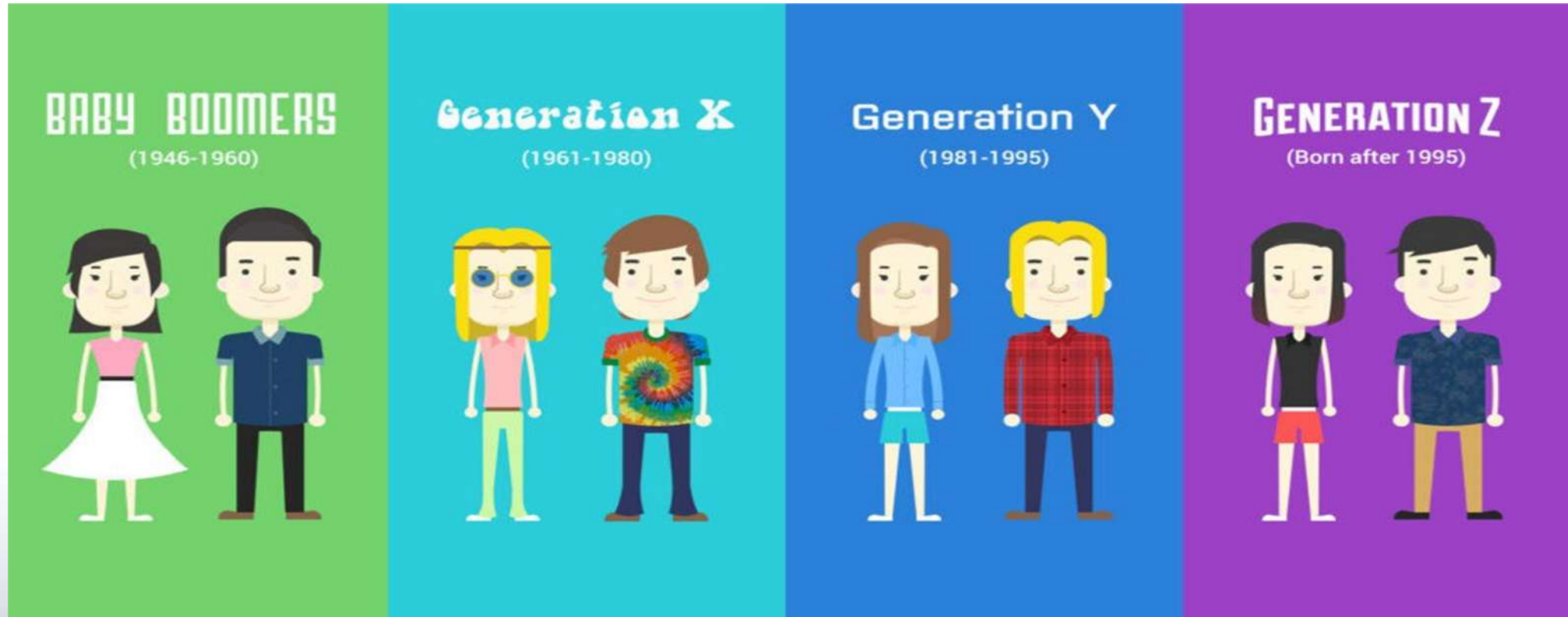
I CLUSTER GENERAZIONALI

Anzitutto diamo una definizione di generazione. Parliamo di una generazione quando identifichiamo un gruppo di individui che, vissuti nello stesso periodo di tempo e segnati dagli stessi eventi, condividono parzialmente sia il modo di vivere il presente (hanno esperienze simili) sia il modo di intendere il futuro (le prospettive). Nascere in un certo momento storico, infatti, non è indifferente nella determinazione di chi siamo: pensiamo per esempio a chi ha vissuto durante la Seconda Guerra Mondiale o a chi, più recentemente, è nato in piena digitalizzazione. Non solo: le decisioni politiche, i “fatti culturali”, le mode e tanti altri avvenimenti comportano delle conseguenze sul piano individuale e sociale.



I CLUSTER GENERAZIONALI

È per questo motivo che le generazioni possono essere così diverse tra loro, nei loro comportamenti, pensieri, valori, nel modo in cui comunicano. Stesso ed identico ragionamento è valido, anche o soprattutto, in campo finanziario. Vedremo infatti come le diverse generazioni affrontano le loro decisioni di investimento, cosa prediligono in campo finanziario, quali sono i loro comportamenti, le loro priorità e infine come si rapportano con il proprio consulente finanziario.



I CLUSTER GENERAZIONALI

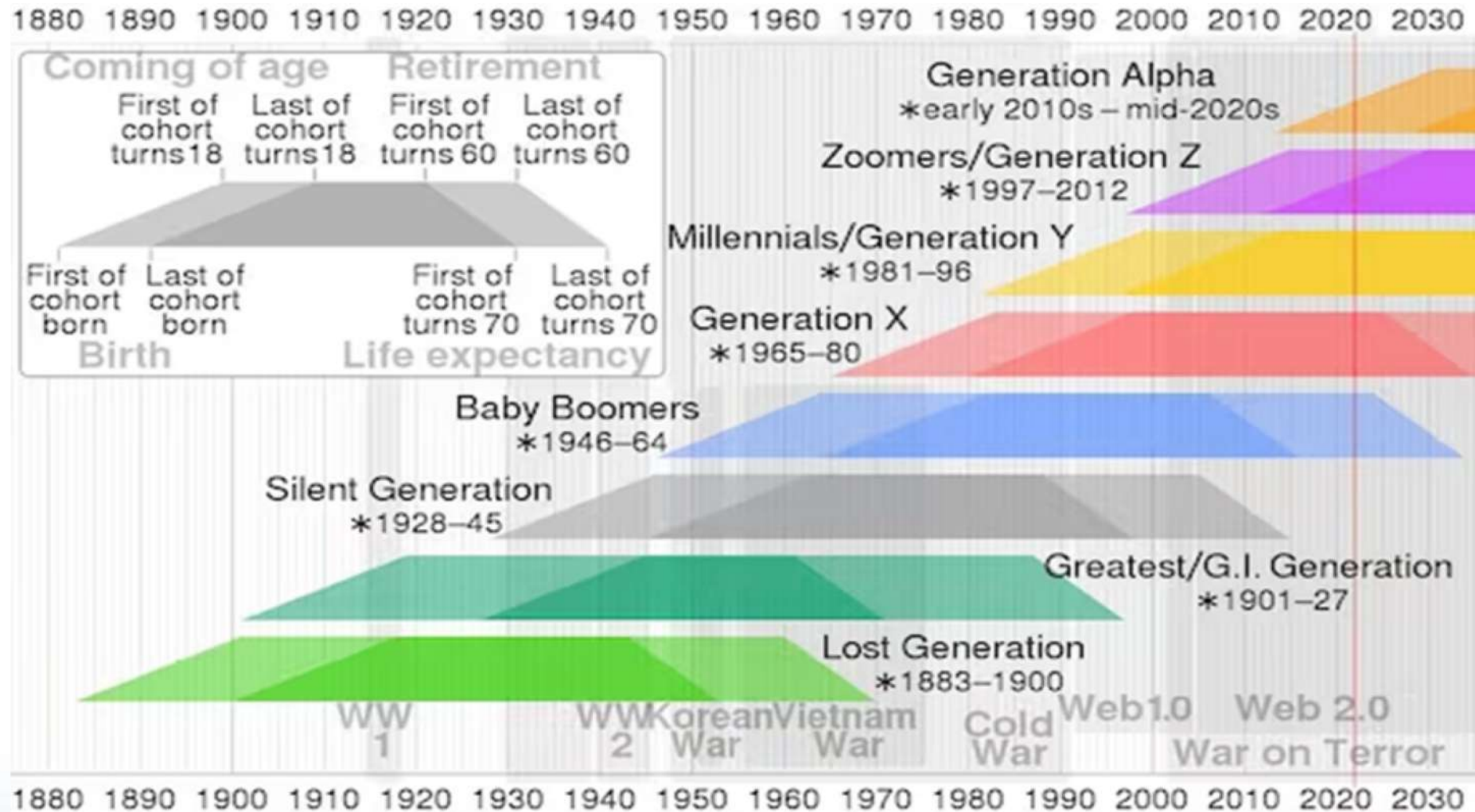
Le generazioni attualmente in vita possono essere suddivise in 5 gruppi:

1. **Generazione silenziosa o Senior,**
2. **Baby Boomer,**
3. **Generazione X,**
4. **Generazione Y o Millenials,**
5. **Generazione Z o Zoomers.**



Ogni generazione ha i propri idoli, film cult, canzoni, valori, e vi sembrerà strano, anche le proprie preferenze finanziarie. Ma com'è possibile che essere nati in un certo momento storico influisca sul modo di pensare, di agire, di comunicare delle persone e influenzi le abitudini, i gusti e i valori di ognuno di noi? Vedremo come si può definire una generazione, quante sono le generazioni attualmente in vita, quali sono le rispettive caratteristiche, i loro valori, il rapporto con la tecnologia e come queste possono influire sulle decisioni di investimento.

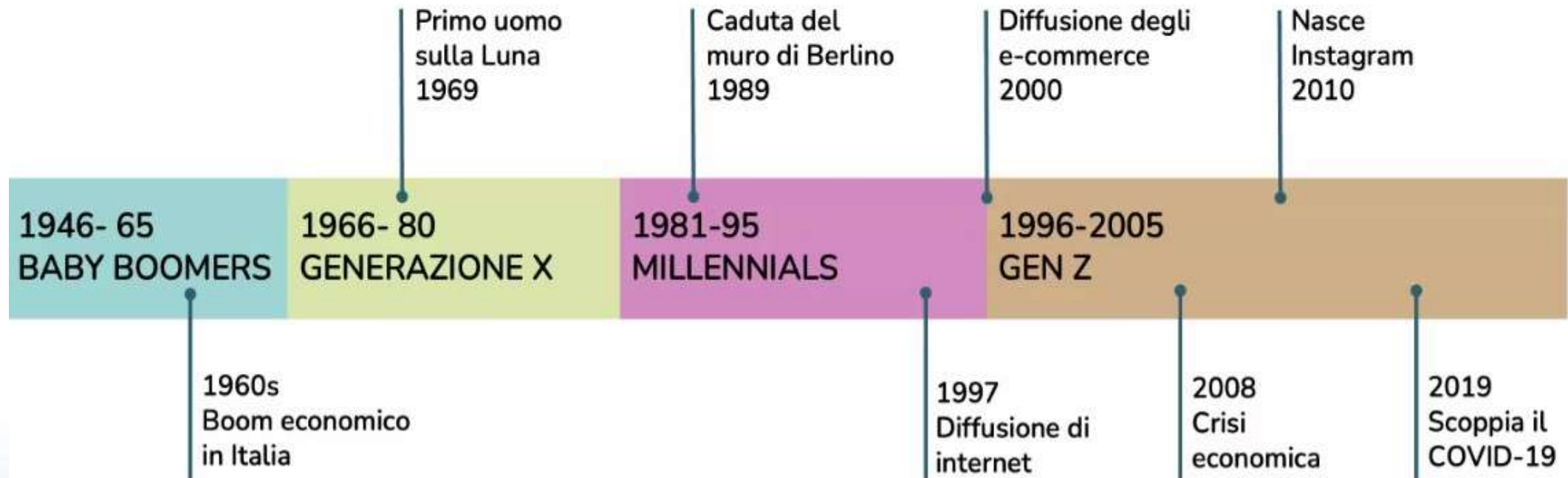
I CLUSTER GENERAZIONALI



I CLUSTER GENERAZIONALI

1) I cluster generazionali

Panoramica socio-economica degli ultimi decenni



I CLUSTER GENERAZIONALI

1) I cluster generazionali



I CLUSTER GENERAZIONALI

1. I Senior (nati tra il 1926 e il 1945)



**GENERAZIONE
SENIOR**

I CLUSTER GENERAZIONALI

Caratteristiche principali

La Silent Generation, o Generazione Silenziosa, ha preso questo nome perché i suoi membri sono cresciuti in tempi in cui si riteneva che i bambini dovessero "essere visti e non sentiti". La loro infanzia e adolescenza sono state fortemente segnate da eventi di risonanza mondiale.

La Grande Depressione: Questa crisi economica iniziata nel 1929 ha portato a disoccupazione di massa, povertà e instabilità a livello globale. Per la Silent Generation, ciò ha significato imparare a vivere con poco e comprendere il valore del risparmio e della frugalità.

La Seconda Guerra Mondiale: Dal 1939 al 1945, il mondo ha assistito al conflitto più vasto e devastante della storia. Molti membri della Silent Generation hanno servito nelle forze armate, mentre altri hanno vissuto le difficoltà e le privazioni del fronte interno. Hanno visto la ricostruzione post-bellica, contribuendo alla rinascita delle nazioni devastate dalla guerra.

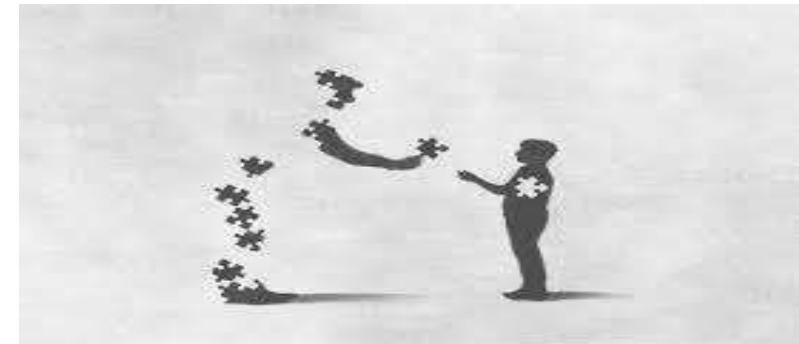
I CLUSTER GENERAZIONALI

Valori

Resilienza: Cresciuti in un periodo caratterizzato da difficoltà economiche e conflitti globali, hanno sviluppato una forte capacità di resistenza. Sono stati spesso definiti come stoici e determinati.

Abnegazione: L'abitudine al sacrificio personale per il bene della comunità e della famiglia è stata una caratteristica dominante. Questa generazione ha spesso rimandato la gratificazione personale per assicurarsi che i loro figli avessero opportunità migliori.

Fede nel Futuro: Nonostante le avversità affrontate, hanno mantenuto una fede incrollabile nella possibilità di un futuro migliore, alimentata dalla speranza e dall'ottimismo.



I CLUSTER GENERAZIONALI

Rapporto con la tecnologia

Radio: Durante la loro giovinezza, la radio è diventata uno strumento di informazione e intrattenimento principale. Ha offerto una finestra sul mondo, portando notizie, musica e programmi direttamente nelle case delle persone.

Cinema: Sebbene il cinema esistesse già prima del 1928, durante gli anni '30 e '40 ha visto un vero e proprio boom. Film come "Via col Vento" e "Casablanca" sono diventati icone culturali. Il cinema ha offerto un'evasione dalle difficoltà della vita quotidiana e ha contribuito a plasmare la cultura popolare.

Televisione: La nascita della televisione ha segnato la fine degli anni '40. Sebbene fosse ancora in una fase embrionale, i primi programmi e trasmissioni hanno iniziato a delineare un nuovo modo di consumare informazioni e intrattenimento, preludio ai cambiamenti rivoluzionari che avrebbero caratterizzato le generazioni successive.