

Comunicato stampa

## **DIVERSIFICAZIONE, SOSTENIBILITÀ E OTTICA DI LUNGO PERIODO: COSÌ INVESTE LA NUOVA GENERAZIONE SMART E DIGITALE**

*Scalable Capital analizza il comportamento dei propri clienti – oltre 600 mila persone di cui più della metà ha tra i 18 e i 34 anni – per capirne i trend di investimento:*

- ETF e piani di accumulo sono le soluzioni più utilizzate da tutte le fasce di età; i giovani tra i 18 e i 34 anni hanno tre quarti (73%) del patrimonio investito attraverso questi strumenti
- Da inizio anno è aumentata la richiesta di prodotti a tassi d'interesse (obbligazioni ed ETF obbligazionari) e di remunerazione della liquidità che però rimangono marginali nei portafogli e utilizzati a fini di diversificazione
- Attenzione alla diversificazione e alla sostenibilità: oltre la metà degli utenti (60%) investe in indici ampiamente diversificati, un terzo lo fa in prodotti con un focus ESG
- La Generazione Z guida la crescita di Scalable Capital: negli ultimi due anni il numero di utenti è aumentato di oltre sei volte; cresce anche la percentuale di donne che oggi rappresenta il 25% dei clienti.

*Milano, gennaio 2024* – Sono già oltre 600mila, hanno risparmi e investimenti per 16 miliardi di euro e appartengono a tutte le generazioni anche se più della metà di loro ha tra i 18 e i 34 anni. È la fotografia dei clienti di [Scalable Capital](#), piattaforma di investimento digitale leader in Europa nata con il preciso obiettivo di democratizzare l'accesso alla finanza, che confermano come una nuova generazione di investitori smart e digitali si stia velocemente consolidando attraverso le nuove soluzioni fintech.

Analizzando il comportamento di investimento su **Scalable Broker** - piattaforma di investimento che permette di scegliere tra più di 8.000 azioni con anche la possibilità di creare piani di risparmio a partire da 1 euro (zero costi d'ordine), più di 1.700 ETF e oltre 2.000 fondi comuni di investimento – **emerge come ETF e piani di accumulo siano le soluzioni più utilizzate**, in particolare dai millennial (25/34 anni) che ad oggi rappresenta il cluster d'età più numeroso (39% del totale). **Sono i clienti più giovani (tra i 18 e i 34 anni) i maggiori richiedenti di ETF**, hanno infatti quasi tre quarti (**73%**) del loro patrimonio investito attraverso questi strumenti, ritenuti attrattivi anche dal punto di vista dei costi.

La finalità dell'investimento non è quindi il mero trading per il guadagno immediato, ma la creazione di valore sul lungo periodo; comportamento comune a tutti e 6 i Paesi in cui Scalable opera – Germania, Austria, Italia, Spagna, Francia e Paesi Bassi – e attribuibile alla consapevolezza di dover provvedere privatamente alla propria pensione.

**Quasi la metà dei clienti di Scalable Broker investe regolarmente:** i clienti hanno attivi, in media, quasi quattro piani di accumulo e investono poco meno di 450 euro al mese, **cifra che tra le donne risulta essere ancora più alta.**



**Oltre due terzi degli utenti (67%) investe in ETF** negoziati in borsa che seguono indici come l'MSCI World. La seconda scelta di prodotto, per tutte le fasce d'età, sono le azioni. Proporzionalmente, all'aumentare dell'età, la quota scende al di sotto del 60%.

La fascia d'età compresa tra i 25 e i 34 anni è in testa alla classifica dei risparmi, con il 39% del volume dei piani di accumulo. Seguono i 35-44enni con quasi il 30%. La fascia di età più giovane (18-24 anni) ha aumentato la propria quota di risparmio di 4,5 volte negli ultimi due anni.

Grande attenzione viene data ai costi non solo relativamente alle commissioni d'ordine, ma anche ai prodotti scelti: con poco meno dello 0,27% (ponderato per l'investimento), i costi operativi degli ETF e dei fondi investiti su Scalable Broker sono ben al di sotto della media UE dell'1,4% e di quella italiana del 2%

**Oltre la metà degli utenti (60%) investe in indici ampiamente diversificati, un terzo lo fa in prodotti con un focus ESG.**

La tematica IA è in aumento negli investimenti, ma gli ETF tematici più popolari sono senza dubbio i fondi dei settori dell'energia pulita e del cambiamento climatico. Tra tutti i gruppi di età, la generazione Z favorisce maggiormente questa tipologia.

Complice il rialzo dei tassi di interesse, dall'inizio dell'anno sono **più che raddoppiati gli investimenti su obbligazioni ed ETF obbligazionari**, in particolare sono i prodotti con una breve durata o gli ETF del mercato monetario i più popolari. Questi, come gli interessi offerti sulla liquidità, **rimangono comunque marginali nella maggior parte dei portafogli**; vengono utilizzati a fini di diversificazione: gli investitori mantengono il loro orizzonte di lungo termine e si concentrano principalmente sugli ETF azionari o sulle singole azioni.

Negli ultimi due anni, con un aumento di oltre sei volte del numero degli utenti, il gruppo di età compreso tra i 18 e i 24 anni, noto come GenZ, ha registrato la crescita proporzionale più forte. La percentuale di donne è in crescita in tutte le fasce d'età, soprattutto nei giovanissimi: rappresenta oggi un quarto della customer base rispetto al 7% registrato al lancio di Scalable Broker.

**Erik Podzuweit, fondatore e co-CEO di Scalable Capital:** *“Analizzando il comportamento dei nostri investitori emerge come si muovano con consapevolezza e lungimiranza: non giocano d'azzardo ma investono a lungo termine con piani di accumulo. Gli ETF rappresentano il primo strumento scelto anche se, giustamente, in ottica di diversificazione abbiamo assistito un incremento di investimenti in prodotti a base di interesse. Sono trend che assumono maggiore rilevanza se pensiamo che oltre la metà di clienti è giovane.*

*Quasi un terzo dei nostri utenti ha investimenti ESG, è straordinario osservare come siano particolarmente diffusi nei portafogli della generazione Z e delle donne. Nella prima metà del 2023, i portafogli di Scalable Capital hanno rappresentato quasi l'1% di tutti gli afflussi netti globali nei prodotti ESG, includendo anche le grandi assicurazioni, i fondi e gli investitori professionali”.*



**Alessandro Saldutti, Country Manager di Scalable Capital Italia**, aggiunge: *“A poco più di un anno e mezzo dall'arrivo di Scalable Broker nel nostro Paese, siamo estremamente soddisfatti dei risultati raggiunti. Il comportamento degli italiani in generale risulta allineato con quello degli altri Paesi, con la differenza che sul totale investito si evidenzia una percentuale maggiore di ETF. Questo dato evidenzia che abbiamo il potenziale per essere, dopo la Germania, il prossimo mercato di riferimento per la diffusione e l'utilizzo di questi strumenti. È affascinante vedere come la crescita di Scalable confermi che anche in Italia le piattaforme fintech stanno concretamente definendo un impatto democratico e trasversale in termini di conoscenza e attitudine all'investimento, abbattendo quelle barriere che storicamente ne hanno limitato l'accesso solo ai detentori di grandi patrimoni”.*

\*\*\*

#### **Scalable Capital**

Scalable Capital è una piattaforma di investimento digitale leader in Europa che rende l'investimento facile e accessibile a ognuno. Con Scalable Broker chiunque può prendere il controllo delle proprie finanze e scegliere di investire in azioni, ETF, fondi, crypto, creare piani di accumulo e guadagnare interessi sul denaro non investito. L'abbonamento PRIME consente operazioni illimitate su tutti gli ordini con volume superiore a 250 euro. I clienti in PRIME+ ricevono anche fino al 4% annuo di interesse sulla liquidità non investita, fino a 1 milione di euro. Con Scalable Wealth (non ancora disponibile in Italia), il servizio di gestione patrimoniale digitale, si può invece scegliere di far gestire i propri investimenti in modo professionale. Scalable Capital è stata fondata nel 2014 ed è attiva in Germania, Austria, Francia, Italia, Paesi Bassi, Spagna e Regno Unito. La società di investimento, che è supervisionata dalla BaFin e dalla Bundesbank, ha più di 16 miliardi di euro sulla sua piattaforma. Oltre al suo business per clienti privati, l'azienda opera soluzioni B2B. I suoi partner di lunga data includono ING, Barclays Bank nel Regno Unito, il robo-advisor Oskar e il Gruppo Santander in Spagna. Scalable Capital impiega più di 450 persone nei suoi uffici a Monaco, Berlino e Londra. Insieme al team fondatore e di gestione attorno a Erik Podzuweit e Florian Prucker, si sforzano di permettere a tutti di diventare investitori.

Ulteriori informazioni su: <https://it.scalable.capital/>

#### **Contatti per la stampa:**

##### **Angèlia Comunicazione**

Simona Vecchies – Mob. 335 1245190

Rita Arcuri – Mob. 333 2608159

Michela Piccini – Mob. 320 4615165

[Scalable@angelia.it](mailto:Scalable@angelia.it)