



# KAIROS PARTNERS SGR E UICI

## insieme per l'educazione finanziaria

PERCHÉ UNA SOCIETÀ DI GESTIONE DEL RISPARMIO DOVREBBE INTRAPRENDERE UN PERCORSO DI EDUCAZIONE E INFORMAZIONE FINANZIARIA A FAVORE DELL'UNIONE ITALIANA DEI CIECHI E DEGLI IPOVEDENTI (UICI) DI TORINO? PERCHÉ, IN GENERALE, LA CONOSCENZA FINANZIARIA CREA BENESSERE, E PERCHÉ È IL MOMENTO DI RENDERE QUESTE TEMATICHE ACCESSIBILI A TUTTI.

È QUESTO IL PENSIERO DI KAIROS E, QUANTO SEGUE,  
È QUANTO KAIROS HA REALIZZATO

foto KAIROS



Kairos - uffici di Milano

**I mondo della finanza e del risparmio** è per alcuni una vera passione su cui non si finisce mai di imparare; per molti invece un argomento particolarmente ostico. Eppure molteplici indagini e ricerche dimostrano che **coloro che hanno maggiori competenze finanziarie pianificano meglio il proprio futuro**, risparmiano di più e investono meglio i propri risparmi, si indebitano meno e gestiscono meglio il proprio debito. **La conoscenza porta benessere** insomma. **Kairos** da tempo ha scelto di intraprendere un percorso "responsabile" denominato EnSiGn (in inglese significa "simbolo", "bandiera"...), con l'obiettivo di contribuire –



Federico Bernardinelli, Private Banker di Kairos

attraverso progetti e iniziative non solo legate al mondo degli investimenti finanziari – **alla creazione di valore per l'ambiente, la collettività e le generazioni future** assumendo un vero e proprio ruolo sociale. «Abbiamo così ideato **"EnSiGn FOR INCLUSION"**, il programma finalizzato a favorire la diffusione della cultura dell'accessibilità e dell'inclusione sociale – spiega **Federico Bernardinelli**, responsabile del progetto per Kairos – L'incontro con UICI Unione italiana dei ciechi e degli ipovedenti è stato per noi il segnale che avremmo dovuto, e potuto, perseguire quella missione. Per la prima volta abbiamo quindi organizzato insieme a UICI una serie di giornate con l'obiettivo di offrire ai partecipanti strumenti concreti e utili all'assunzione di decisioni d'investimento consapevoli e coerenti alla propria situazione economico finanziaria, ai propri progetti e desideri. È stato un successo». I corsi si sono tenuti a Torino (ma anche in streaming, permettendo ai partecipanti fuori città di seguire le lezioni) grazie alla stretta collaborazione creatasi con **UICI Torino; un progetto speciale di cui ha parlato lo stesso presidente Gianni Laiolo**: «Siamo stati entusiasti della proposta di Kairos fin da subito. Nella quotidianità come UICI ci occupiamo di accessibilità al lavoro, alla cultura, e di barriere architettoniche. Ma, come tutti, abbiamo anche famiglie e risparmi, e pertanto il tema degli investimenti non può non far parte delle nostre vite. La risposta all'invito è stata



Kairos - uffici di Milano



Kairos - uffici di Torino

infatti notevole, sia da parte di chi è a digiuno dell'argomento sia da chi ha già qualche competenza. Ora il mio sogno è di organizzare nuovi incontri per il prossimo anno, magari allargando la platea, sicuramente affrontando nuovi temi». L'obiettivo, oltre ad approfondire le **nozioni finanziarie di base**, è stato quello di trasferire ai partecipanti un metodo che possa aiutarli a **compiere corrette scelte d'investimento** e a prevenire o gestire al meglio le situazioni più complicate, elaborando le informazioni più significative al fine di **tradurle in concrete decisioni finanziarie**. «Siamo partiti con l'analisi delle cause che sono alla base degli errori che più frequentemente vengono commessi dagli investitori: le cosiddette "trappole mentali". Abbiamo imparato a riconoscerle per (auspicabilmente) evitarle; con riferimento agli strumenti finanziari di base, ovvero azioni, obbligazioni e fondi d'investimento, abbiamo visto quali sono i parametri più significativi per valutarli e compiere scelte davvero consapevoli. Abbiamo inoltre svolto considerazioni sulle variabili economiche di cui tutti i giorni sentiamo parlare». Conclude **Federico Bernardinelli**: «In tutti i campi, anche in quello finanziario, autonomia e indipendenza si conquistano dedicando tempo e approfondimento agli argomenti che li sostengono. Col crescere delle competenze maturano consapevolezza e fiducia nei propri mezzi. Da questo punto di vista non vedo sostanziali differenze tra persone con o senza disabilità visiva. Questo è, a nostro parere, il significato concreto di accessibilità». >>>

**KAIROS PARTNERS SGR**  
Via della Rocca, 21 – Torino  
Tel. 011.3024801  
info.torino@kairospartners.com  
[www.kairospartners.com](http://www.kairospartners.com)

### EnSiGn

Kairos Partners SGR è  
◆ firmataria del UN PRI (Principles for Responsible Investment), l'iniziativa delle Nazioni Unite che contribuisce allo sviluppo di un sistema finanziario globale più sostenibile  
◆ socia del Forum per la Finanza Sostenibile, la ONLUS che ha la missione di promuovere la conoscenza e la pratica dell'investimento sostenibile, con l'obiettivo di diffondere l'integrazione dei criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) nei prodotti e nei processi finanziari  
◆ firmataria del Carbon Disclosure Project, l'organizzazione non profit internazionale che intende contribuire alla costruzione di un'economia sostenibile per le persone e il pianeta

*ensign*

Per accedere  
"Ad Alto Volume"



**KAIROS**  
a Julius Baer Group company

*ensign*  
FOR INCLUSION

### EnSiGn FOR INCLUSION

Ben si sposa con le altre iniziative digitali che Kairos sta portando avanti, come il canale "Ad Alto Volume": un'offerta di podcast dedicati alle tematiche di investimento e ai mercati finanziari, ovvero analisi e approfondimenti in formato audio, disponibili sul sito internet di Kairos e sulle principali piattaforme, quali Spotify, Apple Podcast, Google Podcast, Amazon Music e Spreaker.