

I VOSTRI SOLDI IN GESTIONE PROMOTORI FINANZIARI

Consulenza pro welfare

Anasf, tra gli esperti del gruppo di lavoro per applicare la norma Uni Iso 22222 in Italia, è intervenuta alla due giorni del Forum sulla consulenza sul valore del pfp

Il personal financial planning come aspetto cruciale per il superamento della crisi: è stato questo il tema generale oggetto della due giorni milanese di convegni, organizzata gli scorsi 18 e 19 novembre da MF-Milano Finanza, Progetica, l'Università Cattolica del Sacro Cuore di Milano e Uni, l'ente nazionale italiano di unificazione che partecipa in rappresentanza dell'Italia all'attività normativa degli organismi sovranazionali di normazione (tra questi la Iso). Quattro convegni ricchi di approfondimenti hanno animato l'aula Pio XI dell'Università Cattolica, che ha ospitato l'evento. Nell'ambito dell'appuntamento di mercoledì 18 sul «Personal financial planning made in Italy» è intervenuto anche Maurizio Bufi, responsabile Area rapporti con i risparmiatori e componente il Comitato esecutivo di

Anasf, che ha testimoniato le attività svolte dal gruppo di lavoro **costi** - tutto presso la Commissione Servizi dell'Uni e ha così commentato l'impronta internazionale della due giorni: «Grazie all'intervento di interlocutori stranieri, Stati Uniti e Inghilterra in particolare, questo forum rappresenta un momento di importante confronto fra i diversi approcci al financial planning e conferma come pianificazione e consulenza siano due facce della stessa medaglia che caratterizzano realtà economicamente evolute». Dopo un intervento di Ruggero Lensi, direttore tecnico dell'Uni, che ha voluto

sottolineare il valore delle norme di qualità, e di Umberto Magagnoli, Professore dell'Università cattolica, che ha invitato a riflettere sul tema della valutazione oggettiva e soggettiva della qualità dei servizi, Gaetano Megale, Presidente di Progetica, ha presentato la Specifica tecnica dell'Uni *Guida tecnica all'applicazione della norma Uni Iso 22222*, finalizzata ad adattare la norma Iso 22222 al contesto culturale e di mercato italiano ed alle normative vigenti, come la Mifid. «Dopo due anni di lavori, Anasf vede confermata in questa sede la felice intuizione che l'ha spinto a voler prendere parte ai lavori sulla norma Uni Iso 22222 e a capirne prima di altri l'importanza, soprattutto in prospettiva dell'evoluzione della professione del promotore finanziario», ha commentato ancora Bufi al termine del convegno, «tanto più in un periodo di grande criticità dei mercati e di caduta di molti miti della finanza». Il convegno di apertura di giovedì 19 novembre ha proposto un

confronto tra le istituzioni e le associazioni degli operatori sul personal financial planning. Dopo un'introduzione su consulenza, mercati finanziari e istituzioni, a cura di Mario Anolli, preside della facoltà di Scienze bancarie, finanziarie e assicurative presso l'Università Cattolica del Sacro Cuore, il punto sui profili di tutela dei consumatori è stato offerto da Corrado Baldinelli, che dirige la supervisione degli intermediari specializzati di Banca d'Italia, Giuseppe D'Agostino, responsabile divisione intermediari della Consob, e da Joe Capobianco, direttore generale di APF, interventi a cui è seguita la tavola rotonda che ha visto la partecipazione anche di Aldo Varenna, responsabile area estero e componente il Comitato esecutivo Anasf, insieme ad altri esperti, tra cui Luciano Liccardo di Efpa Italia, che ha fatto il punto sui requisiti di qualità e consulenza che le norme nazionali Uni richiedono agli operatori del mercato. «Il concetto di pianificazione è diventato un aspetto struttura-

le della professione e la logica che vede il promotore finanziario come mero collocatore è ormai superata. Il rapporto con il cliente è da sempre in primo piano ed è tutelato da un codice deontologico di condotta di cui Anasf è autrice e portavoce già da dieci anni», ha sottolineato Varenna durante il suo intervento. A chiudere i lavori della due giorni il convegno dal titolo «L'offerta di consulenza finanziaria in Italia», che ha dato uno spaccato dello scenario e del ruolo della consulenza finanziaria in Italia, con anche il contributo di Germana Martano, Direttore generale di Anasf, che ha rimarcato il ruolo del promotore finanziario, come figura completa che coniuga in sé caratteristiche che lo contraddistinguono come professionista davvero orientato al servizio al cliente. Non solo, è emerso con forza che l'investitore responsabile rappresenta per il promotore finanziario un obiettivo, così come il risparmiatore consapevole è il presupposto indispensabile per un'industria dei servizi finanziari matura.

