

Data: 31.05.2025 Pag.: 45  
 Size: 299 cm2 AVE: € 29302.00  
 Tiratura: 113203  
 Diffusione: 66409  
 Lettori: 210000



# EFPA Europe cresce

Superati i 100mila professionisti certificati in tutta Europa e si rafforza il ruolo di stakeholder riconosciuto a livello comunitario

A cura di

**Efpa Italia**

**A**l 31 marzo 2025 la community europea dei professionisti certificati **Efpa** ha superato la soglia dei 100mila. Lo ha annunciato il presidente di **EFPA Europe**, **Emmanuel Maria Carluccio**, dal palco del Salone del Risparmio 2025: «Questo fa di **EFPA**, in assoluto, il primo ente di certificazione professionale nella consulenza finanziaria a livello europeo», ha spiegato. Il traguardo, a 25 anni dalla nascita dell'Associazione, va di pari passo con gli oltre 12mila certificati di **EFPA Italia**, celebrati dal suo presidente, **Nicola Ardente**.

I numeri sono stati resi noti nel corso della conferenza dal titolo *“Dall'ESG all'IA: l'evoluzione olistica delle Certificazioni EFPA”*, tenutasi il 16 aprile scorso, e testimoniano l'accresciuto peso dell'ente certificatore anche a Bruxelles. «Siamo diventati uno stakeholder riconosciuto a livello europeo, sempre più coinvolto nei dibattiti chiave, anche e soprattutto di evoluzione normativa e regolamentare della nostra professione», ha spiegato **Carluccio**. Una centralità che **EFPA Europe** intende valorizzare, a partire dal dibattito in corso

sul concetto di *value for money*, «che riguarda la verifica che il costo sostenuto dal cliente per il servizio di consulenza sia effettivamente giustificato dal valore aggiunto ricevuto grazie al supporto del consulente finanziario», ha sintetizzato **Carluccio**. L'auspicio è che **EFPA** venga coinvolta «nel cercare di giustificare un tassello del *value for money* anche e soprattutto in stretto collegamento con la qualificazione professionale, con la preparazione e le competenze che i financial advisor esprimono: un consulente finanziario con competenze adeguate riesce non solo a svolgere nel migliore dei modi il proprio lavoro, ma soprattutto ad agevolare la comprensione da parte della clientela delle regole del gioco».

Anche per questo **EFPA** vuole portare il maggior numero possibile di professionisti a ottenere la certificazione EFP, quella di più alto livello di specializzazione. Rispetto alla certificazione intermedia EFA, oggi detenuta da

circa 63mila professionisti in Europa, lo step ulteriore richiede 20 giornate aggiuntive di formazione. Per incentivare l'ottenimento della qualifica EFP, si è pensato a un passaggio epocale, come lo ha definito **Carluccio**: l'istituzione di cinque certificati mon tematici da conseguire nell'arco di tre anni. «Con il superamento di ciascun esame, si ottiene da subito una nuova certificazione specialistica – ha sottolineato il presidente di **Efpa Europe** – e una volta completato il percorso si potrà accedere alla prova finale per conseguire la qualifica EFP». Insomma, un sapere più flessibile, spendibile da subito: «I consulenti finanziari sanno bene quan-

to sia difficile ritagliarsi del tempo dall'attività quotidiana. È importante, quindi, che le certificazioni e le competenze acquisite siano fortemente attinenti alla nostra attività, così, anche se l'impegno richiesto si avverte, diventa più facile affrontarlo, perché si vedono subito i benefici pratici nella nostra attività professionale di ogni giorno», ha spiegato **Ardente**.

I cinque certificati mon tematici sono stati introdotti a fine 2024.

Si parte dalla certificazione PPF (Processo di Pianificazione Finanziaria), che approfondisce le conoscenze tecniche e le strategie per supportare il cliente nelle proprie scelte in funzione dei di-

versi obiettivi che si è prefissato di raggiungere. C'è poi la certificazione TAP, che si concentra sulle Tecniche avanzate di Analisi degli strumenti finanziari e di gestione di Portafoglio. La terza nuova certificazione, la PPS, insiste sulla Pianificazione Patrimoniale successoria. La PMK è, invece, la certificazione relativa ai Private Markets e, infine, l'EFD (Dinamiche Economico-Finanziarie d'impresa) è incentrata sulle conoscenze relative al sistema produttivo italiano. Accanto a queste, sono state varate a fine 2024 altre certificazioni specialistiche, che trattano materie di crescente rilevanza per il settore della consulenza finanziaria, come, per esempio, l'Intelligenza Artificiale generativa (EAI), l'ambito pensionistico (EPS), la finanza comportamentale (FBA) e gli investimenti non convenzionali (UIS). L'ultima arrivata è la RES, dedicata al settore immobiliare, che oggi rappresenta circa metà della ricchezza degli italiani. (riproduzione riservata)