

Data: 31.01.2026 Pag.: 50
 Size: 322 cm² AVE: € 31556.00
 Tiratura: 41230
 Diffusione: 31512
 Lettori: 299000



European Financial Planning Association

Scelte consapevoli

Perché la consulenza finanziaria professionale è ancora più importante nell'era digitale. **EFPA** promuove educazione e consulenza qualificata

A cura di
Efpa Italia

Gli strumenti digitali stanno rigiudicando il modo in cui i cittadini europei accedono ai mercati finanziari. In questo contesto di trasformazione (non solo digitale), di inflazione persistente e incertezze pensionistiche, ai cittadini è sempre più richiesto di assumere il controllo del proprio futuro finanziario. Ma orientarsi in questo scenario complesso non è semplice. Il bisogno di trasparenza, educazione e consulenza qualificata non è mai stato così grande. Da questa consapevolezza **EFPA** Europe ha dato vita a un progetto pensato per sensibilizzare i cittadini sull'importanza di affidarsi a una consulenza qualificata per le proprie decisioni d'investimento.

Secondo il rapporto EFPA Europe sulla salute finanziaria, molti cittadini non hanno strategie di pianificazione a lungo termine né riserve di emergenza. Un terzo degli adulti non ha obiettivi finanziari

futuri e solo il 15% di chi li definisce riesce poi a mantenerli. La maggioranza degli europei non partecipa ai mercati dei capitali: il 51% mantiene i risparmi su conti deposito, mentre solo il 22% investe in fondi, azioni o ETF. L'innovazione digitale ha "democrazizzato" l'accesso agli investimenti, ma contestualmente ha aumentato i rischi.

Un'altra indagine europea ha rilevato come numerose app favoriscano comportamenti impulsivi e presentino livelli di trasparenza spesso insufficienti, esponendo i risparmiatori a decisioni affrettate e poco consapevoli. Parallelamente,

la proliferazione di piattaforme online ha alimentato le truffe: solo nel 2023 si sono registrate oltre 1,3 milioni di ricerche legate a siti di investimento falsi rivolti ai cittadini europei. Pubblicità e influencer sono spesso il canale di diffusione di contenuti ingannevoli, rendendo difficile per i piccoli investitori distinguere tra consulenza legittima e fraudolenta.

La consulenza professionale resta essenziale. Per orientarsi in questo ecosistema complesso, i cittadini europei hanno bisogno di un alleato competente e affidabile: il consulente finanziario qualificato.

Secondo l'**EFPA** Financial Advisor Survey on the Retail Investor Journey, gli investitori retail mostrano scarsa fiducia e conoscenze limitate nella scelta dei prodotti finanziari. I consulenti certificati **Efpa** — vincolati da un codice etico che impone loro di agire nel miglior interesse del cliente — possono "fare la differenza" in maniera concreta, aiutando le persone a costruire strategie di investimento solide e sostenibili.

Il progetto **EFPA** Europe "Investi oggi, proteggi il domani" è un'iniziativa che rientra quindi in una campagna europea per promuovere l'educazione finanziaria. Fornisce

strumenti pratici per pianificare il lungo periodo, evidenziando il valore di iniziare per tempo e la necessità di rivolgersi a professionisti qualificati in un mercato sempre più affollato e complesso.

EFPA, infine, lancia un appello per **standard comuni a livello europeo** nella consulenza finanziaria: invita i cittadini a rivolgersi solo a consulenti qualificati e propone un marchio unico di certificazione paneuropea per armonizzare gli standard nazionali in un quadro condiviso. Una qualifica professionale, per **EFPA**, deve essere rilasciata da un organismo competente, dopo una rigorosa valutazione e basarsi su criteri standardizzati di conoscenze, abilità e condotta etica, coerenti con il Quadro Europeo delle Qualifiche (EQF). La certificazione deve prevedere regole di validazione chiare e obblighi di aggiornamento continuo. Questo approccio armonizzato mira a rafforzare la fiducia degli investitori, a tutelarli e a favorire un mercato finanziario europeo più integrato. (riproduzione riservata)