



BORSA&FINANZA

Data: 08.05.2026 Pag.: 1,2,3
 Size: 1644 cm2 AVE: € .00
 Tiratura:
 Diffusione:
 Lettori:

BORSA & FINANZA

SPECIALE 2026



IL NUOVO MONDO

Dalla geopolitica agli investimenti, nel nuovo ordine globale in gestazione è obbligatorio prendere posizione

LAMBORGHINI
L'eresia dei motori di Sant'Agata

CONFINDUSTRIA
La ricchezza nascosta del Made in Italy

PORTAFOGLI
Idee per uno scenario in evoluzione

BORSA&FINANZA

Data: 08.05.2026 Pag.: 1,2,3
 Size: 1644 cm2 AVE: € .00
 Tiratura:
 Diffusione:
 Lettori:



B&F / AFFRONTARE IL CAMBIAMENTO

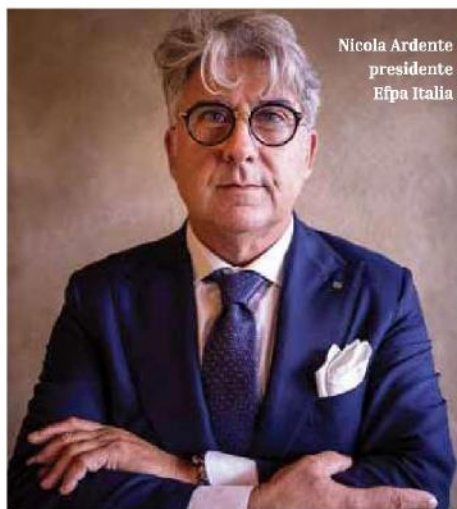
Consulenti finanziari pivot della gestione patrimoniale

di **Alessandro Piu**

La consulenza finanziaria sta attraversando una fase di profonda trasformazione. Più che di una rivoluzione, però, secondo **Nicola Ardente**, presidente di **Efpa Italia**, è corretto parlare di transizione. Una transizione che riguarda l'economia, la società e anche il modo in cui viene gestito il patrimonio delle famiglie. "Viviamo una fase di cambiamenti culturali ed economici molto ampi e anche i consulenti finanziari ne fanno inevitabilmente parte" ha osservato Ardente a colloquio con *Borsa&Finanza*. In questo contesto, la professione si arricchisce di nuove competenze e di una crescente complessità operativa.

IL VERO PASSAGGIO GENERAZIONALE

Uno dei fattori più rilevanti è rappresentato dall'allungamento della vita media. La cosiddetta *longevity* modifica profondamente le dinamiche di pianificazione patrimoniale e ridefinisce il tema del passaggio generazionale. Secondo Ardente, l'idea diffusa che il trasferimento di ricchezza riguarderà soprattutto i giovani è in parte fuorviante: "Quando avverrà quello che viene definito il più grande



Nicola Ardente
presidente
Efpa Italia

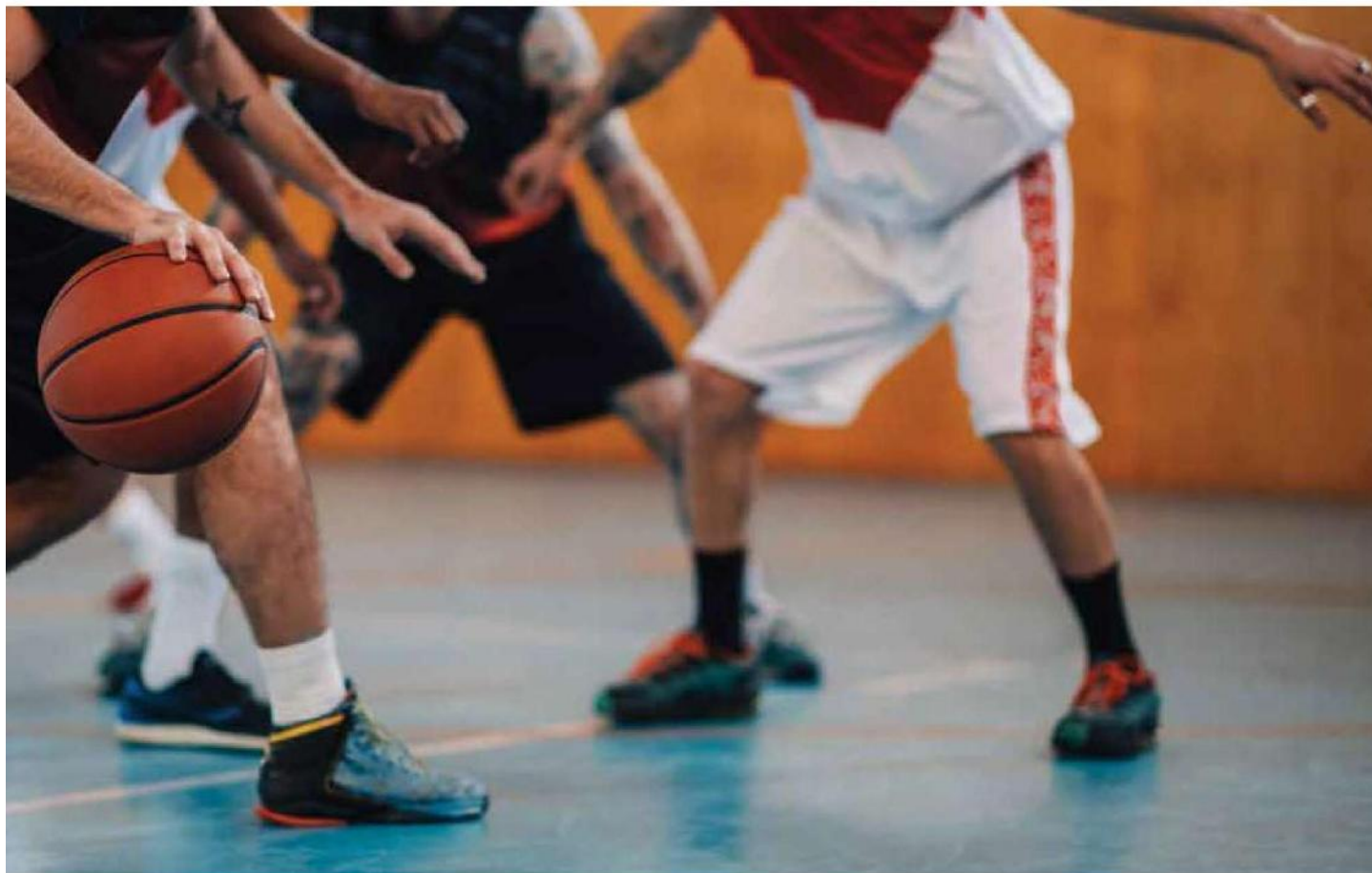
passaggio generazionale della storia moderna non sarà verso trentenni, ma più probabilmente verso sessantenni". Questo significa che i consulenti dovranno gestire contemporaneamente più generazioni di clienti. Da un lato gli attuali detentori della ricchezza, spesso ultra settantenni, dall'altro i loro figli. In prospettiva, poi, entreranno anche le generazioni più giovani. Una situazione che rende centrale la capacità di dialogare con pubblici diversi, sia sul piano tecnico, sia su quello relazionale.

La longevità introduce inoltre un'altra sfida: quella della gestione della fase di decumulo. "Il rischio oggi è quello di sopravvivere al proprio patrimonio", sottolinea Ardente, evidenziando come la pianificazione finanziaria debba affrontare con attenzione la gestione delle risorse nel lungo periodo. In questo scenario il tema delle competenze diventa decisivo. È proprio su questo fronte che opera **Efpa Italia**, l'organizzazione



BORSA&FINANZA

Data: 08.05.2026 Pag.: 1,2,3
 Size: 1644 cm2 AVE: € .00
 Tiratura:
 Diffusione:
 Lettori:



Al centro degli interessi del cliente e di una rete di specialisti, per far girare al meglio il patrimonio a 360 gradi, tutelarlo, accrescerlo

che certifica gli standard professionali della consulenza finanziaria. Secondo Ardente, oggi non basta possedere conoscenze tecniche: “Non è solo importante sapere le cose, ma anche saperle comunicare. La capacità di rendere comprensibili concetti complessi diventa fondamentale per costruire un rapporto fiduciario con il cliente”.

IL PIVOT DEL PATRIMONIO

Nel descrivere il ruolo della consulenza finanziaria, Ardente utilizza spesso la metafora del *pivot*. Non il giocatore che segna di più, ma quello che fa girare il gioco e ha la visione d'insieme. Il consulente, spiega, non può sostituirsi a figure come notai o avvocati, ma deve essere il punto di riferimento del cliente nella gestione complessiva del patrimonio. “È una professione molto delicata, perché riguarda uno degli aspetti più personali della vita delle persone: i risparmi”.

Proprio per questo la professione è destinata ad evolvere verso uno standing sempre più elevato, fondato su competenze tecniche solide e su capacità relazionali sempre più sviluppate. “In un contesto economico complesso e in continuo cambiamento - conclude Ardente - il consulente finanziario diventa sempre più il regista della pianificazione patrimoniale delle famiglie”. ■