

## I VOSTRI SOLDI IN GESTIONE PROMOTORI FINANZIARI

di Francesca Pontiggia

## Formazione in tour

Quasi 2 mila soci raggiunti dai seminari Anasf nella prima parte del 2014 e già in programma due nuovi appuntamenti della seconda tornata

**A**due appuntamenti dalla chiusura della prima tornata di seminari Anasf 2014 si contano già quasi 2.000 partecipanti ai quali si aggiungono le centinaia di presenze agli incontri formativi organizzati dall'Associazione nell'ambito delle manifestazioni dedicate ai professionisti del settore che si sono svolte in questa primavera ricca di eventi, il Salone del Risparmio a Milano in marzo, la Giornata Nazionale della Previdenza a Milano e l'Investment & Trading Forum a Rimini in maggio.

Gli ultimi due incontri della prima parte del tour di seminari, accreditati per il mantenimento delle certificazioni EFA in modalità A ed EFP per quattro ore e organizzati in partnership con ANIMA, BlackRock e J.P. Morgan, saranno in Abruzzo e Lombardia. Il primo a **Pescara**, presso il Museo delle Genti d'Abruzzo, l'11 giugno con Andrea Carbone di Progetica, reduce dagli ottimi riscontri ottenuti a Milano in occasione della Giornata Nazionale della Previdenza lo scorso 15 maggio, con «Previdenza 2014: orientarsi tra buste arancioni e riforme alle casse professionali». Se il 2012

è stato l'anno dello studio e della comprensione della Riforma Monti-Fornero del dicembre 2011 e il 2013 è stato l'anno di entrata in vigore di molte riforme alle casse professionali, il 2014 è l'anno della misurazione degli effetti. Obiettivo del seminario è quindi fornire un quadro ragionato sulla previdenza pubblica 2014, rendere applicate le conoscenze di base sulle regole previdenziali, usando la variabilità come chiave di lettura per comprendere logiche, applicazioni ed attenzioni commerciali e presentare le riforme sulle principali casse professionali, condividendone casi ed esiti significativi. Il **19 giugno** a **Cinisello Balsamo** presso il Cosmo Hotel Palace sarà Enrico Rubaltelli, docente **Teseo** e dell'Università degli Studi di Padova, a chiudere la prima tornata di seminari con «La mente finanziaria - Economia e psicologia al servizio dell'investitore» per illustrare le teorie del doppio processo e il ruolo delle emozio-



La consegna delle targhe di premiazione Anasf in occasione del seminario a Jesi (An) il 1° aprile

ni nelle decisioni di investimento, gli errori nella valutazione del rendimento atteso e della percezione del rischio e gli obiettivi utilitaristici ed espressivi degli investitori.

A luglio si riparte. Il **9** e il **10** a **Jesi (An)** e a **Torino** l'Associazione propone due nuovi appuntamenti di alto livello formativo che anticipano prima della pausa estiva la seconda

tornata di seminari Anasf. Il primo nelle Marche si terrà presso l'Hotel Federico II con Salvatore Cataldo, esperto di diritto ed economia dei mercati e degli intermediari finanziari e formatore presso enti e istituti di rilevanza nazionale, che tratterà il tema «La finanza incontra ancora l'economia?». Attraverso l'analisi dello scenario macro economico e finanziario e del ruolo svolto nella crisi dagli squilibri globali, dal sistema bancario ombra, dalla regolamentazione bancaria e dalle agenzie di rating, l'obiettivo sarà quello di creare una consapevolezza del modus operandi del promotore finanziario, che di fronte all'irrompere della crisi finanziaria ed economica ha saputo mantenere un'efficacia professionale corretta, consentendo di raggiungere risultati operativi positivi. Il 10 luglio a Torino presso lo Starhotel Majestic invece sarà la volta di Alessandro Gallo, consulente strategico e formatore con

«Il life private insurance nella gestione dei patrimoni di famiglia». Il seminario, caratterizzato da un taglio pragmatico, analizzerà le soluzioni di diritto italiano ed estero in funzione delle esigenze più attuali manifestate dalla clientela, sciogliendo i dubbi sulle differenze tecniche e normative dei vari paesi ed indicando con casistiche concrete le situazioni familiari in cui il life private insurance si fa preferire alle altre soluzioni del mercato private, in una situazione come quella attuale nella quale la crescita del life insurance si è attestata intorno al 20% - in contrapposizione agli andamenti tutt'altro che positivi del segmento retail e corporate - dimostrando come questo segmento sia governato da logiche completamente diverse sulle quali si concentrerà l'approfondimento.

Per maggiori informazioni sugli appuntamenti Anasf vi invitiamo a visitare la pagina «seminari» sul sito [www.anasf.it](http://www.anasf.it).

Apf, i risultati 2013  
Record tra i neofiti

**C**ontinua il trend virtuoso agli esami per l'iscrizione all'Albo dei promotori finanziari. Secondo gli ultimi dati, anche la prima sessione del 2014 ha registrato un successo in termini di nuovi iscritti, con oltre 1800 neo pf, di cui il 39% nella sola sede di Milano. Bene, confermando i dati del 2012, anche i bancari che hanno dimostrato una buona preparazione in sede d'esame, andando a contribuire a quel 46% di idonei alla sessione d'esami.

Lato giovani, gli under 30 rimangono pochi, con una percentuale sul totale degli aspiranti promotori di appena il 23%, tre punti in meno rispetto al 2012.

Nel complesso, la popolazione dei promotori finanziari si è contratta di poco meno il 2%, segnale, secondo Apf, di un processo di selezione della categoria in atto da diversi anni, considerato che circa l'80% dei provvedimenti di

cancellazione 2013 si riferisce a promotori finanziari che non risultavano attivi a fine 2012 e che di questi il 30% è relativo a soggetti che non hanno mai avuto un mandato. Processo che si accompagna anche all'invecchiamento della categoria, la cui età media è 48 anni. Anzianità che oltre a essere anagrafica risulta essere anche professionale, segnale di esperienza e competenze consolidate: l'84% dei promotori finanziari risulta essere infatti iscritto all'Albo da oltre 5 anni e il 7% da oltre dieci. Inoltre il 59% dei pf iscritti ad Apf possiede un'esperienza professionale non inferiore ai 10 anni e il 53% di quelli in attività opera per la stessa azienda da più di 6 anni. Un'inversione di tendenza si è registrata poi in merito ai nuovi mandati: il numero (tra pf neoiscritti o non attivi) è raddoppiato dal 2012 al 2013, registrando un 57% di pf dipendenti di banca e un 43% di pf agenti.

Fecif, rinnovati  
i vertici con Anasf

**A**i vertici del Fecif entra anche Anasf: Vania Franceschelli, responsabile area estero dell'Associazione, è entrata nel board e sarà vicepresidente Fecif (Federazione Europea dei Consulenti e degli Intermediari Finanziari), nel periodo 2016/17. Aldo Varenna, neopresidente eletto di Efp Italia, farà parte del Consultative Committee di Fecif. Sono queste le notizie arrivate dalla costa azzurra, dove lo scorso 23 aprile, a Montecarlo si è riunito il board del Fecif a cui Anasf aderisce ricoprendo anche l'incarico di coordinare le attività e gli studi in materia di Mifid per la Federazione. Durante la riunione sono state stabilite le nuove cariche della Federazione: il nuovo presidente del Fecif per l'anno 2014/2015 è David Charlet, presidente dell'Associazione Francese Anacofi, mentre vicepresidente è stato designato Johannes Muschik, di Afpa, l'Associazione austriaca.

È stata definita inoltre un'alternanza di cariche fino al 2017. Il board si è tenuto alcune ore prima

dell'inizio del XII Forum Internazionale del Cifa, la Confederazione dei Consulenti Indipendenti europei, dal titolo «Le nuove sfide della Gestione del Patrimonio», che ha visto Anasf ed Efp illustrare alla platea la situazione italiana dei promotori finanziari in occasione della tavola rotonda «Il mondo dopo le commissioni:

dalla vendita alla consulenza».

Anasf collabora con il Fecif per tutelare sia gli operatori che i risparmiatori europei, attraverso la realizzazione di pareri in risposta alle diverse consultazioni avviate dal legislatore, sia attraverso incontri diretti con le Istituzioni. «È con soddisfazione che torniamo in Italia dalla riunione monegasca», ha dichiarato Vania Franceschelli ad Advisor. «L'alternanza degli esponenti delle



Vania Franceschelli interviene durante l'incontro monegasco

Associazioni dei Paesi in Europa attribuisce valore aggiunto alla direzione del board. L'impegno che svolgeremo come Anasf sarà massimo per rappresentare al meglio gli interessi della categoria e portare la tipicità della realtà italiana anche in Europa», ha concluso Franceschelli.

www.milanoфинanza.it

Segui su Milanofinanza.it l'andamento in diretta delle azioni Ftse Mib, Ftse All Share, Ftse Mid Cap, Ftse It. Star

Classeditori

www.milanoфинanza.it

