

I VOSTRI SOLDI IN GESTIONE CONSULENTI FINANZIARI

# CF Consulenti Finanziari

*Il giornale dei professionisti della consulenza*

Inserito a cura di Germana Martano

A cura dell' 

## Cf pronti alle sfide del futuro

Il 19 e 20 settembre al Centro Congressi Lingotto di Torino si è svolto ConsulenTia17, l'evento Anasf che ha raccolto oltre 1.200 visitatori. Il punto sui temi più dibattuti nella due giorni e i ringraziamenti di Consob per l'impegno dell'Associazione sul fronte dell'educazione finanziaria

di **Stefania Ballauco**

«Siamo davvero pronti al cambiamento che ci attende»: con queste parole il presidente Anasf Maurizio Bufi ha dato il via ai lavori del convegno inaugurale di ConsulenTia17, che si è svolto il 19 settembre al Centro Congressi Lingotto di Torino, con il patrocinio di Regione Piemonte, Città metropolitana di Torino e Città di Torino, e che ha visto la partecipazione di oltre mille persone nella sola prima giornata.

Al centro del focus della due giorni targata Anasf la Mifid II. «Approdata nel nostro ordinamento, essa ha meglio definito il perimetro di azione del consulente finanziario abilitato al collocamento, ricomprendendo nella cornice operativa tutte le attività che questa figura svolge nella pratica quotidiana con i propri clienti o potenziali. Gli ambiti su cui ci dobbiamo misurare sono quelli che più impattano sulla nostra attività e cioè: il servizio di consulenza in materia di investimenti, l'informativa su costi e oneri, le conoscenze e competenze del personale. Riflettendo su di essi, siamo consapevoli della necessità di raccogliere una sfida, che abbiamo voluto evocare nel sottotitolo dato a questa edizione di ConsulenTia, "Mifid II: pronti al cambiamento"», ha dichiarato Bufi, che ha aggiunto: «Già a ConsulenTia Roma abbiamo evidenziato il modello del consulente finanziario, in quanto caratterizzato dall'offerta di un servizio completo al risparmiatore, a prescindere dalle modalità di remunerazione. Una figura professionale che si inserisce perfettamente nella cornice delle Linee guida Esma».

La cornice normativa cambia e

il ruolo del consulente finanziario si evolve, quindi, con essa. «Il modello di servizio basato sulla consulenza valorizza il professionista quale è già oggi, proiettandolo nel futuro prossimo con una responsabilità ancora maggiore nei confronti dei risparmiatori italiani e soprattutto di coloro che diventano investitori», ha aggiunto il presidente Anasf, che ha dedicato una parte del suo speech anche alla riforma dell'Albo unico dei consulenti finanziari, che è in cantiere e oggetto di un'apposita consultazione Consob. «C'è tutta la disponibilità di Anasf a collaborare a un nuovo impianto di rappresentanza equo, democratico ed efficiente, quale quello che fino ad oggi, brillantemente, ha gestito l'albo di categoria. A questo proposito, desidero ricordare che tra i principi di equità, ce n'è uno che fa rima con quantità. La rappresentanza si pesa, non si conta», ha spiegato Bufi, raccogliendo un lungo applauso della platea. La parola è quindi passata a Francesco Di Ciommo, avvocato e docente dell'Univer-

sità Luiss Guido Carli, key note speaker del convegno inaugurale, che ha offerto alla platea la panoramica normativa sul settore della consulenza finanziaria. «Il (già) promotore finanziario vede rafforzato adesso, con la Mifid II, il suo ruolo di consulente a pieno titolo in qualità di soggetto che svolge attività di consulenza riservata e soggetta ad autorizzazione», ha dichiarato Di Ciommo. «Alla base del servizio di consulenza resta quel fondamentale presidio di tutela dell'investitore che è rappresentato dalle valutazioni di appropriatezza e di adeguatezza». Non è mancato certamente anche un focus sull'articolo 30-bis del Tuf, secondo cui i consulenti autonomi acquisiscono il diritto di svolgere la propria attività, che resta limitata alle «raccomandazioni personalizzate al cliente», anche fuori dai locali in cui essi la esercitano abitualmente, e dunque professionalmente. «La qual cosa significa che alla riserva legale a favore dei consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede si affianca oggi la possibilità, per consulenti autonomi e società di con-

sulenza riconosciute dall'art. 30-bis Tuf, di prestare il servizio di consulenza in materia di investimenti presso il cliente o comunque fuori dai luoghi in cui essi hanno il proprio domicilio o la propria sede legale. Già sulla scorta di quanto appena accennato risulta evidente che l'inserimento di tale disposizione nel nostro ordinamento costituisce una modifica di un certo rilievo, sia teorico che pratico, destinata a produrre conseguenze sugli attuali assetti del mercato», ha dichiarato Francesco Di Ciommo, che ha voluto esortare la platea ricordando che «più c'è complessità nel mercato, più c'è bisogno di voi!». Di tutti questi temi hanno dibattuto, insieme col presidente Anasf Maurizio Bufi: Giuseppe D'Agostino, vicedirettore generale Consob; Dario Di Muro, amministratore delegato Finanza & Futuro Banca; Mauro Maria Marino, presidente 6ª Commissione Finanze e Tesoro, Senato della Repubblica; Giovanni Pirovano, vicepresidente Banca Mediolanum; Ferdinando Rebecchi, responsabile Life Banker Bnl Gruppo Bnp Paribas Sviluppo e Consulenza Finanziaria.

Tutti i relatori hanno sot-

tolineato il ruolo essenziale del consulente finanziario e la bontà del modello del (già) promotore finanziario. Il senatore Mauro Maria Marino ha dichiarato: «Stiamo subendo una metamorfosi, che apre campi enormi alla consulenza finanziaria. Abbiamo un bacino di risparmio italiano di 3.950 miliardi di euro, c'è la necessità di individuare non solo nuovi strumenti più remunerativi ma anche più certi nel rapporto cittadino-banca. La Mifid ha il valore di far aumentare la percezione della qualità della consulenza». D'accordo Pirovano, secondo cui «questa normativa è l'esaltazione della nostra professionalità perché sulla proposta di innovazione siamo maestri». Rebecchi ha quindi evidenziato che «se la consulenza deve essere il cuore del rapporto con il cliente, allora i consulenti finanziari hanno un patrimonio straordinario e senza prezzo su cui poter contare». E così Di Muro: «Dovremmo festeggiare; la stella polare della nostra attività è l'interesse del cliente. La consulenza e cf la fanno per mestiere più di ogni altro, quindi siamo beneficiari da questa normativa, siamo al centro di questa partita, ora non dobbiamo aver paura». Grande apprezzamento da Anasf per le parole di Giuseppe D'Agostino, che a chiusura della tavola rotonda ha voluto sottolineare l'impegno Anasf sul fronte dell'educazione finanziaria. «Voglio ringraziare pubblicamente l'Associazione per il fattivo contributo che sta dando alla realizzazione dell'attività di educazione finanziaria in Italia. Abbiamo trovato un supporto che sta creando le premesse per un'iniziativa che può consolidarsi anche nell'ambito del Comitato sull'educazione finanziaria. Grazie per questa collaborazione». Grande partecipazione è stata registrata anche il giorno se-



(continua a pag. 52)

# I VOSTRI SOLDI IN GESTIONE CONSULENTI FINANZIARI



L'area espositiva al Centro Congressi Lingotto



Uno scatto della tavola rotonda con Carlo Benetti, Federico Pons e Carolina Minio-Paluello

(segue da pag. 51)

guente, durante il seminario dell'Avvocato Luca Frumento, che ha fornito tante risposte ai quesiti dei consulenti finanziari presenti, attraverso casi concreti e indicazioni operative. In occasione del seminario è stata anche premiata la vincitrice della Borsa di Studio Ivo Taddei 2016, che Anasf bandisce annualmente da 11 anni riconoscendo un premio del valore di 3 mila euro con lo scopo di dare la possibilità ai giovani laureati più promettenti di investire sul proprio futuro.

«Siamo molto soddisfatti dei numeri di questa nuova tappa di ConsulenTia. Abbiamo registrato la presenza di oltre 1.200 visitatori unici e raccolto l'apprezzamento dei partecipanti come anche delle 29 società che hanno sponsorizzato la manifestazione. ConsulenTia è un marchio ormai affermato e anche questa seconda edizione sul territorio, a Torino, è stata un successo, sia come numeri sia come contenuti, grazie anche al contributo fattivo del nostro Comitato territoriale del Piemonte coordinato da Angelo Silvano», ha sottolineato il direttore generale Anasf, Germana Martano.

**L'appuntamento di Torino** ha anche voluto ricordare un'importante ricorrenza per l'Associazione, ovvero il quarantennale dalla fondazione del 1977, che ha visto la celebrazione dei 40 anni di attività con i soci fondatori, attualmente iscritti all'Associazione, al Museo dell'Automobile di Torino: Sandro Andrianopoli, Carlo Bagnasco, Giorgio Becchi, Daniele Bozzalla Cassione, Albino Esposito, Dante Filippini, Antonino Lauria, Luigi Oldan, Carluccio Ponzini, Francesco Priore, Roberto Tenani, Carlo Volpi. «A loro un grazie da tutta l'Associazione», ha aggiunto il presidente Anasf Bufi.

**Con la media partnership** di Class Cnbc e La Stampa, la due giorni piemontese di Anasf è stata ricca di incontri con le sgr che si sono confrontate sulle opportunità dei mercati in quattro tavole rotonde con tre gestori ciascuna, presenti anche in un'area espositiva dove hanno incontrato i consulenti finanziari per presentare le loro strategie di investimento.

L'appuntamento è quindi al 6, 7 e 8 febbraio per ConsulenTia18 Roma. (riproduzione riservata)



Marco Sodano accoglie sul palco il presidente Anasf Maurizio Bufi



L'intervento del presidente dell'Associazione in apertura al convegno inaugurale



La platea gremita di partecipanti al convegno del 19 settembre



I relatori a confronto durante l'incontro «Mifid II, verso il recepimento»



L'ingresso del Centro Congressi Lingotto



La tavola rotonda con protagonisti Michele Scolletta, Fabiano Galli e Luca Tobagi



Il vicepresidente Luigi Conte con Cristina Stefana Leone, vincitrice della X edizione della Borsa di studio Ivo Taddei



L'avvocato Luca Frumento durante il seminario Anasf «Mifid II, tutte le risposte»



I partecipanti in un momento della manifestazione



Uno scatto della terza tavola rotonda con Tommaso Tassi, Daniele Soggi e Matteo Buonomi



Il direttore generale Anasf Germana Martano



L'ultimo incontro della due giorni torinese con Matthias Hoppe, Maria Paola Toschi e Donato Savatteri

# CONSULENTIA 17

**MiFID II** PRONTI AL CAMBIAMENTO

Grazie per aver festeggiato con noi **40** anni di Anasf

Centro Congressi Lingotto - Torino 19-20/09

# GRAZIE

  
OLTRE  
**1200**  
PARTECIPANTI

  
**29**  
SPONSOR

  
**20**  
RELATORI

  
**12**  
SOCI FONDATORI PREMIATI

Vi aspettiamo a Roma il  
**6 • 7 • 8 Febbraio 2018**  
per la 5<sup>a</sup> edizione

# CONSULENTIA 18

PROFESSIONISTI IN CAPITALE

Rivivi l'evento



#consulentia17