

I fronti aperti di Anasf

Focus sull'attività svolta negli ultimi tre mesi dall'Associazione
Ecco una sintesi delle tappe percorse

► di Paola Manfredi

Dal dialogo con le istituzioni europee e italiane, alle iniziative di educazione finanziaria, al restyling del nuovo sito istituzionale: un report che racconta in pillole il lavoro svolto dall'Associazione da luglio ai primi di ottobre.



ATTIVITÀ ISTITUZIONALE EUROPEA E ITALIANA

Focus su MIFID II

Nell'ambito della normativa che regola il settore, il 5 luglio le Commissioni Finanze di Camera e Senato hanno approvato i pareri sullo schema di decreto legislativo presentato dal Governo al Parlamento per il recepimento della direttiva MiFID II all'interno del Testo Unico della Finanza (TUF). I pareri delle due Commissioni segnavano un'evoluzione in positivo perché accoglievano le istanze sostenute dall'Associazione e condivise con OCF tra cui, in particolare: abrogazione del nuovo art. 30-bis del TUF (che consente a consulenti finanziari autonomi e società di consulenza finanziaria di prestare "fuori sede" il servizio di consulenza), revisione della norma del Testo Unico che sottopone all'approvazione del Ministero dell'Economia e delle Finanze lo Statuto di OCF, armonizzazione

dei requisiti di conoscenze e competenze per tutti i professionisti della consulenza (compresi i consulenti finanziari autonomi e le società di consulenza finanziaria), riconoscimento del ruolo delle associazioni di categoria nei percorsi di formazione e aggiornamento dei consulenti finanziari. Successivamente, in data 25 agosto il decreto è stato pubblicato nella Gazzetta Ufficiale (d.lgs. n. 129/2017). Nella sua versione definitiva l'atto normativo recepisce la sola modifica relativa all'armonizzazione dei requisiti di conoscenze e competenze disattendendo, pertanto, le posizioni espresse da ANASF e fatte proprie dalle Commissioni parlamentari.

Per maggiori dettagli visitare il sito <http://www.anasf.it/mifid-ii-la-direttiva>.

Direttiva IDD: consultazioni sulle misure di esecuzione

Nel mese di agosto l'Associazione ha partecipato a due consultazioni della Commissione europea per la definizione delle misure di esecuzione della direttiva sulla distribuzione assicurativa (IDD). La prima è dedicata a conflitti di interesse, inducement e profilatura della clientela, la seconda alla product governance. In dettaglio:

1. In tema di inducement, pur riconoscendo la differenza nella formulazione delle disposizioni di primo livello tra le direttive IDD e MiFID II, Anasf ha ribadito l'incoerenza di fondo tra le due regolazioni: infatti, mentre la MiFID II stabilisce uno standard più elevato, in quanto gli inducement sono ammessi se migliorano la qualità del servizio prestato al cliente, la IDD richiede semplicemente che gli incentivi non abbiano una ripercussione negativa sulla qualità del servizio. Tale incongruenza dovrebbe essere risolta

al fine di assicurare l'effettiva tutela degli investitori e un level playing field tra il settore finanziario e quello assicurativo. L'Associazione ha altresì sottolineato che, per i prodotti di investimento assicurativo, è necessario evitare la modalità execution only e, dunque, fornire all'investitore almeno la valutazione di appropriatezza, al fine di valutare le sue conoscenze ed esperienze in materia di investimenti riguardo al tipo specifico di prodotto o servizio proposto o richiesto.

2. In tema di product governance, Anasf ha condiviso le proposte della Commissione segnalando i necessari "affinamenti" onde garantire una più completa convergenza tra IDD e MiFID II.

Tutte le info sono disponibili su <http://www.anasf.it/consultazioni>.

IDD: il recepimento in Italia

Il 2 agosto il Senato ha approvato il disegno di legge di delegazione europea 2016, ora all'esame della Camera, che, con riferimento ai vari atti europei oggetto di recepimento, riporterà i principi e i criteri per l'attuazione della direttiva IDD sulla distribuzione assicurativa (il cui termine di attuazione è il 23 febbraio 2018). Nel D.d.l. sono stati accolti diversi emendamenti apprezzati dall'Associazione, volti ad armonizzare le disposizioni di recepimento delle direttive MiFID II e IDD in tema di

sistema sanzionatorio e incentivi e a evitare duplicazioni di costi e di adempimenti per i soggetti già iscritti in altri Albi o registri (emendamento che consentirebbe di sostenere le richieste di Anasf rispetto all'iscrizione dei consulenti finanziari al RUI). L'Associazione continuerà a monitorare il successivo iter legislativo.

Visitando il sito <http://www.anasf.it/idd-la-direttiva> sarà possibile consultare il dettaglio sulla Direttiva.

EDUCAZIONE FINANZIARIA AL CENTRO

economic@mente® – METTI IN CONTO IL TUO FUTURO

Con la conclusione delle lezioni per l'anno scolastico 2016/2017, sono stati analizzati i dati complessivi dell'anno ed è stato realizzato un report su economic@mente e la sua efficacia nel trasmettere contenuti di educazione finanziaria agli studenti.

Da settembre sono partiti 68 corsi in 44 scuole distribuite su 27 province di 16 regioni e la prima lezione di economic@mente del 2017/18 si è tenuta il 25 settembre al Liceo Fermi di Arona (NO).

Complessivamente a oggi sono 294 gli istituti che, dalla nascita dell'iniziativa nel 2009, hanno ospitato le lezioni del progetto tenute dai soci formatori abilitati, e il bilancio complessivo dall'inizio dell'iniziativa si attesta su oltre 1.200 classi coinvolte e più di 670 edizioni di corso svolte.

Scopri di più sul progetto Anasf cliccando su <http://www.anasf.it/il-progetto>.

WIW 2017 - World Investor Week

Il progetto di Anasf economic@mente® – METTI IN CONTO IL TUO FUTURO è stato protagonista alla World Investor Week 2017, un’iniziativa mondiale promossa da IOSCO e coordinata in Italia da Consob, per l’educazione finanziaria di adulti e giovani, che si è svolta dal 2 all’8 ottobre. Anasf ha programmato in totale 28 incontri in diversi istituti superiori sparsi sul territorio, nei quali i formatori dell’Associazione hanno

erogato agli studenti delle scuole superiori di secondo grado il primo modulo di economic@mente.

Hanno partecipato alla WIW, oltre all’Associazione, anche Feduf, Fondazione per l’Educazione finanziaria e al Risparmio; Global Thinking Foundation; Museo del Risparmio; Politecnico di Milano e Adeimf, Associazione docenti economia, intermediari e mercati finanziari.

Istituzione del Comitato Interministeriale

Il 18 luglio il Ministro dell’Economia e delle Finanze Padoan ha firmato il decreto che istituisce il Comitato interministeriale per la programmazione e il coordinamento delle attività di educazione finanziaria, la cui direzione è stata affidata alla Professoressa Anna Maria Lusardi e la cui prima riunione si è svolta il 6 settembre a Roma. Al Comitato partecipa anche

OCF, nella persona del suo Presidente, Carla Rabitti Bedogni. Il 4 ottobre il Presidente Bufi e Gian Franco Giannini Guazzugli, Responsabile ANASF dei rapporti con i risparmiatori, hanno incontrato la Professoressa Lusardi per presentare le attività associative in materia di educazione finanziaria e per proporre la collaborazione dell’Associazione ai lavori del Comitato.

WWW.ANASF.IT – IL RESTYLING

Lanciato a ConsulenTia17 Torino, ad aprile ANASF ha avviato il progetto di restyling del sito istituzionale.

The screenshot shows the ANASF website interface. At the top, there is a navigation menu with items: FORMAZIONE, ECONOMIC@MENTE, SERVIZI, UFFICIO STUDI, CONCORSI, ENASARCO NEWS, and CONGRESSI TERRITORIALI 2017. Below the menu, there is a main content area with a large image of a 'Vote' button on a keyboard. To the right of the image is a text box titled 'Congressi territoriali al via' with a sub-header and a paragraph of text. Below this is a 'News' section with three article thumbnails. On the right side, there is a 'DIVERSA SOCIO' section with icons for 'SCUOLE ECONOMIC@MENTE', 'CIRCOLARI', 'DIRITTI DEI RISPARMIATORI', 'CF NEWS', and 'RASSEGNA STAMPA'. To the right of this is a 'Calendario' section for 'OTTOBRE 2017' with a grid of dates and a list of events for the 17th and 17th of October.

Stacca l'inserito sul Concorso #diventasocioperché

Perché navigare il nuovo sito

Web-usability, minori tempi di attesa, facile accessibilità delle informazioni, efficacia comunicativa, attrattiva grafica: sono queste alcune delle parole chiave seguite per la realizzazione del nuovo sito

Menu principale (orizzontale)

Utile per trovare con più facilità le informazioni sulle principali attività svolte dall'Associazione: Formazione, Economic@mente, Servizi, Ufficio Studi,

Menu verticale

Sono i link diretti alle pagine più consultate del sito. Il primo bottone "Diventa socio" - più grande e di colore differente - ha l'obiettivo di richiamare l'attenzione

Calendario ANASF

Posizionata sul lato destro dello schermo, l'agenda Anasf vuole essere uno strumento utile per avere a portata di click le date dei seminari e delle edizioni di ConsulenTia17, gli appuntamenti dell'Associazione

Footer

Contiene le informazioni istituzionali sull'Associazione, ovvero Chi è Anasf; Attività; Organi Sociali; Contatti, con la geolocalizzazione su Google Maps della sede; e il Box social, con i tweet effettuati giornalmente dall'Associazione.

Il mio account – dove trovare i servizi riservata ai soci

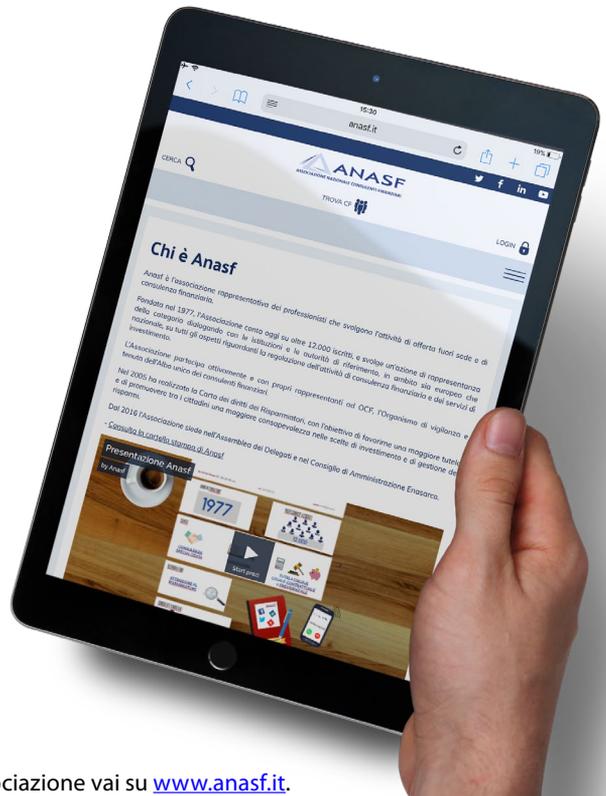
Nell'area riservata ai soli iscritti gli utenti potranno accedere e gestire la propria scheda anagrafica, le iscrizioni ai seminari/eventi e rinnovare tramite bonifico bancario o carta di credito la propria quota associativa.

Anasf. L'obiettivo è stato quello di semplificare la navigazione e la fruibilità dei contenuti, oltre a rendere il portale consultabile anche attraverso i dispositivi mobili (tablet e cellulari).

Concorsi, Enasarco news, Congressi Territoriali 2017 e ConsulenTia. Cliccando su ognuna delle voci comparirà un menu a tendina con il dettaglio dell'area.

dell'utente e spingerlo all'azione: associati e scopri i servizi ANASF esclusivamente riservati agli iscritti.

a eventi o convegni terzi, le scadenze fiscali e previdenziali e le partecipazioni dei dirigenti Anasf a trasmissioni televisive e radiofoniche.



Per scoprire tutti i dettagli e gli aggiornamenti sull'Associazione vai su www.anasf.it.