

CAREER DAY ANASF

CHI È IL CONSULENTE FINANZIARIO E COME DIVENTARLO



IL CONSULENTE FINANZIARIO

una eccellenza italiana, professionista di riferimento dei risparmiatori



- È la persona fisica che ai sensi della direttiva europea MiFID, esercita professionalmente l'attività di consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede, tipicamente come mandatario o come dipendente.
- La consulenza finanziaria, professione riconosciuta e normata a livello europeo, è stata delineata sullo schema del consulente finanziario italiano.

CHI È IL CONSULENTE FINANZIARIO?

- ✓ Il **consulente finanziario** è il professionista dell'industria del risparmio autorizzato a incontrare i risparmiatori al di fuori della sede dell'intermediario per il quale opera (*offerta fuori sede*) e a offrire loro consulenza, pianificazione patrimoniale e relative soluzioni (*strumenti finanziari, servizi di investimento, ecc.*)
- ✓ Per svolgere la professione il **consulente finanziario** deve instaurare un rapporto esclusivo con un solo intermediario abilitato all'offerta fuori sede (*SIM, SGR, banca, ecc.*)

COME DIVENTARE CONSULENTE FINANZIARIO



PER POTER ESERCITARE LA PROFESSIONE DI CONSULENTE FINANZIARIO È NECESSARIA L'ISCRIZIONE ALL'ALBO NAZIONALE

UN PO' DI STORIA

Straordinario traguardo raggiunto **il 2 gennaio 1991**. L'Albo nasce con la legge sulle SIM ed è gestito dalla Consob. È un vero e proprio Albo Professionale che dà un riconoscimento formale alla professione di consulente finanziario.

Dal 2007 è tenuto da un Organismo (APF, Albo dei Promotori Finanziari) costituito da ANASF, Abi e Assoreti, i principali attori del settore, sotto la vigilanza di Consob.

Dal 2 marzo 2016 è stato approvato il cambio di denominazione dell'Organismo in OCF, Organismo di vigilanza e tenuta dell'Albo unico dei Consulenti Finanziari, con compiti non solo di tenuta, ma anche di vigilanza.

REQUISITI PER SVOLGERE L'ATTIVITA' DI CONSULENTE FINANZIARIO

QUALIFICA IDONEA

Iscrizione all'**Albo unico dei consulenti finanziari**



Per iscriversi all'Albo è necessario

- ✓ avere un titolo di studio non inferiore al diploma di istruzione secondaria superiore, rilasciato a seguito di corso di durata quinquennale, ovvero quadriennale, integrato dal corso annuale previsto per legge, o un titolo di studio estero equipollente;
- ✓ aver superato la prova valutativa prevista (oppure essere in possesso di specifici requisiti professionali);
- ✓ essere in possesso dei requisiti di onorabilità.

ESPERIENZA ADEGUATA

12 mesi di esperienza professionale

Esperienza dimezzabile con una certificazione riconosciuta in ambito economico-finanziario

LA PROVA VALUTATIVA

La prova valutativa è costituita da un'unica prova scritta, teorico-pratica, informatizzata, consistente in 60 quesiti articolati a risposta multipla, da risolvere nel tempo limite di 85 minuti.

Le materie su cui verte la prova valutativa per l'accesso all'Albo sono:

- ✓ nozioni di matematica finanziaria e economia del mercato finanziario, pianificazione finanziaria e finanza comportamentale
- ✓ diritto del mercato finanziario e degli intermediari e disciplina dell'attività di consulente finanziario
- ✓ nozioni di diritto tributario riguardanti il mercato finanziario
- ✓ nozioni di diritto diritto privato e di diritto commerciale
- ✓ nozioni di diritto previdenziale e assicurativo