

CONSULENTI FINANZIARI

Elezioni Anasf: al via la sfida tra le cinque liste

di Marco Muffato

Le elezioni **Anasf** entrano nel vivo. Dalle ore 9 del 13 gennaio 2020 e fino alle ore 18 dell'11 febbraio 2020 10.500 degli oltre 12mila consulenti finanziari associati, in regola con il pagamento della quota associativa al 13 novembre, potranno esprimere le loro preferenze online e scegliere i 161 delegati all'XI Congresso ordinario dell'associazione di categoria dei consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede, convocato dal 13 al 15 marzo 2020 a Solbiate Olona (Va). Congresso che avrà il compito di rinnovare le cariche sociali: i 25 componenti del Consiglio nazionale, il Comitato esecutivo e il nuovo presidente.

Le liste in gara sono 5. Vediamo come sono composte: la lista 1 "Insieme per crescere" è guidata dal capolista e candidato presidente **Luigi Conte** (attuale vice presidente vicario di **Anasf**, consulente finanziario di punta di FinecoBank) e si avvale di un team di stretti collaboratori di alto profilo istituzionale dai referenti di lista, il vice presidente **Anasf Ferruccio Riva** e il tesoriere **Luigi Criscione**, fino al presidente di Efpa Italia **Marco Deroma**, al vicepresidente Ocf **Maurizio Donato**, al presidente del consiglio nazionale **Franco Colombo**, al componente del comitato esecutivo **Antonello Starace** (responsabile marketing e co-responsabile decentramento e sviluppo associativo), al componente del Comitato direttivo Ocf **Drago Biafore**, e ai candidati forti di **Anasf** in Enasarco **Alfonsino Mei** (che della fondazione è anche componente del Cda) e **Mario Castelli**, infine al due volte presidente **Anasf Carlo Bagnasco**, uno dei padri nobili della professione di consulente finanziario. Una coalizione che conta tra i suoi 161 candidati consulenti finanziari di molte delle principali reti di consulenza finanziaria tra cui Azimut, Banca Mediolanum, Allianz Bank, FinecoBank,

I PROGRAMMI DELLE FORZE IN CAMPO SUI TEMI CALDI DEL FUTURO DELLA PROFESSIONE. IL VOTO ONLINE PARTE IL 13 GENNAIO PER CONCLUDERSI L'11 FEBBRAIO

IW Bank, Bnl Life Banker, CheBanca!, Deutsche Bank Financial Advisors, Fideuram e si presenta con i favori del pronostico. Il grande avversario della lista 1 in realtà sono due: la lista 2 e la lista 3 che hanno dichiarato il loro appiattimento. La 2 ("Per i consulenti con **Anasf** - L'associazione al servizio della professione") vanta 40 candidati in rappresentanza di otto reti di consulenti finanziari con capolista **Giuliana Rapetta** e rappresentati di lista del calibro di **Felice Graziani** e **Mario Iacomino** e la 3 ("**Anasf** riparte. Etica, qualità, competenza") con 93 candidati in prevalenza consulenti finanziari di Fideuram e Sanpaolo Invest (società che storicamente vantano il maggior numero di associati in **Anasf**) oltre a colleghi di CheBanca!, guidata dal capolista candidato presidente dell'alleanza **Alma Foti**, che è supportata da rappresentanti di lista dalla grande storia associativa come **Elio Conti Nibali** (due volte presidente **Anasf** e vice presidente di Ocf) e **Gianfranco Giannini Guazzugli** (già vice presidente di **Anasf**). Sullo sfondo due outsider che potrebbero anche giocare un ruolo importante: la lista 4 "#senonoraquando- Diamo valore al nostro futuro", capitana da **Jonathan Figoli**, figlio d'arte, fondatore di ProfessioneFinanza, società specializzata nella formazione dei cf e la lista 5 "Professione e partecipazione", che ha tra i candidati soprattutto cf di Banca Generali ed è guidata dal veterano **Franco Ragone**.

La vera incognita di queste elezioni per il rinnovo degli organi associativi **Anasf**, però non è tanto (o almeno non solo) costituita dalle forze in campo ma è semmai rappresentata dal voto elettronico, che andrà a sostituire per la prima volta il discusso sistema del voto postale che favoriva secondo molti osservatori il "voto di casacca". Il segreto dell'urna elettronica potrebbe invece indirizzare il voto degli associati verso la persona indipendentemente dalla società di appartenenza. Quanto potrà incidere questa novità sul risultato finale? Poco più di un mese di pazienza e lo sapremo. E chi ama votare sulla base dei programmi nelle pagine seguenti può trovare nelle pagine che seguono un utile raffronto tra le proposte delle 5 liste sui temi più importanti per valorizzare insieme l'affascinante professione del consulente finanziario e il ruolo della loro associazione di categoria.

REMUNERAZIONE/CONTRATTO



LISTA 1 - INSIEME PER CRESCERE Capolista Luigi Conte

Il riconoscimento della prestazione consulenziale, attraverso una commissione sostitutiva delle varie fee, legata al rischio di portafoglio condiviso con i clienti e quindi adeguata a Mifid, in un colpo solo risolverà stabilità di guadagno e conflitti d'interesse. Con il cambio di remunerazione il contratto d'agenzia va riformato.



LISTA 2 - CONSULENTI CON ANASF Capolista Giuliana Rapetta

Atteso che il nuovo contratto di categoria "benchmark" non ha raggiunto gli obiettivi sperati, proporremo che Anasf istituisca una "officina contrattuale", un servizio attivo e continuo che metta a confronto i vari modelli e contratti e, stabiliti gli standard quanti-qualitativi, rilasci un "marchio di approvazione".



LISTA 3 - ANASF RIPARTE Capolista Alma Foti

Il nostro modello va salvaguardato, non abbiamo bisogno di modalità alternative che mettano in discussione il sistema delle responsabilità, come la proposta della persona giuridica. Poniamo la giusta attenzione alla retribuzione, che va adeguata all'attività, anche avviando confronti per migliorare la partecipazione agli utili delle aziende.



LISTA 4 - DIAMO VALORE AL NS. FUTURO - Capolista Jonathan Figoli

La nostra lista punta alla tutela dei nostri ritorni economici (a cui rinunciavamo anche, ma solo se ciò va a favore dei nostri clienti e non di altri soggetti) vista la nostra dedizione e operatività per 12 ore al giorno, spesso anche sette giorni su sette. In primo piano la gestione del rapporto con le mandanti e la tutela della nostra professione.



LISTA 5 - PROFESSIONE E PARTECIP. Capolista Franco Ragone

Per equità e per il contributo prestato, un terzo del costo totale pagato dal cliente per il servizio di consulenza e investimento deve andare a remunerare l'opera del consulente. I cf devono passare alla consulenza olistica o totale e per fare ciò sceglieranno e coordineranno altri professionisti come avvocati, notai e agenti immobiliari.



LISTA 1 - INSIEME PER CRESCERE Capolista Luigi Conte

In Enasarco Anasf deve perseguire 2 obiettivi: a) esercitare la massima tutela e controllo degli accantonamenti dei cf; b) valutare la fattibilità attuale e futura di una previdenza propria, sostitutiva di quella attuale. La nostra fiscalità necessita di un definitivo inquadramento: più confronto con legislatore e Agenzia delle Entrate.



LISTA 2 - CONSULENTI CON ANASF Capolista Giuliana Rapetta

Appare necessaria una maggiore determinazione nel coordinamento dei rappresentanti Anasf sia nelle partecipate sia nelle controllate, che negli enti e nelle istituzioni. Bisogna creare meccanismi a tutela degli obiettivi associativi e professionali, sia attraverso processi selettivi sia con processi di incompatibilità e revoca.



LISTA 3 - ANASF RIPARTE Capolista Alma Foti

Per 30 anni Anasf è cresciuta con un'unica certezza: "Fuori da Enasarco, costruiamo una previdenza di categoria!". Nel tempo abbiamo invece partecipato alla vita della fondazione con ruoli di rilievo. Non abbiamo però ancora risposte sul tema dei silenti. Riteniamo importanti le elezioni in Enasarco per diventare determinanti.



LISTA 4 - DIAMO VALORE AL NS. FUTURO - Capolista Jonathan Figoli

Si al presidio dei tavoli di lavoro istituzionali come Ocf ed Enasarco ma con la convinzione che questi siano il mezzo per raggiungere i nostri obiettivi e non il fine per "chiudere in bellezza" la carriera professionale. Dunque puntare per questi ruoli sulle persone più motivate alla tutela della nostra categoria.



LISTA 5 - PROFESSIONE E PARTECIP. Capolista Franco Ragone

Dobbiamo rafforzare la presenza in Enasarco per le prossime elezioni così da migliorarne la gestione. Ma Enasarco non basta: serve una vera previdenza complementare dei cf. Più garantismo in Ocf: tempi rapidi di istruttoria per evitare la morte civile di chi risultasse poi senza colpa; evitare che errori minori determinino sanzioni gravi.

GOVERNANCE & TERRITORIO



LISTA 1 - INSIEME PER CRESCERE Capolista Luigi Conte

Deve aumentare la capacità di **Anasf** di rappresentare la categoria in maniera sempre più autorevole: andrà finalmente realizzata una vera e propria Scuola di formazione, costante nel tempo nel suo aggiornamento, per formare i dirigenti di oggi e costruire quelli di domani. Le risorse umane di sede vanno tutelate e motivate.



LISTA 2 - CONSULENTI CON **ANASF** Capolista Giuliana Rapetta

Ci impegnamo a proporre una mozione congressuale che dia nuove funzioni e più autonomie ai Comitati territoriali anche per la realizzazione di progetti locali e per favorire il naturale accesso a un nuovo Consiglio nazionale per i coordinatori, facendo tutto quanto necessario per rinsaldare il vitale collegamento con il territorio.



LISTA 3 - **ANASF** RIPARTE Capolista Alma Foti

L'elezione del presidente **Anasf** dovrà scaturire dal consenso espresso da tutti i delegati al Congresso, così da liberare la massima carica associativa da possibili condizionamenti. Vanno vietati i doppi incarichi con rigide regole di incompatibilità: per esempio le cariche apicali in Enasarco, Ocf e Efpa con quella di consigliere nazionale.



LISTA 4 - DIAMO VALORE AL NS. FUTURO - Capolista Jonathan Figoli

Va inserito all'interno del codice etico di **Anasf**, l'impegno da parte degli associati di non andare a effettuare attività di retention sui colleghi che dovessero cambiare intermediario (tema questo che inevitabilmente porta al confronto sulla questione annosa della titolarità dei rapporti).



LISTA 5 - PROFESSIONE E PARTECIP. Capolista Franco Ragone

Va conferito uno spazio più ampio e costruttivo al territorio (Comitati territoriali). Il Consiglio nazionale è l'organo rappresentativo della categoria tra un Congresso e l'altro: è opportuno quindi che tutte le regioni siano rappresentate. Al termine del Congresso se un territorio non è rappresentato, il coordinatore parteciperà come invitato.



LISTA 1 - INSIEME PER CRESCERE Capolista Luigi Conte

La norma sul praticantato prevede la figura del supervisore (tutor), spogliata da Consob dei suoi contenuti commerciali e resa ruolo di effettiva responsabilità sul praticante. Predisporremo un percorso formativo per i tutor e studieremo, attraverso il dialogo con le reti, una proposta per aiutare i giovani in fase di avviamento.



LISTA 2 - CONSULENTI CON **ANASF** Capolista Giuliana Rapetta

Continuare a valorizzare il rapporto con le Università sia attraverso percorsi formativi istituiti sia proponendone di nuovi per rendere attrattiva la professione verso i giovani. **Anasf**, con sponsor privati e pubblici, dovrà favorire l'istituzione di "Borse di lavoro" che sostengano fattivamente l'accesso dei giovani cf.



LISTA 3 - **ANASF** RIPARTE Capolista Alma Foti

Rispetto a questo tema ci favorisce in questo momento l'apertura del Mef al praticantato per i consulenti finanziari autonomi. Riteniamo fondamentale accelerare le iniziative politiche e i confronti su questo versante. Importante e vitale sarà il coinvolgimento dei giovani nella professione e nell'associazionismo per il futuro di **Anasf**.



LISTA 4 - DIAMO VALORE AL NS. FUTURO - Capolista Jonathan Figoli

Attenzione al passaggio generazionale dei portafogli sia lato cliente che lato professionista associato. Secondo Cerulli e Associates oltre un terzo dei consulenti finanziari andrà in pensione nei prossimi 10 anni. Diventa quindi necessario aumentare gli sforzi per avvicinare nuovi consulenti alla professione.



LISTA 5 - PROFESSIONE E PARTECIP. Capolista Franco Ragone

Pensare a team di consulenti, realizzati in accordo con le società mandanti, in cui alcuni cf decidono liberamente di mettere insieme competenze o attitudini diverse e che, cooptando e selezionando giovani leve, preparano e gestiscono il ricambio generazionale di cui la categoria ha crescente bisogno. No alle società tra cf.

FORMAZIONE & MARKETING



LISTA 1 - INSIEME PER CRESCERE Capolista Luigi Conte

Gli eventi già realizzati sul territorio (Anasf Day, Tutela Day, seminari) verranno rivisti nei format affiancati da un catalogo di marketing esperienziale. Per ConsulenTia si prevede una evoluzione 2.0 con una mission meglio definita e proiettata sul futuro della professione. Spinta ai Careers Day e allo sviluppo della formazione universitaria.



LISTA 2 - CONSULENTI CON ANASF Capolista Giuliana Rapetta

L'Anasf deve porsi come obiettivo l'istituzione di standard comuni a tutta l'industria per l'adempimento degli obblighi formativi, proponendo percorsi di aggiornamento che evitino ripetizioni di temi. ConsulenTia va cambiata, il format è desueto, gli argomenti non sempre centrati e troppo legati al business.



LISTA 3 - ANASF RIPARTE Capolista Alma Foti

Ai risparmiatori offriamo la qualità della nostra formazione, ulteriormente rafforzata per i colleghi che hanno acquisito la certificazione Efpa. Negli ultimi periodi questo brand non appare sufficientemente attrattivo e poco si sta facendo per valorizzare il ruolo dei certificati. Efpa dovrà tornare a essere il nostro fiore all'occhiello.



LISTA 4 - DIAMO VALORE AL NS. FUTURO - Capolista Jonathan Figoli

Creare momenti di incontro periodici sul territorio con avvocati, commercialisti e notai con l'obiettivo di sviluppare sinergie. Va organizzato un grande evento rivolto alla clientela finale aprendo ConsulenTia o creando un nuovo evento rivolto a risparmiatori e investitori in cui siano i cf associati ad avere visibilità sul palco.



LISTA 5 - PROFESSIONE E PARTECIP. Capolista Franco Ragone

La nostra è un'attività che comporta responsabilità sia in termini sostanziali che formali: questa realtà espone la categoria a rischi professionali crescenti. Da anni Anasf tutela i soci con una polizza professionale gratuita per le spese legali, integrabile a pagamento. Siamo per estendere ulteriormente questa tutela.



LISTA 1 - INSIEME PER CRESCERE Capolista Luigi Conte

Il marketing associativo valuterà la fattibilità del progetto "Alta visibilità", che prevede la realizzazione di una fiction televisiva che racconti i vari momenti della nostra attività, in chiave mediatica e moderna. La familiarità che si creerà sarà veicolo per l'educazione finanziaria e migliore accettazione del ruolo professionale.



LISTA 2 - CONSULENTI CON ANASF Capolista Giuliana Rapetta

I progetti di educazione finanziaria, e i formatori impegnati, dovranno essere valorizzati anche attraverso una revisione organizzativa, per esempio valutando la costituzione di specifiche Aps (Associazioni di promozione sociale) da registrare al Runt (Registro unico nazionale terzo settore).



LISTA 3 - ANASF RIPARTE Capolista Alma Foti

Ci siamo mossi nel 2009 con Economicamente, un piano di educazione finanziaria nelle scuole secondarie di tutta Italia ed è ora di allargare la nostra presenza alle scuole primarie. Dobbiamo approfittare delle iniziative legate al progetto "PianificaLamente" per approfondire i temi della finanza sostenibile.



LISTA 4 - DIAMO VALORE AL NS. FUTURO - Capolista Jonathan Figoli

Occorre proporre incontri di educazione finanziaria non solo rivolti alle scuole ma alla cittadinanza attiva dove sia il consulente associato il vero protagonista e in cui sia la direzione dell'associazione la prima a prodigarsi per la loro realizzazione. Attività che ci aiuterebbe nel riconoscimento del nostro ruolo consulenziale.



LISTA 5 - PROFESSIONE E PARTECIP. Capolista Franco Ragone

Non va solo strutturato un programma formativo più adeguato (con riferimento al sistema Efpa e ai seminari di aggiornamento professionale), tra i temi che ci stanno molto a cuore sottolineiamo l'educazione finanziaria dei risparmiatori e il ruolo sociale del consulente finanziario.