

In nome della trasparenza

Buffi (Anasf): "La diligenza e correttezza professionale saranno al centro del dibattito"

35.266

I consulenti finanziari
attivi in Italia e iscritti
all'**Albo unico**

12.260

I consulenti finanziari
iscritti all'associazione
di categoria **Anasf**

di **Andrea Telara**

“Una professione di valore”. È il claim che **l'Anasf** ha scelto per l'edizione autunnale di **ConsulenTia19**, in programma a Bologna l'1 e 2 ottobre. “Il nostro obiettivo,” dice **Maurizio Bufi**, presidente **dell'Anasf** che ha rilasciato un'intervista a **BLUERATING** a pochi giorni dall'inizio della kermesse, “è richiamare l'attenzione sulle caratteristiche valoriali del nostro lavoro, partendo dalle competenze, imprescindibili per svolgere l'attività, previste dalla normativa per l'accesso alla professione e disciplinate da regolamenti per il loro mantenimento. Ci riferiamo sia alle competenze tecniche sia a quelle relazionali” aggiunge Bufi, “che servono per poter instaurare un rapporto fiduciario di lungo periodo con la clientela”.

“Occorrono prassi di remunerazione tali da coniugare i meriti dei cf con i bisogni della clientela”

Tuttavia, per il presidente **dell'Anasf** questi elementi da soli non bastano, “in quanto vanno inseriti in una dimensione etica, cioè relativa al comportamento e all'agire umano, esaltando i requisiti di diligenza, correttezza e trasparenza”. Quindi, **conoscenze, abilità professionali e fiducia** rappresentano per Bufi elementi importanti, sono “le componenti essenziali di una matrice valoriale che deve essere riconosciuta e sviluppata, anche e soprattutto mediante politiche e prassi di remunerazione trasparenti, condivise e capaci sia di riconoscere la professionalità del consulente finanziario sia di rispondere sempre a esigenze e istanze dei risparmiatori. Il che è particolarmente vero quando si devono affrontare e gestire situazioni in potenziale conflitto di interessi”.

Dottor Bufi, parliamo più nel dettaglio del programma di **ConsulenTia**, che è ricco di appuntamenti. Ci sono degli eventi che secondo lei in questa edizione avranno una particolare importanza per i partecipanti? Certamente il convegno inaugurale, con l'introduzione del professor Zamagni, un esperto in materia di valori ed etica in contesti economici e finanziari, a cui seguirà un dibattito con la

continua a pag. 42 >

presenza dell'università, della stampa specializzata e dell'autorità di mercato. Poi, il seminario che tratta l'argomento dal punto di vista del contribuente che può apportare il consulente finanziario ai singoli, come alla società, e le iniziative di educazione finanziaria, che sono inserite nel Mese dell'Educazione finanziaria, promosso e organizzato dalla Consob. Infine, gli incontri con le società sull'attualità e sugli scenari di mercato.

Il 2019 è stato tra l'altro l'anno di debutto dei Rendiconti sui costi dei prodotti previsti da Mifid2, sui quali non sono mancate le polemiche. Possiamo fare un primo bilancio?

La lunga attesa è finalmente terminata. Infatti, con l'invio della rendicontazione Mifid2 tutti gli intermediari hanno assolto, almeno formalmente, agli obblighi di trasparenza sui costi applicati ai prodotti o ai servizi, in

modo analitico per tipologia. È chiaro che il compito più impegnativo è in capo al singolo professionista che ha avviato, gestito e assistito la propria clientela, alla quale i più attrezzati e lungimiranti di noi avevano già non solo anticipato la reportistica in questione, ma anche descritto e motivato i relativi costi, che remunerano l'intera filiera degli operatori che intervengono tra produzione e distribuzione, compresi gli incentivi, dove presenti. Tuttavia, un affinamento ulteriore sarà utile per distinguere i costi sostenuti per tali strutture e la remunerazione del consulente finanziario, che cura e intrattiene la relazione professionale.

Nei mesi scorsi **L'Anasf** si è molto impegnata sulla proposta di Legge relativa all'esercizio dell'attività di consulenza finanziaria sotto forma di persona giuridica. Teme che il recente

cambio di maggioranza possa avere effetti negativi sull'iter della proposta di legge?

Ogni cambio di maggioranze e di assetti politici, che sfociano in nuovi incarichi governativi, comportano di ripresentare ai nuovi interlocutori i progetti, le istanze e le aspettative della nostra associazione, compresa la questione irrisolta della persona giuridica. Penso che anche questa volta la prospettiva sarà quella di nuovi accrediti presso il legislatore, magari riprendendo quello che già è stato intrapreso, perché non tutti i soggetti già coinvolti sono cambiati.

Uno dei fronti più importanti su cui è impegnata l'associazione è quello di Enasarco. Cosa si augura per le prossime elezioni dell'assemblea?

Già da alcuni mesi, abbiamo presentato la nuova coalizione, insieme agli amici di Federagenti, Fiarc e Confesercenti, che intende rafforzare la propria presenza nella Fondazione. In particolare, intendiamo lavorare per qualificare i rappresentanti dei consulenti finanziari negli organi sociali, sia nell'Assemblea dei Delegati, sia nel Consiglio di Amministrazione. I temi e le problematiche che dovremo affrontare sono molto impegnativi e sfidanti, tuttavia, dal momento che abbiamo deciso come associazione di dedicarci tempo e risorse, intendiamo perseguire l'obiettivo di una maggiore sostenibilità di bilancio e di equità nelle prestazioni.

► **Ocf, Rabitti Bedogni ancora in sella**

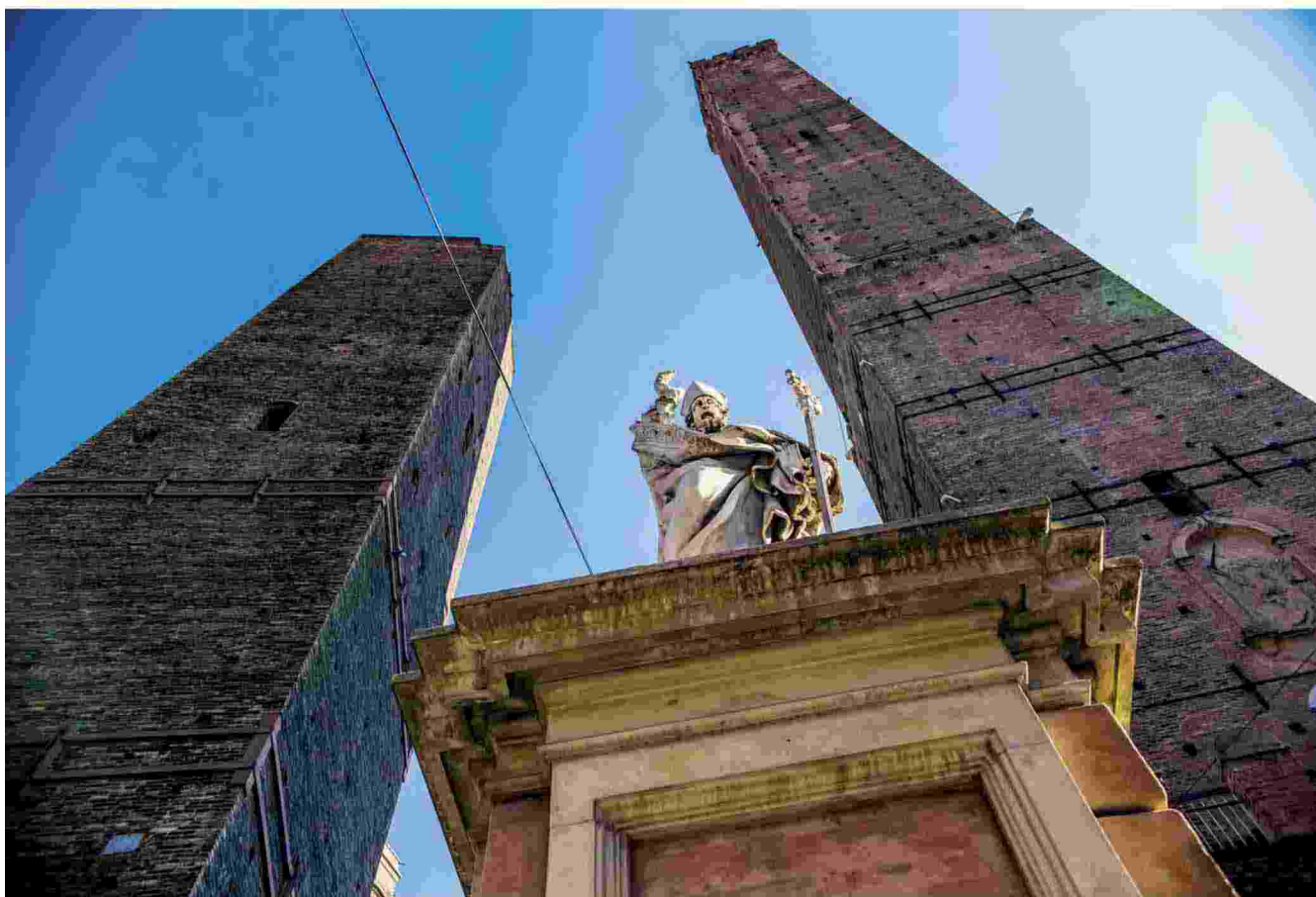
L'Anasf aveva inizialmente puntato su un altro candidato,

Francesco Di Ciommo. Ma, alla fine, **Carla Rabitti**

Bedogni (nella foto) ce l'ha fatta: il 17 settembre scorso è stata

riconfermata alla guida dell'**Ocf**, l'Organismo di tenuta e gestione dell'Albo dei consulenti finanziari. Nominati due vice presidenti: **Maurizio Donato** e **Marco Tofanelli**. Come consiglieri sono stati designati: Cesare Armellini, Drago Biafore, Rosario Pietro Di Pietro, Guido Pagani, Giuliano Xausa, Roberto Brega, Angela Maria Carrozzì, Rossella Martino, Francesca Palisi, Pier Luigi Sappa e Massimo Scolari.





Grande attenzione sarà riservata all'educazione finanziaria

Il suo mandato alla presidenza di **Anasf** giungerà il prossimo anno alla scadenza. Cosa augura al futuro dell'associazione?



Il Congresso si svolgerà a marzo 2020 ed eleggerà i nuovi dirigenti che saranno chiamati a gestire l'associazione nei prossimi quattro anni. L'augurio è di arrivare a quell'appuntamento con un

sereno e costruttivo dibattito interno, che individui la migliore forma che, in base alle eventuali modifiche dello Statuto, la nostra associazione si darà per rispondere alle esigenze e alle tutele di tutti i consulenti finanziari, in un contesto di forte cambiamento ed evoluzione della professione.

[@andreatelara](https://twitter.com/andreatelara)

MARTEDÌ 1 OTTOBRE

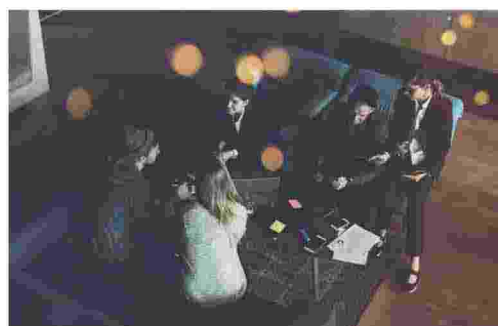
METTI IN CONTO IL TUO FUTURO

 **Sala Italia**
 10:00 - 12:00


INTERVENTI:

Sergio Sorgi - Progetica | **Alma Foti** - Anasf
Vania Franceschelli - Fecif

 Per i 10 anni di **economic@mente** si terrà un incontro di presentazione dell'iniziativa dell'associazione per la diffusione della cultura finanziaria tra i giovani.




DAI CLASSICI ALL'ESG

 **Sala Europauditorium**
 15:00 - 15:45

INTERVENTI:

Giovanni De Mare - AllianceBernstein
Andrea Boggio - Jupiter AM | **Manuel Pozzi** - M&G


 A partire dall'outlook dei gestori sulle prospettive delle principali asset class, la tavola rotonda coniugherà la diversificazione di portafoglio con l'investimento Esg.

IL CF NELL'ERA DELLA TRASPARENZA

 **Sala Europauditorium**
 16:00 - 18:00

INTERVENTI:

Fabrizio Antolini - Università di Teramo
Maurizio Bufi - Anasf | **Anna Genovese** - Consob


 Tavola rotonda sul ruolo del consulente finanziario, quale professionista del risparmio e vettore di educazione finanziaria dei cittadini italiani.



MERCOLEDÌ 2 OTTOBRE

QUANDO LA GEOGRAFIA PREMIA


 Sala Europauditorium

 10:00 - 10:45

INTERVENTI:


Anna Guglielmetti - Credit Suisse


Luca Tobagi - Invesco | **Lorenzo Alfieri** - J.P. Morgan

 Possibilità d'investimento nei mercati emergenti anche in chiave di diversificazione, trend del commercio internazionale con un occhio di riguardo a Usa e Cina.



DAL GESTORE AL DISTRIBUTORE


 Sala Europauditorium

 14:15 - 15:00

INTERVENTI:

Duccio Marconi - CheBanca! | **Davide Renzulli**

- Columbia | **Massimiliano Grillo** - Franklin Templeton

 Il focus sul processo d'investimento, dai temi dell'asset allocation, ai nuovi trend fino all'evoluzione dei fenomeni economici e sociali emergenti.

INVESTIRE NEL CAMBIAMENTO


 Sala Europauditorium

 15:15 - 16:00

INTERVENTI:

Pietro Giuliani - Azimut | **Giancarlo Fonseca** -

Lombard Odier | **Federico Domenichini** - T. Rowe Price

 Rivoluzione digitale, dinamiche demografiche, gestione delle risorse naturali, incentivazione dell'investimento in economia reale, impatto delle nuove tecnologie.

