

I VOSTRI SOLDI IN GESTIONE CONSULENTI FINANZIARI



Consulenti Finanziari

Il giornale dei professionisti della consulenza

Inserito a cura di Germana Martano

A cura dell'



Il cf del Terzo millennio

Il più grande appuntamento dei consulenti finanziari conclude il suo percorso digitale con il tema dell'innovazione, sintesi del mondo della sostenibilità e della realtà dei giovani. Sono oltre 2.500 gli spettatori unici che hanno assistito alle tre tappe di ConsuleTia digital

di Arianna Porcelli

Con il terzo appuntamento di ConsulenTia 2021 - Come l'energia incontra l'innovazione, svolto il 25 maggio, si è compiuto il ciclo di eventi digitali organizzati da Anasf e ospitati negli studi di Class CNBC, con la partecipazione totale di oltre 2.500 visitatori unici. L'Associazione ha scelto di concludere questo percorso digitale con il tema dell'innovazione, che non può prescindere dalla componente sostenibile, due elementi che insieme contribuiscono alla spinta evolutiva del mercato del risparmio. La professione di consulente finanziario è in continuo divenire e questo perché sin dagli albori i cf hanno saputo mettere a terra e rendere sempre attuale una precisa visione del loro ruolo di guida al fianco del cliente.

Il convegno inaugurale «Riforme strutturali e crescita sostenibile: il ruolo dell'innovazione» ha aperto la tappa del 25 maggio, e ha visto la partecipazione di **Luigi Conte**, presidente Anasf, **Maurizio Primanni**, presidente e fondatore Excellence Consulting, **Andrea Puricelli**, managing director Modis Italia, e **Niko Sarris**, project manager PowerGrass, cui è seguito l'intervento di **Mario Nava**, direttore DG Reform Commissione europea. A moderare l'incontro la caporedattrice di Class CNBC **Jole Saggese**.

«L'innovazione», ha esordito il presidente Anasf in apertura dell'evento, «rappresenta un elemento di contatto e di aggregazione rispetto agli argomenti trattati nelle prime due edizioni. È una caratteristica imprescindibile per l'evoluzione del Paese, rimasto fermo da troppi anni in assenza di riforme e di obiettivi per un futuro migliore».

È proprio di innovazione tecno-

logica che ha parlato **Primanni**, evidenziando come nell'ultimo anno e mezzo gran parte dei settori industriali abbiano sperimentato un'accelerazione digitale. «Durante la crisi, i cf hanno avuto una grande capacità di resilienza; d'altronde, nel tempo, sono stati sempre numerosi gli elementi di evoluzione di cui sono stati portatori», ha commentato Primanni, «la relazione personale con il cliente verrà affiancata da quella digitale, che agirà a beneficio della prima e migliorerà l'efficienza della conoscenza, soprattutto nei momenti topici, grazie ai numerosi dati e analytics che permettono di offrire una consulenza ad alta personalizzazione e di monitorare il portafoglio e l'esposizione al rischio in tempo reale». Sono quindi molte le opportunità da cogliere. Difatti, grazie alla digitalizzazione di alcuni processi l'interazione con il cliente è aumentata e questo ha permesso un ampliamento del mercato oltre che aumentarne l'efficienza operativa.

Il presidente Anasf ha quindi

confermato come la categoria «abbia partecipato da sempre all'evoluzione della professione e oggi la tecnologia consente di migliorare costantemente il monitoraggio e la revisione dei processi delle scelte dei risparmiatori, liberando tempo per la relazione e la comunicazione con i clienti».

Per un breve commento **Puricelli** è invece intervenuto portando il punto di vista aziendale, sottolineando come la transizione verso il digitale e la sostenibilità siano fondamentali per le società che vogliono rimanere competitive, innovando prodotti e soluzioni per migliorare la competitività sul mercato, ed evidenziando come il fattore umano rimanga fondamentale per guidare un'innovazione di successo, sviluppando non solo competenze digitali ma anche una nuova cultura.

Innovazione testimoniata nel mondo delle imprese anche da **Sarris**, il cui brevetto dell'erba ibrida utilizzato in campo

sportivo è nato dalla necessità di superare i limiti e le criticità del terreno dei campi da gioco. «Ci siamo resi conto», ha detto Sarris, «della necessità di proporre un prodotto naturale, sicuro e fruibile per i giocatori, considerando soprattutto l'impatto ambientale del ciclo di vita del prodotto». Soddisfatto del suo percorso evolutivo ha affermato così che la sua prossima sfida è quella di diventare un modello di studio per tutte quelle aziende che vogliono implementare un'idea sostenibile.

Parte di rilievo del convegno inaugurale è stata la partecipazione del mondo istituzionale, con **Mario Nava**. «C'è un punto fondamentale su cui soffermarci, ovvero come l'Europa ha risposto positivamente a questo momento particolare, che ci ha insegnato a non sprecare le fasi più critiche ma a utilizzare tutti gli strumenti necessari per ricostruirci e rinascere», ha dichiarato Nava esprimendo così il suo grande orgoglio per il lavoro svolto dall'UE. «Grazie al

Next Generation
Eu e al piano
vaccinale sono
alte le aspetta-

tive dei cittadini dell'Unione e questo rappresenta un grande risultato dell'Europa», ha proseguito Nava. «La Commissione svolge un lavoro di consulenza alle amministrazioni pubbliche e ai Governi sulle riforme da implementare, così come il cf affianca le famiglie per assisterle e sostenerle nella realizzazione dei loro progetti.»

Grazie all'attività di costante monitoraggio, la categoria è in grado di guidare i clienti e modellare insieme le loro scelte di investimento di lungo periodo, definendo oggi le azioni che daranno riscontro positivo un domani. La manifestazione ha voluto così rappresentare, nel terzo appuntamento di ConsulenTia, la chiave di volta per leggere il futuro della professione e del Paese. Questa visione innovativa ha da sempre caratterizzato la categoria, e ha permesso di arrivare oggi a svolgere un ruolo di pivot delle scelte di tante famiglie e imprese italiane.

«Continuare ad ampliare l'orizzonte dei cf e trovare nuovi stimoli di sviluppo», ha concluso Conte, «garantisce un futuro non solo alla professione ma anche alle attività socio-economiche del Paese. Auspico che la transizione sia duratura e che il futuro sia finanziato con azioni responsabili, professionali e concrete e non solo con azioni economiche. Per farlo bisogna tenere al centro le competenze di qualità, gli obiettivi comuni e il lavoro di squadra. L'Associazione risponde all'appello, scende in campo e indossa la maglia numero 10».

A ConsulenTia sono intervenute anche sette società partner che hanno declinato il tema dell'innovazione in diversi incontri. In pagina una sintesi degli interventi.

Lombard Odier

(continua a pag. 48)



I VOSTRI SOLDI IN GESTIONE CONSULENTI FINANZIARI

(segue da pag. 47)

Investment Managers LE DIREZIONI DELLA TECNOLOGIA: L'ORIZZONTALITÀ DELLA RETE DIGITALE E LA VERTICALITÀ DEL FARMING

Continua il percorso di Lombard Odier al fianco degli imprenditori italiani. **Giancarlo Fonseca**, head of distribution Italia di Lombard Odier, ha affrontato il tema della tecnologia nella sua orizzontalità con **Bruno Paneghini**, ad Reti Spa, prima B Corp quotata, che ha guidato il cammino dei propri clienti verso la digital transformation utilizzando le tecnologie più innovative offerte dal mercato. L'obiettivo dell'azienda è quello di realizzare innovazioni tecnologiche in modo responsabile e sostenibile per accompagnare i clienti in nuovi modelli di business più sostenibili e innovativi. Tramite l'importanza della connessione e dell'interdipendenza tra le persone esiste un filo rosso che caratterizza l'azienda Reti e che connette la tecnologia, le persone e il mondo delle idee, elementi che creano l'innovazione. **Luca Travaglini**, co-fondatore e co-ceo Planet Farms, ha parlato invece di tecnologia nella sua verticalità.

J.P. Morgan Asset Management RECOVERY FUND: UNA SPINTA PER L'INNOVAZIONE DEL SETTORE TECNOLOGICO EUROPEO

Si prevede che il 20% dei 750 miliardi di euro del Recovery Fund sarà destinato a rendere le economie più digitali e green. Questa spesa dovrebbe fornire una spinta al settore tecnologico in Europa, con una maggiore digitalizzazione di prodotti e servizi, inclusi pagamenti on-

line, fintech e e-commerce, nonché stimolare la domanda di semiconduttori e hardware IT più avanzati. A fare il punto è stato **Lorenzo Ferrari**, sales executive J.P. Morgan AM, che ha analizzato con **Louise Bonzano**, investment specialist del comparto JPMorgan Funds - Europe Dynamic Technologies Fund, quali sono le aree europee più innovative, che possono ritornare sotto i riflettori, dopo che negli ultimi anni l'attenzione degli investitori si è rivolta soprattutto a Stati Uniti e Asia. L'Europa infatti rappresenta il 23% delle società tech e offre un'accentuata diversità di opportunità.

T. Rowe Price GREEN DEAL: USA VS EUROPA

Federico Domenichini, head of advisory Italy di T. Rowe Price, ha rivelato come rimanere sul lato giusto del cambiamento, in un contesto così «caldo» come quello attuale. La presentazione esposta a ConsulTia ha messo in luce le diverse politiche di Recovery che i paesi stanno portando avanti con l'obiettivo di superare il momento più difficile dettato dalla crisi, oltre a evidenziare com'è cambiata la propensione verso l'innovazione di persone e imprese post pandemia. Sono stati poi approfonditi anche i due approcci ai temi centrali per Stati Uniti ed Europa: le iniziative politiche ed economiche volte a combattere i cambiamenti climatici. Infine, una view sulle conseguenze dell'attuale crisi economica e sociale, i cambiamenti dei trasporti e del mondo del lavoro, l'aumento di richiesta di sostenibilità, l'espansione dell'e-commerce e del digital health. Con **Francesco D'Acunzo**, relationship manager del gruppo, sono state approfondite le domande del pubblico.

Goldman Sachs Asset Management NON SOLO PULITA! COME L'INNOVAZIONE STA CAMBIANDO L'UTILIZZO DELL'ENERGIA

Quando si parla di energia si pensa subito alle fonti rinnovabili e inesauribili. **Emanuele Negro**, executive director di Goldman Sachs AM, insieme a **Michele Della Vigna**, managing director Commodity Equity business unit leader EMEA, coordinatore del team Global Equity Energy and Natural Resources nella divisione di Ricerca di Goldman Sachs (GIR), ha fatto il punto sulla ripartenza dell'economia globale. La decarbonizzazione, che si fonda sull'innovazione tecnologica, sul progresso e sull'investimento, può diventare un'importante arma per generare crescita economica e nuova occupazione. Il processo è guidato da tre motori fondamentali: la politica internazionale, il ruolo del consumatore e l'impatto del capital market, concentrati sulla decarbonizzazione e sul cambiamento climatico. Infine sono stati analizzati gli scenari attuali, sia a livello globale (Usa e Cina), sia europeo con un particolare focus sull'Italia, che per molti anni ha svolto un ruolo centrale nel campo del gas.

Capital Group DAI COMBUSTIBILI FOSSILI ALLE ENERGIE RINNOVABILI: LE IMPLICAZIONI PER L'INVESTIMENTO A LUNGO TERMINE

Con una popolazione globale in crescita e l'industrializzazione in aumento nei paesi in via di sviluppo, la domanda di energia ha raggiunto livelli senza precedenti per l'ambiente in cui viviamo. Ciò è avvenuto sullo sfondo del cambiamento climatico, con il settore ener-

getico globale che ha avuto bisogno di passare all'utilizzo di risorse rinnovabili per la generazione di energia. **Cristina Mazzurana**, managing director Financial Intermediaries Capital Group, ha affrontato tra gli altri argomenti la transizione dai combustibili fossili alle energie rinnovabili, che oggi rappresentano una minima percentuale della produzione di elettricità e della domanda totale di energia, lo European Green Deal e l'impegno degli Stati Uniti e della Cina. La strategia di Capital Group rappresenta tre componenti interconnesse: le strutture di investimenti, il processo di monitoraggio e l'engagement, che permettono una sistemica e ripetuta esame degli investimenti.

AllianceBernstein AL LAVORO CON ABBIE (A.I.) - L'INTELLIGENZA ARTIFICIALE E LA SOSTENIBILITÀ NELLA GESTIONE ATTIVA

La tecnologia ha rivoluzionato tutti gli ambiti del vivere, dalla vita privata al lavoro. Nel settore finanziario, e soprattutto nel comparto del risparmio gestito, la profonda rivoluzione tecnologica nonché l'uso di A.I. ha rappresentato un elemento cardine per raggiungere una maggiore efficienza nelle transazioni e non solo: la digitalizzazione accomuna scienza dei dati, apprendimento automatico e intelligenza artificiale, strumenti fondamentali che permettono di aumentare l'efficacia di ricerca, la capacità previsionale e di selezione dei titoli. Non da ultimo, la tecnologia è stata in grado di apportare un contributo essenziale nell'ambito della sostenibilità e questo aspetto merita una particolare attenzione in virtù dell'ascesa della «rivoluzione ESG» nel settore del risparmio. AllianceBernstein

ha fatto il punto su questi temi con **Elisa Brusca**, retail sales advisor, **Massimo Della Vedova**, director Financial Institutions, e **Giovanni De Mare**, head of Italy.

Comgest È IL MOMENTO DI INVESTIRE NELL'IPERCRESITA DIGITALE?

Il tema dell'iper crescita digitale e delle soluzioni presenti in portafoglio è stato affrontato da **Gabriella Berglund**, country head Comgest Italia, e **Wolfgang Fickus**, CFA, product specialist / investor relations manager, di Comgest. Dopo una profonda recessione nel 2020, oggi gli investitori si stanno posizionando per una ripresa e nel lungo termine vi sarà un cambiamento nel modello di crescita economica, con l'espansione dell'economia digitale. Ci sarà una ripresa a «forma di K», nella quale le società sulla gamba ascendente della «K» hanno un vantaggio e sono più solide nei trend di lungo periodo e nella digitalizzazione dei settori, mentre le società strutturalmente deboli, legati all'economia tradizionale e alla liquidità, accumulano sempre maggiore ritardo. Per Comgest non è importante il tipo di stile ma la scelta delle società nel lungo periodo che possano avere una crescita sostenibile. Con Fickus, sono stati analizzati alcuni casi relativi ai portafogli Comgest a livello globale, di società in grado di sfruttare le potenzialità della trasformazione tecnologica dell'economia reale.

È possibile rivedere tutte le tre edizioni digitali, sostenibilità, giovani e innovazione, visitando il sito www.consultentia2021.it o il canale YouTube dell'Associazione. (riproduzione riservata)



ANDREA PURICELLI
Managing Director Modis Italia



JOLE SAGGE
GlassOnbc



LUIGI CONTE
Presidente Anasf



MARIO NAVA
Direttore DG Reform Commissione europea



MAURIZIO PRIMANNI
Presidente e fondatore Excellence Consulting



NIKO SARRIS
Project Manager POWERGrass