

Trent'anni con piena fiducia

Anniversario della legge 1/91 che ha istituito la figura del consulente finanziario in Italia

di **Matteo Chiamenti**

Tempo di importanti ricorrenze per il mondo dell'advisory italiano. Si è svolto infatti lunedì 13 dicembre 2021, al Mudec - Museo delle Culture di Milano, il convegno "Le nuove frontiere della consulenza" (vedi foto sotto), realizzato da **Anasf** per celebrare il trentennale dalla legge sulle Sim 1/91 (che ha istituito la figura del consulente finanziario) e per raccontare l'evoluzione della professione e le prossime sfide dei professionisti di oggi e di domani.

Rivoluzione di categoria

Presente l'intera catena del valore del risparmio gestito e del mondo istituzionale, tra cui Confesercenti, in platea con la presidente **Patrizia De Luise** e il direttore generale **Giuseppe Capanna**.

Tre le conferenze dell'evento: la prima intitolata "legge 1/91, una rivoluzione per la categoria", seguita da "Le nuove frontiere della consulenza: i giovani" e infine dalla tavola rotonda "Le nuove frontiere della consulenza: gender equality". Una rivoluzione dicevamo, quella della Legge 1/91, che ha caratterizzato l'intero mercato finanziario, tema approfondito da **Vincenzo Roppo**, Università di Genova, Studio Legale Roppo Canepa, che con **Anasf** ha contribuito a scrivere le pagine di questa storia: "La Legge sulle Sim si colloca in un contesto storico molto rivoluzionario. Nell'89 la caduta del muro di Berlino, nel '92 la firma del Trattato di Maastricht e nel '94 il crollo della Prima Repubblica, tutti elementi che hanno innescato nuove dinamiche nell'Unione europea e nello scenario degli assetti istituzionali.



La legge sulle Sim è stata approvata in un contesto storico molto rivoluzionario

Vincenzo Roppo



Ho creduto con forza alla legge 1/91 che indubbiamente ha dato buoni frutti

Carla Rabitfi Bedogni

ANASF
ASSOCIAZIONE NAZIONALE CONSULENTI FINANZIARI



Uno status di rivoluzione che cambiò profondamente quello della categoria di consulenti finanziari e l'intero mercato nel suo assetto ordinamentale e istituzionale". L'evoluzione della professione è avvenuta anche grazie ad altri attori del mercato, come Ocf e Assoreti. Carla Rabitti Bedogni, già commissaria Consob, ora presidente Ocf, ha ripercorso emozionata le tappe storiche di allora. "Ho creduto con forza nell'istituzione della Legge 1/91, che ha dato buoni frutti", ha dichiarato Rabitti Bedogni, che ha anche ricordato Ennio Doris, "un uomo che ha sempre creduto nel valore e nell'importanza della consulenza finanziaria per il Paese e soprattutto per le famiglie italiane". Marco Tofanelli, segretario generale Assoreti, ha raccontato come si è evoluto il rapporto con le reti: "Sono cambiati gli obiettivi, le banche non raccoglievano

continua a pag. 30 >

TUTTO QUEL POTENZIALE ANCORA INESPRESSO

Per approfondire ulteriormente tutti i prossimi obiettivi dell'associazione (oltre a fare il punto su quelli già raggiunti), **BLUERATING** ha intervistato **Luigi Conte**, presidente di **Anasf**; un dialogo fra presente e futuro che offre diversi spunti su cui riflettere.

QUALI SONO I PRINCIPALI RISULTATI CHE **ANASF** HA CONSEGUITO NEL 2021?

L'associazione è riuscita nella realizzazione di numerose attività, nonostante le difficoltà legate alla situazione pandemica che stiamo vivendo, volte a valorizzare la professione, fornire una formazione puntuale agli associati e incrementare il livello di



Luigi Conte / presidente di Anasf

più risparmi solo per erogare servizi ma per investire. In questo percorso di crescita il consulente finanziario è sempre rimasto centrale per costruire la relazione con il cliente attraverso un rapporto di fiducia”, e **Lorenzo Alfieri**, country head di **J.P. Morgan AM**, ha ripercorso la parallela crescita esponenziale del risparmio gestito.

L'importanza della formazione

Nella prima tavola rotonda era presente anche **Fiammetta Modena**, 5ª Commissione Bilancio, Senato della Repubblica, che ha dichiarato come vi sia un alto interesse del Paese per contribuire a migliorare l'accesso alla professione per le nuove leve. “È importante puntare sulla professionalità del consulente finanziario attraverso la formazione, con supporti come i crediti di imposta e corsi universitari. Credo che la

chiave dell'evoluzione del settore sia nell'azione di educazione finanziaria dei risparmiatori, affiancata dalla preparazione dei consulenti finanziari”, ha dichiarato **Modena**. Vista anche la presenza di ospiti istituzionali, **Luigi Conte**, presidente di **Anasf**, ha colto l'occasione per esplicitare le richieste formali ai piani alti della categoria dei consulenti finanziari. Il primo punto che è stato messo in luce è la necessità di promuovere normative che facilitino gli investimenti, per esempio rendendoli più convenienti dal punto di vista fiscale. In secondo luogo, per il presidente di **Anasf**, occorre promuovere il ricambio generazionale dei professionisti, incentivando l'ingresso dei giovani nel mercato del lavoro. Infine **Conte** ha sottolineato come sarebbe importante incrementare l'impegno delle istituzioni verso la digitalizzazione del Paese.

[@MatteoChiamenti](#)



I consulenti finanziari nell'arco di 30 anni sono rimasti centrali per la clientela

Marco Tofanelli



È importante puntare sulla professionalità dei financial advisor con la formazione

Fiammetta Modena

educazione finanziaria dei risparmiatori. Ne sono un esempio le numerose consultazioni delle autorità europee a cui partecipiamo con costanza per tutelare e sviluppare la categoria, le attività rivolte ad aumentare la partecipazione dei giovani alla professione, la realizzazione di numerosi seminari e webinar, e infine le 50 scuole già coinvolte, solo nel primo quadrimestre dell'anno scolastico 21/22, dal progetto economic@mente.

QUALI SONO LE INIZIATIVE CHE AVETE IN CANTIERE PER IL PROSSIMO ANNO?

L'associazione nel 2022 continuerà a sviluppare i temi introdotti i primi mesi di quest'anno in occasione delle tre tappe di **ConsulentiTia digital** e che riteniamo essere le nuove frontiere della consulenza finanziaria: sostenibilità, giovani e lavoro in team, e innovazione.

Continueremo a lavorare per il ricambio generazionale della categoria, arrivata ormai all'età media di 52 anni, e favorire l'ingresso di nuove giovani leve under 30 nella professione, che attualmente rappresentano solo il 2% degli iscritti all'Albo. Infine, sarà doverosa l'attività per rendere la professione più attrattiva e sviluppare nuove modalità comunicative per raggiungere i risparmiatori più ostili a rivolgersi alla categoria e le nuove generazioni di investitori più digitali.

LE RETI HANNO REGALATO UN 2021 FANTASTICO SUL FRONTE DELLA RACCOLTA E MONDO DELLA CONSULENZA FINANZIARIA IN ITALIA OFFRE GIÀ SERVIZI DI ALTISSIMO VALORE AGGIUNTO. VI SONO A SUO AVVISO ULTERIORI MARGINI DI CRESCITA E, SE SÌ, ATTRAVERSO QUALI STRATEGIE?

Le reti di consulenza finanziaria gestiscono circa 750 miliardi per il 18% delle famiglie italiane, ma ammonta a oltre 1.700 miliardi il risparmio nazionale giacente infruttifero sui conti correnti e depositi. Risorse che, se consapevolmente investite, potrebbero alimentare l'economia reale del Paese e generare valore non solo al singolo investitore ma contribuire anche al benessere collettivo. Il potenziale di crescita è esponenziale e la categoria ha dimostrato di saper dare grande prova di sé. Riteniamo che la prossima sfida che si profila all'orizzonte consista nel cambiare l'approccio culturale delle famiglie italiane e nel portarle anche a ragionare sulla base dei cicli di vita. **Anasf** supporterà la categoria e solleciterà la forza politica del Paese al fine di individuare e implementare tutte le soluzioni necessarie a stimolare questo processo.