

## I VOSTRI SOLDI IN GESTIONE CONSULENTI FINANZIARI

## La formazione al centro

Pagina a cura  
di Paola Manfredi

**C**ontinua il dibattito sugli effetti dell'entrata in vigore della MiFid II sulla professione dei consulenti finanziari. Ecco perché anche quest'anno la tornata di seminari Anasf pone la sua attenzione proprio sulla Direttiva, con sei appuntamenti sui diciannove totali sull'argomento. Non solo, nel calendario formativo dell'Associazione sono previsti anche approfondimenti sulla pianificazione patrimoniale, sull'economia personale, sui robo-advisor, sulla prevenzione fiscale, sulle polizze estere e sul macro tema del fintech.

**La varietà dei temi** proposti risponde alla complessità di una professione come quella del consulente finanziario, che richiede sempre più numerose conoscenze e competenze a 360°.

Un esempio delle tante novità introdotte quest'anno nel calendario formativo di Anasf è stato l'incontro che si è svolto lo scorso 4 aprile a Bologna. Oltre all'introduzione della tavola rotonda post evento - nella quale sono stati chiamati sul palco alcuni dei partecipanti e sono state raccolte le domande dai consulenti presenti, al fine di creare un dibattito virtuoso - il seminario si è distinto per l'argomento dibattuto, ovvero la previdenza interattiva. L'obiettivo dell'appuntamento è stato quello di fornire i dati più aggiornati, le evidenze e le chiavi di lettura sulle novità di previdenza pubblica e complementare in corso, per favorire, anche attraverso l'uso di tecnologie interattive, un dibattito

Ancora 13 gli incontri in programma. Gli spunti del seminario in Emilia-Romagna, dove il docente ha utilizzato un'app per interagire con la platea



In diretta dalla tavola rotonda seguita all'incontro formativo del 17 aprile a Pescara



I partecipanti del seminario Anasf a Napoli il 21 marzo



Uno scatto dei relatori durante l'incontro del 4 aprile in Emilia-Romagna



Boom di presenze anche all'incontro del 18 aprile a Udine. Al centro del seminario il tema dei robot advisors



Focus sulla pianificazione patrimoniale all'incontro formativo del 17 aprile a Torino



Il panel di relatori della tavola rotonda del seminario Anasf a Catania

tito costruttivo e uno scambio di pensieri e visioni sui temi legati alla consulenza previdenziale.

«La previdenza è una materia viva, mutevole e in continua evoluzione. Molti dei principi di base sono stabili e noti da tempo a tutti gli operatori, ma le nuove iniziative introdotte dal legislatore richiedono aggiornamenti costanti e di conseguenza risposte puntuali ai clienti. La sfida che un consulente deve quindi affrontare è conoscere di più e meglio il mondo dei risparmiatori e offrire loro una bussola ragionata che li aiuti a orientarsi nel mercato degli investimenti»,

spiega Andrea Carbone, docente del seminario e Partner PROGETICA. «È da qui che mi è venuta l'idea di parlare di previdenza in modo interattivo, proprio per la vivacità della materia, utilizzando anche le nuove tecnologie - che ogni consulente ormai usa sia nella vita personale, sia in quella professionale - per costruire un corso dinamico e coinvolgente. Per appassionare maggiormente il pubblico del seminario, aumentando così anche l'attenzione al tema trattato, ho utilizzato

un'app che mi ha permesso di interagire in tempo reale con la platea. Grazie a questo dispositivo interattivo abbiamo somministrato dei «mini sondaggi», con domande lampo durante l'evento che ci hanno permesso di raccogliere e analizzare nell'immediato le risposte dei presenti e di aprire un dibattito su casi o dubbi reali sollevati dai soci Anasf seduti in sala», ha concluso Andrea Carbone.

**Nella sezione dedicata** del sito Anasf (formazione/seminari) è possibile visionare le

prossime tappe del ricco tour dei seminari formativi, organizzati dall'Associazione su tutto il territorio italiano in partnership con Anima e J. P. Morgan Asset Management. Gli incontri, riportati in sintesi nella tabella in pagina, costituiscono punteggio formativo per accedere all'esame EFA e sono accreditati per il mantenimento annuale della certificazione EFA in modalità A, EFP e EIP per quattro ore. (riproduzione riservata)

## Parola ai partecipanti del seminario a Bologna

Continua l'approfondimento sul seminario organizzato dall'Associazione in Emilia-Romagna.

Questa volta Anasf ha chiesto ai partecipanti dell'evento per capire i punti di forza del nuovo format, che dal 2018 prevede lo svolgimento di una tavola rotonda dopo l'intervento del docente. Secondo Federica Bartolini, socia Anasf da aprile 2006, e Patrizia Bisi, iscritta all'Associazione dal 2008, il tema della previdenza interattiva è stato vincente. Il punto di forza del seminario è stato proprio quello di affrontare l'argomento da un punto di vista non convenzionale, ovvero quello di pensare al fondo pensione come un mezzo che, se ben costruito, possa in un futuro dare un valore aggiunto al risparmiatore. Secondo le loro testimonianze la proposta formativa dell'Associazione si è confermata molto interessante e innovativa, riuscendo a interpretare e anticipare le esigenze di chi svolge la professione di consulente finanziario. L'innovazione dell'incontro si è poi rivelata anche nella capacità di creare una comunicazione bidirezionale tra docente/relatori e partecipanti del seminario, soprattutto grazie all'utilizzo di un'app che ha permesso di mantenere, da un lato, un alto livello di attenzione e interazione dei partecipanti, dall'altro, di alleggerire il tema oggetto di discussione.

Per tutti i dettagli sugli incontri formativi si rimanda al sito [www.anasf.it/seminari](http://www.anasf.it/seminari).

### LE PROSSIME TAPPE DELLA FORMAZIONE TARGATA ANASF

DOVE E QUANDO	DOCENTE	SEMINARIO
<b>CAGLIARI</b> 4 maggio 2018 h. 9-13	Franco Domini, tributarista	La prevenzione fiscale del consulente finanziario
<b>GENOVA</b> 8 maggio 2018 h. 14,30-18,30	Ruggero Bertelli, Università degli Studi di Siena	MiFid 2: il valore della consulenza e i costi della NON consulenza
<b>CIVITANOVA MARCHE (MC)</b> 8 maggio 2018 h. 9-13	Fabrizio Crespi - Università Cattolica - Università di Cagliari	Mutamenti delle famiglie italiane e centralità della pianificazione patrimoniale
<b>PADOVA</b> 10 maggio 2018 h. 9-13	Emanuele Maria Carluccio, Professore di economia degli intermediari finanziari presso l'Università di Verona	Il questionario MiFid di valutazione delle esigenze del cliente: da mero obbligo normativo a vero momento di engagement
<b>CALENZANO (FI)</b> 11 maggio 2018 h. 9-13	Sergio Sorgi, Vice presidente PROGETICA	Economia personale, benessere, felicità
<b>BARI</b> 15 maggio 2018 h. 9-13	Ruggero Bertelli, Università degli Studi di Siena	MiFid 2: il valore della consulenza e i costi della NON consulenza
<b>TRENTO</b> 22 maggio 2018 h. 9-13	Ruggero Bertelli, Università degli Studi di Siena	MiFid 2: il valore della consulenza e i costi della NON consulenza
<b>REGGIO CALABRIA</b> 23 maggio 2018 h. 9-13	Francesco Di Ciommo, Università Luiss Guido Carli	L'applicazione in Italia della MiFid 2 e le principali novità tecnico-giuridiche della norma
<b>CAVENAGO DI BRIANZA (MB)</b> 23 maggio 2018 h. 14,30-18,30	Maria Debora Braga, SDA Bocconi School of Management	I robot advisors: integrazione o antagonismo
<b>ROMA</b> 24 maggio 2018 h. 14.30-18.30	Franco Domini, tributarista	La prevenzione fiscale del consulente finanziario
<b>TERMOLI (CB)</b> 29 maggio 2018 h. 9-13	Fabrizio Crespi - Università Cattolica - Università di Cagliari	Mutamenti delle famiglie italiane e centralità della pianificazione patrimoniale
<b>MATERA</b> 7 giugno 2018 h. 9-13	Raoul Pisani, SDA Bocconi School of Management	Le polizze estere: come sta cambiando un'area strategica di affari critica per il Wealth e il Private Banking
<b>PERUGIA</b> 13 giugno 2018 h. 9-13	Barbara Alemanni, SDA Bocconi School of Management	Lo sviluppo del Fintech e il peer to peer lending nella prospettiva degli investitori