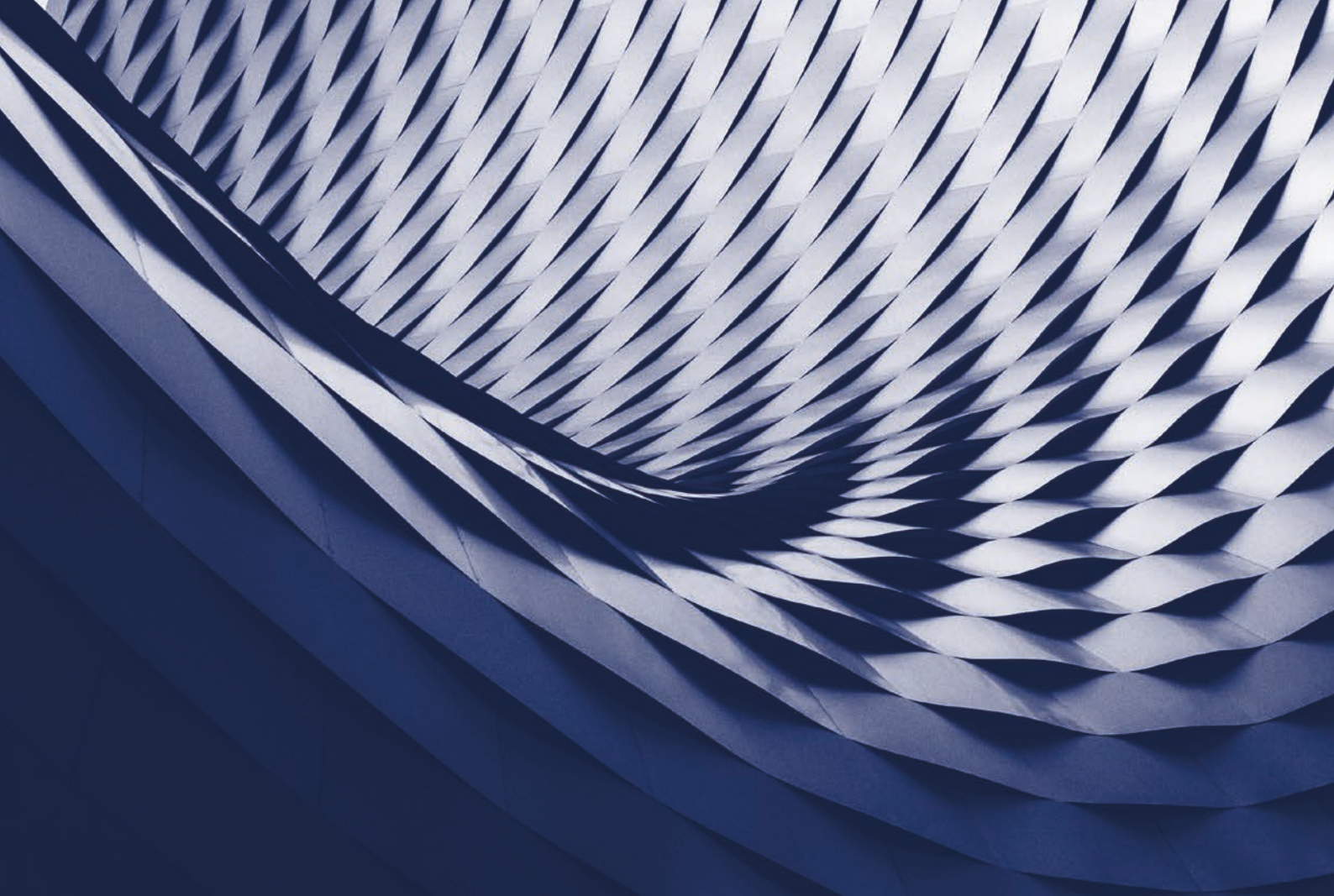

ANASF

ASSOCIAZIONE NAZIONALE CONSULENTI FINANZIARI

Diamo VALORE
alla tua PROFESSIONE,
TUTELE COMPRESE

ANASF

ASSOCIAZIONE NAZIONALE CONSULENTI FINANZIARI

Tutte le informazioni contenute sulla brochure sono disponibili su www.anasf.it

INDICE

05

- Chi è ANASF
- Mission associativa
- Tappe storiche

08 **RAPPORTI ISTITUZIONALI**

- Governo e Parlamento
- OCF, Consob, Banca d'Italia e Ivass
- Enasarco ed enti di previdenza
- Istituzioni europee
- Forum per la Finanza Sostenibile (FFS)

09 **TUTELA PROFESSIONALE**

- Osservatorio sui diritti della categoria professionale
- Contratto Europeo di Consulenza Finanziaria
- La fiscalità del consulente finanziario
- ANASF Giovani
- Tutela legale
- Tutela legale integrativa
- RC professionale

12 **CONSULENZA AI SOCI**

- Consulenza fiscale, legale e previdenziale
- Ufficio Studi ANASF: circolari e consultazioni

13 **EDUCAZIONE FINANZIARIA**

GIOVANI
- economic@mente® - METTI IN CONTO IL TUO FUTURO

RISPARMIATORI
- Incontri di Educazione finanziaria per i risparmiatori
- Spettacolo "Finanza: realtà o illusione?"

14 FORMAZIONE

PER I SOCI
• Seminari accreditati Efpa

PER I CONSULENTI FINANZIARI
• Corso di laurea - Università degli Studi di Teramo
• Master - Bologna Business School – Università degli Studi di Bologna
• Borsa di studio "Aldo Vittorio Varenna" J.P. Morgan AM/ANASF - Corso London Business School

PER ASPIRANTI CONSULENTI FINANZIARI
• Career Day ANASF
• Borsa di studio ANASF "Ivo Taddei"

16 EVENTI PER SOCI E CF

• ConsulenTia
• ANASF Day

17 ATTIVITÀ DI COMUNICAZIONE

• Articoli e news per i consulenti finanziari
• Informazione e approfondimenti per i soci
• Sito ANASF
• Social networking

18 EDITORIA E MULTIMEDIA

• CF e CFNews digitale

19 CONVENZIONI

CHI È ANASF

ANASF è l'associazione rappresentativa dei professionisti che svolgono l'attività di offerta fuori sede e di consulenza finanziaria.
Fondata nel 1977, l'Associazione conta oggi su oltre 12.000 iscritti, e svolge un'azione di rappresentanza della categoria dialogando con le istituzioni e le autorità di riferimento, in ambito sia nazionale che europeo, su tutti gli aspetti riguardanti la regolazione dell'attività di consulenza finanziaria e dei servizi di investimento.
L'Associazione partecipa attivamente e con propri rappresentanti a OCF, l'Organismo di vigilanza e tenuta dell'albo unico dei Consulenti Finanziari.
Nel 2005 ha realizzato la Carta dei Diritti dei Risparmiatori, con l'obiettivo di favorirne una maggiore tutela e di promuovere tra i cittadini una crescente consapevolezza nelle scelte di investimento e di gestione dei risparmi.
Dal 2016 l'Associazione siede nell' Assemblea dei Delegati e nel Consiglio di Amministrazione Enasarco.

MISSION ASSOCIATIVA

"...tutelare gli interessi morali e professionali dei consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede, valorizzando l'immagine della categoria nei confronti dei risparmiatori, degli intermediari, delle istituzioni e dell'opinione pubblica in generale..."

ANNO DI FONDAZIONE
1977

PROFESSIONISTI ASSOCIATI
12.261

56.167
CF ISCRITTI ALL'ALBO

36.689
CF IN ATTIVITÀ

25
CONSIGLIERI NAZIONALI

320
CONSIGLIERI TERRITORIALI

21%
DEI CF SONO DONNE

50 ANNI
ETÀ MEDIA NAZIONALE DEL CF

Fonti: ANASF e Albo OCF. Dati aggiornati al 04/01/2019

TAPPE STORICHE

1977
Nascita di **ANASF**

Adozione del primo **Codice di comportamento** della professione
1981

1988
Istituzione dell'**Albo privato di autodisciplina**

ANASF dà l'impulso all'istituzione dell'**Albo unico nazionale dei promotori finanziari**, gestito da Consob (L. n.1/1991)
1991

1999
Adozione del **Codice deontologico di autodisciplina**

ANASF
ASSOCIAZIONE NAZIONALE
AGENTI SOCIETA' FIDUCIARIE

2002
Fondazione di **Efpa Italia**

2005
Pubblicazione della **Carta dei Diritti dei Risparmiatori**

2007
Costituzione di **APF,** Organismo di tenuta dell'Albo dei Promotori Finanziari

2009
Lancio di **economic@mente®**

Operatività di **APF**

2011
Adesione al **Forum per la Finanza Sostenibile**

2012
Adozione del nuovo Logo

2014
1ª edizione di **ConsulenTia**, Professionisti in Capitale

2016
Nuova denominazione della categoria

1ª edizione di ConsulenTia nel Nord-Est

2017
40 anni di ANASF

ANASF nella **Governance di Enasarco**

2018
1ª edizione di **ConsulenTia** nel Sud Italia

RAPPORTI ISTITUZIONALI

ANASF monitora e partecipa alle attività delle istituzioni italiane ed europee, con l'obiettivo di valorizzare la professione di consulente finanziario, nonché rafforzare la tutela e la fiducia dei risparmiatori. Questa attività ha portato a importanti risultati, tra i quali il passaggio dalla denominazione di promotore a quella di consulente finanziario e l'istituzione dell'Albo unico dei consulenti finanziari. Rispetto all'applicazione della direttiva MiFID II, l'Associazione ha ottenuto il riconoscimento delle specificità che qualificano la figura professionale del consulente finanziario (prova valutativa e iscrizione all'Albo).

Governo e Parlamento

Per rispondere allo scopo statutario di difesa della categoria professionale, ANASF cura contatti e relazioni con il Governo e il Parlamento al fine di promuovere sviluppi e aggiornamenti normativi volti ad accrescere e valorizzare la professione di consulente finanziario.

Ocf, Consob, Banca d'Italia e Ivass

ANASF cura i rapporti istituzionali con le Autorità di settore avendo come obiettivo la tutela dei consulenti finanziari e dei risparmiatori, nonché la semplificazione degli adempimenti normativi.
Tra gli esempi i temi della remunerazione, dell'aggiornamento professionale (definizione del monte ore annuale, test finale, riconoscimento dell'Associazione tra i soggetti formatori), della conservazione della documentazione (contratti, corrispondenza) in formato digitale.

Enasarco ed Enti di Previdenza

ANASF ha adottato una strategia proattiva che le ha consentito di ottenere una propria rappresentanza negli organi direttivi di Enasarco, allo scopo di contribuire efficacemente alla gestione dell'Ente e dare effettiva realizzazione all'obiettivo di tutela degli interessi della categoria professionale.

Istituzioni Europee

ANASF aderisce dal 1999 al Fecif, la Federazione Europea dei Consulenti e Intermediari finanziari che è stata costituita al fine di difendere e sviluppare il ruolo dei consulenti e intermediari finanziari in Europa e di tutelare i risparmiatori.
La collaborazione con la Federazione si svolge attraverso la realizzazione di pareri in risposta alle diverse consultazioni avviate dalle istituzioni europee, oltre che con incontri diretti con le istituzioni.

ANASF ha l'importante incarico di coordinare le attività e gli studi in materia di MiFID per la Federazione.

Forum per la Finanza Sostenibile (FFS)

ANASF è socia dal 2011 del Forum per la Finanza Sostenibile (FFS), associazione non profit la cui missione è promuovere la finanza sostenibile presso la comunità finanziaria italiana.
Il Forum è un'organizzazione multi-stakeholder la cui missione è promuovere l'integrazione di criteri ambientali, sociali e di governance nelle politiche e nei processi di investimento.

TUTELA PROFESSIONALE

Osservatorio sui diritti della categoria professionale

Con lo scopo di rappresentare un punto di riferimento per i soci che intendano segnalare all'Associazione eventuali comportamenti delle società che arrecano danno al professionista nel suo complesso, con attinenza a temi professionali, economici, etici e deontologici, attraverso la Commissione "Osservatorio sui diritti della Categoria Professionale" ANASF monitora i comportamenti lesivi dei diritti dei consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede.
Nel caso in cui i fatti siano ritenuti significativi, rilevanti e/o influenti per la casistica generale, la Commissione valuta anche situazioni o comportamenti aventi rilievo o interesse individuale per i consulenti finanziari coinvolti.

Contratto Europeo di Consulenza Finanziaria

ANASF ha ideato una proposta di Contratto Europeo di Consulenza Finanziaria, con l'intento di offrire uno strumento per meglio definire il rapporto che lega il singolo professionista al proprio intermediario.

La fiscalità del consulente finanziario

ANASF è da sempre impegnata nell'analisi della normativa di settore e nel dialogo con l'Agenzia delle Entrate a livello sia territoriale che nazionale, con l'obiettivo di ottenere una fiscalità effettivamente rispondente all'attività del cf.
Alcuni esempi riguardano il passaggio dagli studi di settore ai nuovi indicatori di compliance (ISA), Irap e modelli organizzativi del cf.

ANASF Giovani

Il Gruppo di lavoro ANASF Giovani, che si è costituito nel 2017, risponde alla finalità di rendere più partecipi i soci under 40 nello sviluppo di iniziative, riflessioni e proposte riguardanti il presente e il futuro della professione: una opportunità di aggregazione e di scambio culturale per i giovani consulenti finanziari.

Tutela legale

La copertura assicurativa che ANASF mette a disposizione dei propri associati tramite D.A.S., compresa nella quota associativa, garantisce un servizio di consulenza e assistenza legale e il rimborso delle relative spese nei procedimenti di natura tributaria fiscale (escluso il dolo).
Questa garanzia, che si affianca a quella già attiva per i procedimenti penali per delitto colposo (es. un cliente che denuncia il cf di aver divulgato i propri dati personali), è estesa ai procedimenti di natura tributaria e fiscale, nelle controversie legate, ad esempio, all'Irap, agli Studi di Settore e all'Iva, garantendo l'indennizzo delle spese necessarie alla difesa sia in fase di contraddittorio con le Autorità fiscali che nei ricorsi alle Commissioni Tributarie Provinciali.

DAS DIFESA LEGALE

RC professionale

Grazie all'accordo con Marsh, leader mondiale nell'intermediazione assicurativa e nella consulenza sui rischi, ANASF riserva ai soci una polizza di Responsabilità Civile Professionale dedicata ai consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede.

La polizza copre il consulente finanziario, regolarmente iscritto all'Albo, da un eventuale pregiudizio economico che derivi dall'esercizio della sua professione.

La polizza integrativa è completamente deducibile dal reddito, con periodo di ripristino annuale.

Si tratta di un costo indiretto che partecipa pienamente alla formazione del reddito.

Tutela legale integrativa

Il socio ANASF può scegliere di sottoscrivere, a condizioni vantaggiose, la polizza integrativa D.A.S., che estende la copertura all'ambito civile garantendo l'esenzione dalle spese legali (con avvocato liberamente scelto in giudizio), fino al massimale scelto di € 15.000, € 21.000 o € 50.000 con premi annui a partire da € 99, deducibili dal reddito del consulente finanziario.

Le garanzie coprono i costi legali in caso di:

- controversie relative alla mandante (es: revoca mandato, anticipi provvigionali versati e non conguagliati, indennità di mancato preavviso o fine mandato, norme generali in tema di concorrenza, mancato preavviso a seguito di una giusta causa di recesso subita, rimborsi spese, bonus, premi pattuiti, maturati e non liquidati, ecc);
- violazioni Consob inerenti la percezione di contanti da clienti, falso di firma o falsa rendicontazione ecc.;
- danni all'immagine in seguito a querela per truffa;
- vertenze fiscali senza franchigia;
- patente di guida (procedimenti penali guida autoveicoli, ricorsi sospensione patente guida, rimborso corsi recupero punti).

CONSULENZE AI SOCI

Consulenza fiscale, legale e previdenziale

Attraverso il sito **www.anasf.it** i soci possono richiedere CONSULENZE GRATUITE agli esperti dell'Associazione, nelle aree:

FISCALE

LEGALE

PREVIDENZIALE

I soci possono consultare direttamente sul sito le guide realizzate dagli esperti ANASF e costantemente aggiornate su:

- **aspetti legali e contrattuali della professione del cf;**
- **disciplina fiscale e adempimenti contabili;**
- **previdenza di base Inps/Enasarco.**

Ufficio Studi ANASF: circolari e consultazioni

ANASF svolge un'azione di monitoraggio e di partecipazione proattiva all'attività legislativa, regolamentare e di vigilanza delle istituzioni italiane ed europee per rispondere allo scopo statutario di difesa della categoria professionale. Promuove allo stesso tempo sviluppi e aggiornamenti normativi volti ad accrescere e valorizzare la professione di consulente finanziario. Tale attività si sviluppa mediante la partecipazione ad audizioni, consultazioni e indagini, nonché incontri con le singole personalità politiche e amministrative.
L'Associazione rende disponibili ai propri associati circolari in cui si esaminano argomenti di natura normativa, organizzativa e/o fiscale, di immediato interesse per l'attività del consulente finanziario, con chiarimenti e approfondimenti di natura pratica.

EDUCAZIONE FINANZIARIA

GIOVANI
economic@mente® - METTI IN CONTO IL TUO FUTURO

Realizzato da ANASF in collaborazione con la società Progetica è un progetto di educazione finanziaria per gli studenti del terzo, quarto e quinto anno delle scuole secondarie superiori di secondo grado.
L'iniziativa, avviata nel 2009, è proseguita negli anni con una crescente adesione degli istituti scolastici su tutto il territorio nazionale. L'obiettivo del progetto è fornire ai giovani gli strumenti di conoscenza del mondo del risparmio, partendo dalle loro esigenze, per spiegare attraverso le loro esperienze l'uso migliore delle risorse che si troveranno a disposizione nel corso della vita.

economic@mente®
METTI IN CONTO IL TUO FUTURO

RISPARMIATORI

Incontri di Educazione finanziaria per i risparmiatori

ANASF ha realizzato un'iniziativa di educazione finanziaria rivolta ai risparmiatori, avvalendosi delle conoscenze e delle competenze maturate dai consulenti finanziari nella loro attività quotidiana di vicinanza ai clienti.
Il progetto prevede una presentazione che viene messa a disposizione dei Comitati territoriali dell'Associazione e dei formatori di economic@mente® che organizzano incontri di educazione finanziaria per i risparmiatori, promossi direttamente o con la collaborazione di enti locali (quali, a titolo di esempio, associazioni, comuni, università della terza età ecc.).

Spettacolo "Finanza: realtà o illusione?"

ANASF propone ai suoi associati la possibilità di realizzare, con il brand dell'Associazione e con un format unitario, uno spettacolo di educazione finanziaria rivolto ai risparmiatori dal titolo "Finanza: realtà o illusione?", che ha l'obiettivo di contribuire alla diffusione della cultura finanziaria e promuovere il valore della consulenza e di comportamenti finanziari corretti.
L'iniziativa è a cura di Ruggero Bertelli, docente dell'Università degli Studi di Siena ed esperto di finanza comportamentale, e di Gianvito Tracquilio, mentalista e infotainer, che propongono in modo giocoso e spettacolare una riflessione sulle dinamiche delle decisioni in ambito economico-finanziario.

FORMAZIONE

PER I SOCI

Seminari accreditati Efpa

I seminari ANASF, riservati ai soci e organizzati in partnership con J.P. Morgan Asset Management e Goldman Sachs, costituiscono punteggio formativo per accedere all'esame EFA e sono accreditati per il mantenimento annuale della certificazione EIP, EFA e EFP per quattro ore.

PER I CONSULENTI FINANZIARI

Corso di laurea - Università degli studi di Teramo

Nel 2018 è stato attivato il primo Corso di Laurea triennale in Economia con indirizzo "Consulente finanziario", nato dalla collaborazione tra ANASF e l'Università degli Studi di Teramo, con lo scopo di creare un percorso di studi mirato alla formazione specifica del profilo di consulente finanziario in Italia.
L'Associazione, partner del progetto fin dall'inizio, ha partecipato attivamente alla stesura del piano didattico e riserva ai soci e ai relativi coniugi/conviventi e figli la possibilità d'iscriversi al percorso di laurea, usufruendo di uno sconto pari al 30% sui contributi universitari annuali. Le agevolazioni economiche degli anni accademici successivi al primo sono assicurate a condizione che lo studente consegua, per ogni anno accademico d'iscrizione, almeno 36 crediti formativi (Cfu), nel caso di frequentatore a tempo pieno, o 18 Cfu, nel caso di studente a tempo parziale. Per usufruire dei benefici lo studente non deve essere fuori corso.
Inoltre i consulenti finanziari in attività che seguono il corso di laurea dell'Università degli Studi di Teramo possono usufruire del rimborso da parte di Enasarco delle tasse universitarie nel limite del 50% delle spese sostenute e comunque non oltre 1.000 euro annui, così come riportare nel documento della Fondazione intitolato "disciplinare contributo spese formazione agenti".

Master - Bologna Business School - Università degli Studi di Bologna

L'Associazione ha promosso la realizzazione del Master in Wealth Management/Gestione del Patrimonio, presso la Bologna Business School dell'Alma Mater Studiorum – Università di Bologna. Il master full-time rivolto a neolaureati che vogliano entrare in aziende del settore, a professionisti e anche a non laureati, che vogliano acquisire competenze specifiche al fine di completare il proprio percorso professionale, fornisce la preparazione necessaria per intraprendere una carriera di alto livello nel campo della consulenza patrimoniale ed è disegnato in linea con le recenti disposizioni normative europee in materia di consulenza agli investimenti. Alla fine dei 12 mesi di Master vengono rilasciate le certificazioni necessarie ad affrontare l'esame per l'ammissione all'albo professionale.

Borsa di studio “Aldo Vittorio Varenna ”J.P. Morgan AM/ANASF - Corso London Business School

Dal 2014 ANASF e J.P. Morgan Asset Management mettono in palio annualmente due borse di studio per l’iscrizione al corso “Strategic Investment Management”, della durata di cinque giorni da svolgersi presso la London Business School.
L’iniziativa, intitolata ad Aldo Vittorio Varenna, è rivolta ai consulenti finanziari, di età non superiore ai 30 anni, con un adeguato livello di conoscenza della lingua inglese e che abbiano sostenuto con esito positivo nell’anno di concorso la prova valutativa per l’iscrizione all’Organismo di vigilanza e tenuta dell’Albo unico dei consulenti finanziari.

PER ASPIRANTI CONSULENTI FINANZIARI

Career Day ANASF

L’Associazione in occasione dei Career Day, con la collaborazione dei Comitati territoriali, entra negli atenei italiani per illustrare agli studenti i valori e le prospettive dell’attività e il percorso per diventare consulenti finanziari.
ANASF partecipa inoltre a diversi incontri delle Università con le parti sociali per la definizione dei piani di studio e dell’offerta formativa.

Borsa di studio ANASF “Ivo Taddei”

ANASF dal 2007 pubblica il bando per aderire alla borsa di studio “Ivo Taddei” che premia, con un importo complessivo di 3.000 euro, studenti laureati di un corso di laurea di primo livello in ambito economico, iscritti a un corso di laurea magistrale in classi di ambito economico-finanziario, presso un’università italiana legalmente riconosciuta.

EVENTI PER SOCI E CF

■ ConsulenTia

ConsulenTia è l'evento ideato da ANASF per i consulenti finanziari: tre giorni di lavori aperti al pubblico di professionisti italiani ed europei, momenti di formazione e di outlook sui mercati.
Obiettivo della manifestazione è promuovere un confronto tra istituzioni, società e operatori su temi legati all'evoluzione del settore finanziario, anche in ambito internazionale.
La manifestazione è nata per rispondere alle esigenze della categoria dei consulenti finanziari, impegnata insieme a tutti gli attori del risparmio verso un obiettivo comune: la crescita del settore.
L'evento è ospitato dall'Auditorium Parco della Musica di Roma sin dalla sua prima edizione nel 2014 e coinvolge partner istituzionali e sponsor, tra cui le più importanti società di gestione e reti di intermediazione finanziaria, oltre ai media partner e alla stampa specializzata.
Il programma di ConsulenTia vede alternarsi momenti specifici di approfondimenti curati dall'Associazione con approfondimenti sui mercati, tavole rotonde e incontri a cura delle società di gestione.
ConsulenTia dal 2016 duplica l'appuntamento annuale con una tappa autunnale sul territorio.

■ ANASF Day

Anasf organizza per i consulenti finanziari, su tutto il territorio nazionale, incontri periodici di approfondimento sulla professione e sul contesto economico finanziario.
Tra i temi trattati in questi appuntamenti trovano posto la tutela dei professionisti, il punto sulle attività dell'Associazione e aggiornamenti sulla normativa in ambito fiscale, legale e previdenziale sia italiano che europeo.

ATTIVITÀ DI COMUNICAZIONE

Articoli e news per i consulenti finanziari

Tanti gli interventi dell'Associazione sulla stampa nazionale e locale per valorizzare la figura del consulente finanziario e approfondire i temi di settore. Tra questi, l'Osservatorio Real Trend pubblicato mensilmente su Plus de Il Sole 24 Ore indaga le scelte di investimento dei risparmiatori che si affidano ai consulenti e viene realizzato grazie al contributo di un campione permanente di 600 professionisti di tutta Italia iscritti ad Anasf. Ogni mese l'Associazione offre il suo contributo su testate specializzate del settore.

Informazione e approfondimenti per i soci

Newsletter, circolari, sintesi e guide di aggiornamento professionale: sono alcune delle molteplici attività di comunicazione che ANASF rivolge ai propri iscritti, per veicolare notizie di rilievo sulla vita associativa e approfondimenti d'interesse sui temi di attualità per la professione.

Sito ANASF

Per rimanere sempre aggiornato su tutte le novità riguardanti l'Associazione e il settore, oltre al servizio di rassegna stampa giornaliero disponibile su **www.anasf.it**, sul sito il consulente finanziario può trovare news e approfondimenti e per chi è socio un'area riservata, nella quale sono disponibili documenti dedicati all'attività.

Social networking

ANASF è presente sui principali social network, Twitter, LinkedIn e Facebook, su cui condivide quotidianamente le notizie sulle proprie attività e sul mondo economico-finanziario e normativo. Attiva anche sul proprio canale Youtube, dove vengono pubblicati e condivisi i video prodotti in sede e i filmati delle partecipazioni televisive.

CF e CFNews digitale

Ogni mese i soci ricevono una copia di CF, lo speciale dedicato ai consulenti finanziari a cura dell'Associazione, in edicola insieme a Milano Finanza.
CFNews, il magazine dell'Associazione, grazie alla collaborazione col Gruppo Class CNBC, è disponibile dal 2018 nel pratico formato digitale, consultabile online e scaricabile.

24 Marzo 2018 MILANO FINANZA 53

I VOSTRI SOLDI IN GESTIONE CONSULENTI FINANZIARI

CF Consulenti Finanziari

Il giornale dei professionisti della consulenza

Inserto a cura di Germana Martano — A cura dell' ANASF

Un piano per fare cultura

Proseguono i lavori del Comitato per l'educazione finanziaria che ha l'obiettivo di creare una cittadinanza economica consapevole. Chiamata a collaborare, Anasf si è resa disponibile, forte della sua lunga esperienza sul fronte dell'alfabetizzazione degli italiani sui temi del risparmio

di Stefania Ballanco

Lo scorso 28 febbraio Anasf ha incontrato a Roma il Comitato per l'educazione finanziaria, rispondendo alle convocazioni del Comitato in fase di audizioni delle realtà che hanno sviluppato le iniziative di maggiore rilevanza, con l'obiettivo di avviare una collaborazione per incrementare la cultura finanziaria degli italiani. Condividendo la «Strategia nazionale per l'educazione finanziaria, assicurativa e previdenziale» e il relativo programma per il triennio 2017-2019, importati dal gruppo di lavoro, l'incontro è stato anche l'occasione per individuare le aspettative sul ruolo del Comitato e sul contributo che l'Associazione può fornire. "Grazie all'esperienza maturata nel corso degli anni, Anasf è pronta a contribuire ai lavori del Comitato per la programmazione e il coordinamento delle attività in tema di alfabetizzazione finanziaria", ha dichiarato il Presidente Anasf Maurizio Bufi.

Quali sono quindi i punti fermi della strategia di diffusione di cultura finanziaria? Innanzitutto il rilevamento puntuale delle strategie. A partire da gennaio 2018 è stato avviato un nuovo censimento delle attività di educazione finanziaria in Italia. Come evidenziato dallo stesso programma triennale, il censimento ha l'obiettivo di conoscere il panorama dell'offerta formativa attuale e di identificare le "buone prassi" già esistenti da utilizzarsi come progetti pilota. "Rispetto a questo obiettivo, Anasf è stata considerata tra i soggetti che, a pieno titolo, possono essere inclusi nella Strategia, facendo tesoro della lunga esperienza maturata e dei risultati ottenuti con l'attività di diffusione della cultura economico-finanziaria", ha sottolineato Bufi.

Come emerso dalle analisi del Comitato, il tema dell'educazione finanziaria, pur essendo ormai dibattuto da anni nel nostro Paese, è stato sinora sviluppato da singole iniziative di carattere territoriale che, come nel caso del progetto targato Anasf, è realizzato in collaborazione con Progetica, economiaemente – METTI IN CONTO IL TUO FUTURO, provengono in buona parte dal mondo associativo. "Queste iniziative rappresentano un patrimonio che non deve essere perduto e, anzi, va valorizzato, anche e soprattutto mediante l'individuazione di forme di collaborazione tra attori pubblici e privati, che possano consentire di supportare le attività sinora sviluppatesi spontaneamente", ha sollecitato il Presidente dell'Associazione. Un patrimonio, quindi, costituito da numerosi anni di esperienza.

Lanciato nel 2009, il progetto Anasf è rivolto agli studenti del terzo, quarto e quinto anno delle scuole secondarie di secondo grado ed è valido per ogni indirizzo scolastico e tipologia di istituto. Fino a oggi sono oltre 20mila gli studenti coinvolti con l'iniziativa, che è entrata in più di 330 scuole di 19 regioni e 84 province italiane, attraverso oltre 820 corsi svolti. Il ritmo della sua diffusione continua a crescere: nell'intero anno scolastico 2016/2017 si sono tenuti 150 corsi, mentre da settembre 2017 a marzo 2018 sono state 214 le edizioni del progetto erogate, ognuna composta da cinque moduli di due ore l'uno, per un totale di 2.140 ore d'aula nel solo anno scolastico 2017/2018. Il progetto trova il favore di tanti istituti soprattutto grazie alla modalità di trattazione del tema: parte infatti dal concetto di ciclo di vita e dall'analisi degli eventi che scandiscono le fasi di transizione della famiglia, per illustrare il tema del valore della pianificazione finanziaria utile a raggiungere i propri obiettivi in maniera efficace ed efficiente, passando per concetti come l'investimento, l'indebitamento, la protezione e la previdenza. L'innovatività del progetto consiste nel partire dalle reali esigenze dei ragazzi per sviluppare strutture che consentano di perseguire obiettivi definiti sulla base delle proprie priorità.

Ecco il patrimonio da condividere con il Comitato per l'educazione finanziaria. L'erogazione dei moduli formativi si svolge attraverso il prezioso contributo dei responsabili territoriali Anasf del progetto e dei tanti formatori soci Anasf abilitati e proprio grazie alla fitta rete di contatti già attivati l'Associazione potrebbe rendersi utile all'obiettivo del Comitato.

Secondo quanto indicato dal programma per il triennio 2017-2019, il Comitato potrà stipulare convenzioni con organismi associativi, ordini professionali e altri enti e istituzioni pubbliche e private, con l'obiettivo di creare una rete capillare in grado di raggiungere specifici segmenti di popolazione. "Anasf è disponibile a siglare una convenzione con il Comitato, al fine di favorire la realizzazione della Strategia e di contribuire al rafforzamento delle forme di tutela dei cittadini e della fiducia del pubblico dei risparmiatori nel sistema finanziario", ha sottolineato Maurizio Bufi. L'Associazione condivide infatti l'indicazione presentata nel contesto della Strategia volta a ricomprendere nel Programma per il triennio 2017-2019 specifiche iniziative rivolte alla popolazione adulta. "L'Associazione sta elaborando un proprio progetto di educazione finanziaria per questo specifico target, nella convinzione che l'educazione finanziaria sia un processo che, a cominciare dal periodo scolastico, accompagna poi il cittadino in tutte le fasi della sua vita", ha tenuto a precisare Bufi.

L'impegno dell'Associazione in questo senso, però, non si ferma qui e anzi nel tempo si è ampliato con numerose iniziative. Tra le altre, nell'aprile 2015 Anasf ha aderito in qualità di socio sostenitore al Fedaf, la Fondazione per l'Educazione Finanziaria e al Risparmio, istituita a fine 2014 su iniziativa dell'Associazione Bancaria Italiana. Nel 2016 l'Associazione ha rinnovato l'adesione in qualità di partecipante ordinario e nell'ambito di questa collaborazione ha partecipato a dodici edizioni di "conoscoin, le Giornate dell'Educazione Finanziaria - Economia, denaro, legalità, fiscalità, sostenibilità, imprenditorialità,

(continua a pag. 5)

CONVENZIONI

Molteplici le convenzioni che ANASF stipula per offrire nuovi servizi per gli associati.
Gli accordi commerciali principali variano da strumenti di consultazione e analisi finanziaria, a offerte per il tempo libero.

ASSICURAZIONI

EDITORIA

STUDI PROFESSIONALI

ABBIGLIAMENTO E PELLETTERIA

PEC

WELFARE

CONSULENZA

SALUTE

ANASF
ASSOCIAZIONE NAZIONALE CONSULENTI FINANZIARI

creative-farm.it

ANASF, Associazione Nazionale Consulenti Finanziari
Via Gustavo Fara, 35
20124 Milano
Tel. 0267382939
Fax 0267070839
anasf@anasf.it
www.anasf.it