

Trentennale. Prime tappe della storia dell'Associazione, dalla fondazione nel 1977, alla legge 1/91

## 30 anni di Anasf

La creazione di un codice di comportamento (1981), la legge sui fondi ('83), la nascita dell'Albo di autodisciplina dei consulenti finanziari ('88), la nascita del pf ('91)

Inserito a cura di **Germana Martano**

**C**ade nel 2007 il Trentennale dell'Associazione. Ecco le tappe fondanti dei primi 15 anni di storia. Tappa per tappa, le principali battaglie condotte e l'affermazione sul mercato. Fino alla nascita, nel 1991, della figura del promotore finanziario. La storia raccontata con i numeri. Dal prossimo numero di PF News, la parola passerà ai protagonisti di quegli anni.

### SETTEMBRE 1977

Un piccolo gruppo di pionieri della consulenza finanziaria dà vita ad Anasf - Associazione Nazionale Agenti Società Fiduciarie.

### FEBBRAIO 1980

A Bologna si tiene il primo congresso nazionale Anasf. Gli iscritti sono complessivamente 2.000. Tema centrale del congresso è la **richiesta di un Albo professionale per dare riconoscibilità pubblica a questa nuova attività e garanzie ai risparmiatori.**

### MARZO 1981

Ancora a Bologna il secondo congresso nazionale Anasf. La denominazione diventa Associazione Nazionale Agenti Società Finanziarie. Si mette a punto lo statuto e **viene elaborato, per la prima volta, un codice di comportamento per chi svolge questa attività.**

### NOVEMBRE 1981

Anasf organizza a Milano un convegno dal titolo "La protezione dei risparmiatori tramite

la certificazione dei servizi finanziari". Aderiscono all'associazione già 700 consulenti. **Si propone di dare vita a un organismo di vigilanza preposto alla certificazione dei servizi finanziari offerti al pubblico dei risparmiatori.**

### LUGLIO 1982

Anasf convoca una conferenza stampa per comunicare, per la prima volta, alcuni dati complessivi sull'andamento del settore e per proporre un censimento di tutti gli operatori presenti nel mercato "alternativo" del risparmio, per favorire una successiva regolamentazione. **Viene costituita una commissione parlamentare per avviare l'indagine conoscitiva del settore e l'associazione collabora con le istituzioni fornendo informazioni sulla professione.**

### MARZO 1983

I consulenti finanziari sono 4.600, dei quali poco meno di un migliaio aderiscono all'associazione. **Anasf manifesta soddisfazione per la legge, licenziata a fine di febbraio dalla Camera, sui Fondi comuni di investimento di diritto italiano; l'iter applicativo della legge fa prevedere una rapida approvazione e speranze per lo sviluppo del mercato.**

### LUGLIO 1983

**Anasf lancia un appello affinché si cessi di definire porta a porta questa attività e si adotti la definizione collocamento diretto.**

### FEBBRAIO 1984

All'inizio dell'anno i consulenti finanziari in Italia sono 7.300, dei quali 1.200 iscritti ad



Anasf.

In primavera, **l'associazione invia al presidente della Commissione Finanze e alla Consob una proposta di regolamentazione dell'attività di collocamento diretto di valori mobiliari.**

### LUGLIO 1984

Nascono i primi tre fondi comuni italiani e si avviano le pratiche per partire con la raccolta. Si discute sul regolamento che la Consob sta predisponendo per disciplinare la sollecitazione del pubblico risparmio a domicilio. In agosto, quando la bozza viene resa ufficialmente pubblica, **soltanto Anasf reagisce subito intervenendo punto per punto sul testo e argomentando le modifiche che vanno introdotte per non soffocare la professione.** Le proposte dell'Anasf trovano una Consob attenta e pronta al dialogo.

### MARZO 1985

Terzo congresso nazionale Anasf a Milano. Gli iscritti sono 1.500 sui circa 8.000 consulenti finanziari censiti. Le parole d'ordine lanciate dal congresso sono:

- la richiesta di un Albo professionale,
- l'elaborazione di un regolamento del settore chiaro ed efficace.

Per la prima volta partecipa a una manifestazione Anasf il presidente dell'associazione americana dei consulenti finanziari e **viene firmato un codice comune di comportamento etico.**

### PRIMAVERA/ESTATE 1985

Intense consultazioni tra Consob, Anasf, Abi e Assofondi (l'attuale Assogestioni) per **mettere a punto il regolamento sulla sollecitazione del pubblico risparmio a domicilio che vede finalmente la luce il 10 luglio 1985.** La professione riceve il suo primo riconoscimento.

### APRILE 1986

**Anasf presenta un proprio progetto per l'Albo dei consulenti finanziari.** Gli addetti a questa professione passano, nel corso dell'anno, da 6.300 a circa 10.000. Le società autorizzate alla sollecitazione del pubblico risparmio danno vita a una propria associazione imprenditoriale, Assoreti.

### MAGGIO 1987

I consulenti finanziari passano da 10.000 a 13.000 e poi a 15.000. Il crollo delle borse internazionali il 19 ottobre dell'87 apre un periodo di riflessione sull'intero settore, cresciuto tumultuosamente negli

**www.anasf.it si rinnova e apre ai non soci Invita i colleghi ad entrarci!**

In linea con l'idea di aprire, in occasione del Trentennale, il suo mondo di conoscenze anche ai non soci, Anasf ha scelto di utilizzare il sito come luogo in cui tutti possono attingere dal know how dell'Associazione. Il sito [www.anasf.it](http://www.anasf.it) è stato infatti rivisitato affinché la maggior parte dei servizi finora riservati ai soci (con l'esclusione delle consulenze individuali, servizio che continua ad essere attivo solo per i soci) è ora visibile e consultabile anche dai non associati.

Tra le parti già aggiornate, si segnala la Guida previdenziale a cura di Domenico Comegna. Seguiranno, nel corso delle prossime settimane, aggiornamenti anche della Guida alla fiscalità dei promotori finanziari.

L'invito a tutti i soci è di segnalare ai colleghi l'iniziativa. Tra gli altri, è proprio sul sito scaricabile e stampabile gratuitamente per tutti la Guida al Tfr.

A coloro che si registreranno per consultare le pagine finora riservate, verrà inoltre inviata la newsletter mensile, oltre che Circolari sull'aggiornamento professionale e sui servizi di consulenza dell'Associazione.

Tra le notizie, aggiornate continuamente, si segnala la presenza dei calendari dei seminari di formazione, l'outlook dei mercati a cura di JP Morgan asset management, le novità sulle ultime convenzioni siglate per i soci. Utile anche il servizio di rassegna stampa, che riporta tutte le uscite dei media sull'Associazione.

A tutti i soci, l'invito è a fare di [www.anasf.it](http://www.anasf.it) la propria home page.

ultimi anni.

#### MARZO 1988

Anasf stringe i rapporti con le associazioni dei consulenti finanziari di Gran Bretagna, Spagna e Francia in vista di un coordinamento delle iniziative a livello della Comunità Europea e viene costituita la prima associazione europea, Eurofin.

#### OTTOBRE 1988

Con un congresso straordinario che si tiene a Milano, **Anasf dà il via ad un primo Albo di autodisciplina dei consulenti finanziari.** L'iniziativa intende dimostrare la capacità di autoregolamentazione della categoria in vista di quell'Albo professionale pubblico che resta l'obiettivo principale dell'Associazione. Chi aderisce all'Albo ne accetta il regolamento e si impegna a rispettare il codice di comportamento che del regolamento fa parte. L'ammissione all'Albo è soggetta alla dimostrazione di requisiti di onorabilità e al superamento di una prova di competenza tecnica organizzata dalla stessa associazione. Il Comitato e il Giurì intervengono su segnalazione di risparmiatori e irrogano sanzioni disciplinari di cui vengono informate la Consob e le società.

#### PRIMAVERA/ESTATE 1989

Aderiscono spontaneamente

all'Albo 6.000 consulenti finanziari. **Anasf invia ai propri associati due cartoline da compilare e indirizzare ai componenti le Commissioni Finanze di Camera e Senato per sollecitare l'istituzione di un Albo pubblico dei consulenti sulla base dell'esperienza dell'Albo di autodisciplina. Una manifestazione all'Auletta dei gruppi parlamentari di Montecitorio,** promossa dall'associazione, ribadisce la ferma volontà della categoria di ottenere un Albo pubblico che disciplini e riconosca la professione del consulente finanziario.

#### SETTEMBRE 1989

Anasf presenta alla stampa i risultati di una ricerca fra i propri iscritti e traccia un profilo della professione.

#### GENNAIO/FEBBRAIO 1990

**Vengono presentati alla Camera e al Senato, da Anasf, due disegni di legge simili che propongono l'istituzione dell'Albo per i consulenti finanziari.**

#### FEBBRAIO/MARZO 1990

Riprende alla Camera l'iter parlamentare della legge sulle Sim (già licenziata dal Senato). Quarto Congresso nazionale Anasf ad Ischia sul tema "Consulenti finanziari - L'evoluzione

del risparmio". **Si approva l'insediamento del progetto dell'Albo all'interno della nuova regolamentazione del mercato mobiliare che la legge sulle Sim intende attuare.** Un accordo con Milano Finanza consente all'associazione di veicolare nel giornale, una volta al mese, tutte le informazioni del settore con l'inserimento PF.

#### APRILE 1990

Approvato alla Camera l'articolo che istituisce la regolamentazione dell'attività di consulente, che avverrà tramite un Albo professionale tenuto dalla Consob.

#### FINE 1990/INIZIO 1991

La legge sulle Sim viene approvata nel dicembre 1990 (pubblicata su GU del 2 gennaio 1991) ed entra in vigore il 5 gennaio. L'Albo dei promotori finanziari diventa una realtà tramite l'articolo 5 della legge; **chi opera per società autorizzate alla sollecitazione del pubblico risparmio viene definitivamente nominato "promotore di servizi finanziari".** Inizia il processo di attuazione che prevede, nel corso dell'anno, la pubblicazione di una quarantina di regolamenti da parte di Consob, Banca d'Italia e Ministero del Tesoro. **Anasf partecipa attivamente con Consob all'elaborazione della nor-**

**mativa.** Entro dicembre è previsto il primo esame di ammissione all'Albo dei promotori di servizi finanziari per chi esercita la professione da una data successiva al 1989.

#### 1991

**Le regole per l'individuazione dei redditi imponibili ai fini Ilor, sostenute da Anasf e accolte nel collegato alla finanziaria per il 1991, liberano i promotori dall'Ilor per il futuro.**

#### LUGLIO 1991

Congresso straordinario dell'Anasf, a Milano, per valutare le prospettive della professione e gli indirizzi dell'associazione di categoria alla luce del regolamento Consob dell'Albo dei promotori finanziari. **Vengono preparati i documenti per la stesura di un unico contratto nazionale per la categoria** (gli istituti previsti dallo schema sono adottati in tutti i contratti aziendali successivi). **Si discute anche dell'istituzione di una cassa autonoma di previdenza e dell'avvio di un progetto di formazione per l'esame Albo.**

#### SETTEMBRE 1991

**Anasf nomina i propri commissari regionali a cui affidare la gestione dell'Al-**

**bo** (gli altri membri sono nominati rispettivamente da Consob e dal presidente della Camera di Commercio regionale).

#### 1992

Anasf, tra le attività salienti nell'arco dell'anno:

■ riunisce e coordina i rappresentanti della categoria presenti nelle commissioni;

■ impianta la banca dati comprendente oltre ai soci Anasf tutti i promotori iscritti all'Albo;

■ allestisce la banca dati contenente le informazioni salienti su tutte le Sim iscritte al relativo Albo Consob;

■ realizza i primi test per la preparazione all'esame (mille quiz per i promotori finanziari);

■ avvia rapporti con diversi istituti di formazione per corsi di preparazione all'esame di ammissione all'Albo.

#### GENNAIO 1992

Il 5 gennaio l'Albo dei promotori finanziari diventa una realtà. **Anasf è impegnata nell'assistenza agli iscritti sui problemi burocratici e interpretativi della nuova disciplina.**

#### MAGGIO 1992

L'11 maggio il primo esame per l'iscrizione all'Albo. L'80% degli iscritti supera la prova (oltre 5000 persone).

Inverno caldo anche per le uscite sulla stampa di Anasf. L'Associazione è stata ancora protagonista sui giornali, soprattutto relativamente ai temi della consulenza, della previdenza, della formazione e dell'esame che si è svolto il 9 marzo per l'iscrizione all'Albo tenuto dalla Consob.

E' del 21 febbraio l'articolo dedicato alla professione di promotore finanziario pubblicato su **Il Sole 24 Ore Centro - Nord**, in cui sono intervenuti tre esponenti Anasf: Fabio Guercini, coordinatore regionale dell'Umbria, Drago Biafore, coordinatore emiliano e Franco Berti, rappresentate dei promotori finanziari in Toscana. Il primo sottolinea come dopo il boom degli anni '90 soltanto chi aveva un buon portafoglio clienti ha potuto portare avanti con successo la professione. Forte capacità di relazione e buona conoscenza del territorio e delle persone sono poi, secondo Biafore, gli aspetti fondamentali per mantenere nel tempo una buona relazione con la clientela, diventata sempre più preparata ed esigente. Che il futuro della professione di promotore finanziario sia nella consulenza a 360 gradi è quanto auspica Berti.

A fine febbraio è stata la previdenza complementare il focus dei quotidiani del nord est, area in cui il

Rassegna stampa Alcuni articoli comparsi sulle maggiori testate

## La parola Anasf nell'eco della stampa

*Previdenza, consulenza, esame Albo: le posizioni dell'Associazione*

*In rilievo anche la nomina del Presidente nel Comitato Piazza Finanziaria*

28 febbraio si è svolto un convegno di cui hanno riportato la notizia il **Corriere del Trentino** (23 febbraio), il **Corriere dell'Alto Adige** (23 febbraio), l'**Alto Adige** (24 febbraio).

Con l'uscita del numero di **Milano Finanza** del 10 marzo è stata inviata ai soci anche la Guida al TFR, un vademecum realizzato dall'Anasf, attraverso il quale l'Associazione si pone l'obiettivo di fare chiarezza su alcuni aspetti nevralgici della nuova normativa. "Il pf non resta a guardare" è il titolo dell'articolo all'interno del settimanale che sottolinea come l'invio della Guida al TFR sia solo la prima di una serie di iniziative che avverranno per celebrare il trentennale dell'Associazione.

Ancora eco sulle nomine dei rappresentanti regionali Anasf: è del 24 febbraio il richiamo, da parte della **Gazzetta del Sud - edizione Calabria**, all'elezione di Renato Pustorino come coordinatore regionale della Calabria. Il 10 marzo è stata la volta de **L'Arena** che ha

pubblicato la notizia sulla nomina di Regina Gallo quale coordinatrice veneta.

Il 24 febbraio è uscito su **Plus de Il sole 24 Ore** il consueto osservatorio Anasf sulle abitudini di acquisto dei clienti dei promotori finanziari. Con il titolo "Ai pf non piace l'ipotesi d'iscrizione al RUI" si sintetizza quanto emerso dai questionari sottoposti ai soci. Nell'ambito della consueta pagina "Reti&Gestori" all'interno de **Il Mondo** si segnala l'uscita in merito alla delega al decentramento attribuita a Raffaele Imondi e la designazione dei due rappresentanti degli esponenti regionali nel Consiglio Nazionale: Andrea Pallotto e Pietro Rondano. L'esame per l'iscrizione all'Albo dei promotori finanziari fa sempre un gran parlare di sé. Ed infatti, **Borsa&Finanza**, e **Milano Finanza**, il 10 marzo, pubblicano le risposte, a cura di Anasf, ai 30 quesiti. **Plus de Il Sole 24 Ore** ha pubblicato, il 10 marzo, un'intervista al Presidente Elio Conti Nibali riguardo allo stato di salute della professione, in cui si è fatto il

punto anche su temi di interesse richiamati dalla Direttiva Mifid su consulenza e inducement.

Riconferma dell'importanza di Anasf e dei suoi uomini è la notizia,

riportata su **Economy** del 21 marzo, della nomina del presidente Conti Nibali nel Comitato Piazza Finanziaria, coordinato dal Vice Ministro dell'Economia Roberto Pinza.

### Anasf in edicola

FEBBRAIO			
TESTATA	CATEGORIA	ARGOMENTO	DATA
Il Valore	Settimanale	Uomini Anasf-CR	20-02-2007
Corriere del Trentino	Quotidiano locale	Formazione Anasf- CR	23-02-2007
Corriere dell'Alto Adige	Quotidiano locale	Formazione Anasf- CR	23-02-2007
Il Mondo	Settimanale	Elezione CE	23-02-2007
Milano Finanza	Settimanale	PF-PF NEWS	24-02-2007
Plus- Il Sole 24 Ore	Settimanale	Real Trend	24-02-2007
Alto Adige	Quotidiano locale	Formazione Anasf- CR	24-02-2007
Job	Mensile	Professione-CR	24-02-2007
Gazzetta del Sud- RC	Quotidiano locale	Uomini Anasf-CR	24-02-2007
Il Gazzettino del Friuli	Quotidiano locale	Uomini Anasf-CR	28-02-2007
MARZO			
Azienda Banca	Mensile	Elezione CE	1-03-2007
Il Mondo	Settimanale	Uomini Anasf- PRES.	2-03-2007
Giornale dell'Umbria	Quotidiano locale	Notizie CR	2-03-2007
Borsa & Finanza	Settimanale	Organismo	10-03-2007
Borsa & Finanza	Settimanale	Esame	10-03-2007
L'Arena	Quotidiano locale	Uomini Anasf- CR	10-03-2007
Milano Finanza	Settimanale	Esame	10-03-2007
Milano Finanza	Settimanale	Trentennale	10-03-2007
Plus-Il Sole 24 Ore	Settimanale	Direttiva Mifid	10-03-2007
Panorama Economy	Settimanale	Comitato Piazza finanziaria	15-03-2007