

Trentennale/1. Le tappe della vita dell'Associazione dal 1993 fino alla storia dei giorni nostri

## E sono 30 anni di attività!

Dopo la storia dei primi 15 anni di vita di Anasf condotta sul PF News di marzo, ripercorriamo in questo numero l'ultimo quindicennio dell'Associazione

Inserito a cura  
di Germana Martano

**1993**

Alla luce della nuova posizione dei promotori finanziari e degli indirizzi della Riforma Amato, **Anasf impegna esperti di normative previdenziali nell'elaborazione di proposte per una sistemazione soddisfacente dell'obbligo previdenziale di base per la categoria.**

A gennaio si svolge il Congresso straordinario a Milano. **L'Albo di autodisciplina diventa un Comitato interno all'associazione, raccordato con l'Albo pubblico che ormai esercita tutta l'attività sanzionatoria.**

**Il Congresso approva anche il decentramento dei poteri dell'associazione verso i Comitati regionali.**

A settembre, anche grazie ai suggerimenti e al contributo Anasf, vengono semplificate le procedure e ridotti i tempi di inizio delle attività per i nuovi promotori finanziari.

**1994**

Tre convegni e cinque assemblee preparano **l'appuntamento congressuale di novembre.** Si sperimenta per la prima volta l'elezione epistolare diretta dei consiglieri nazionali e regionali. Gli aventi diritto al voto sono 6 mila, 4 mila i votanti.

Anasf pubblica per gli iscritti il **Libro Bianco sui contratti**, che mette a confronto i mandati delle principali società e spinge il settore verso standard. Nasce PF News, allegato mensile di Milano Finanza riservato unicamente agli associati e realizzato, come PF, da Anasf.

**1995**

**Continuano gli sforzi e gli incontri dei responsabili Anasf**



**per trovare una soluzione adeguata a salvaguardare i contrastanti interessi sulla questione previdenziale, presenti all'interno della categoria dei promotori finanziari.**

Dal Ministero delle finanze si ottengono importanti chiarimenti sulla posizione fiscale dei promotori finanziari.

**Si chiarisce, grazie all'intervento e alle insistenze di Anasf, la deducibilità dei costi di locomozione (ovvero le spese sostenute per l'acquisto di autovetture e il costo del carburante), con Risoluzione ministeriale 267/E/95.**

Inizia il confronto sulla riforma della legge 1/91 attraverso il recepimento delle direttive comunitarie sui servizi di investimento.

Si svolge a giugno a Milano il Congresso straordinario dell'associazione, con approvazione di un nuovo Statuto che apre la strada ad una reale articolazione regionale. **Gli ordini del giorno approvati riguardano le commissioni di studio, l'impostazione di forme di consultazione, di servizi di consulenza locale, la designazione dei membri di commissione regionale Albo la cui nomina è affidata ad Anasf.**

**1996**

**Varato dal Consiglio dei ministri il decreto Eurosim, che entra in vigore il 1° settembre. Anasf si batte per garantire la**

**sopravvivenza dell'Albo dei promotori finanziari nella legislazione nazionale.** Il confronto sulle disposizioni del decreto prosegue per tutto l'anno. **A luglio, viene organizzata una grande manifestazione a Roma per contrastare le minacce di eccessiva apertura dell'Albo, con esoneri ingiustificati all'esame.** Lo scontro più acceso è con il Ministero del tesoro che riesce, nel testo finale, a far passare una possibilità di iscrizione all'Albo senza esame.

**A dicembre, Anasf ottiene, con la legge n. 662/1996 (la Finanziaria '97), una sistemazione all'interno della Gestione commercianti dell'Inps con una evidenza contabile e un apposito codice identificativo per i promotori finanziari.** All'interno del Comitato amministratore del Fondo commercianti dell'Inps siede inoltre un rappresentante dell'Associazione. **A seguito dell'approvazione della nuova posizione previdenziale, Anasf sviluppa iniziative di informazione sul tema pensionistico.** Viene attivato un servizio di assistenza su problemi contrattuali, con risposte ai soci entro le 24 ore.

**1997**

**In primavera, si definisce il contenzioso Ilor: la circolare ministeriale 42/E/97 stabilisce le condizioni perché gli uffici amministrativi abbandono-**

**nino le controversie; la circolare ministeriale 138/E/97 ha indicato agli uffici periferici le modalità per l'abbandono delle controversie pendenti.**

**A ottobre, Anasf è riconosciuta come l'associazione più rappresentativa dei promotori finanziari sia dalla Consob che dal Ministero del tesoro.** Un convegno a Milano ricorda i 20 anni della fondazione.

**1997/1998**

**Anasf partecipa attivamente all'elaborazione del Testo unico della finanza e dei regolamenti attuativi.**

**1998**

A gennaio, la Consob sancisce la definitiva scomparsa del tirocinio obbligatorio per gli aspiranti promotori. **Anasf presenta in Parlamento e alla direzione del tesoro le proposte di modifica alla bozza Draghi,** chiedendo: più spazio all'autodisciplina, il superamento del monomandato, la possibilità di svolgere l'attività anche da società di professionisti, la reintroduzione del praticantato, un maggior peso all'associazione nella gestione dell'Albo. I promotori iscritti all'Albo sono 28 mila, di cui 6.500 soci Anasf.

**A febbraio, viene approvato dal governo il Testo Unico della Finanza, che entrerà in vigore nel mese di luglio.** Nei mesi successivi viene approvato anche il regolamento intermediari n. 11522. A dicembre, si svolge il Sesto congresso nazionale Anasf a Sorrento, con un tavolo rotondo sul tema "Promotore finanziario: venditore o consulente?".

**1999**

In base allo Statuto approvato a Sorrento, il Consiglio nazionale Anasf approva a gennaio il **Regolamento di autodisciplina,** che

### A Roma l'11-12-13 di ottobre

Si svolgerà a Roma, l'11, il 12 e il 13 ottobre, all'Auditorium Parco della Musica la tre giorni celebrativa dei 30 anni dalla fondazione di Anasf. L'Associazione farà incontrare, per l'occasione, l'industria del risparmio con i professionisti del risparmio, in una tre giorni in cui, a seminari di formazione gratuiti e certificati Efa, si aggiungeranno sessioni parallele di presentazione di attori dell'industria, convegni aperti al pubblico dei risparmiatori e degli addetti all'industria, eventi celebrativi per premiare gli uomini e le donne che in questi anni sono stati la linfa dell'Associazione.

Levento si aprirà il giovedì mattina con un convegno che farà il punto sull'evoluzione della professione, cui seguiranno, nel pomeriggio, seminari e incontri con le società prodotte. Venerdì, sia al mattino che al pomeriggio, si susseguiranno due seminari e altri incontri con le società, e il sabato si svolgerà invece il convegno conclusivo, con la premiazione dei soci storici.

Nel corso delle prossime settimane e dei prossimi mesi, verranno inviati ai soci, via e-mail, tutti gli aggiornamenti del calendario e informazioni sempre più dettagliate potranno trovarsi sul sito [www.anasf.it](http://www.anasf.it). Coloro che non hanno comunicato alla sede il proprio indirizzo e-mail, sono invitati a farlo, telefonando allo 02-67382939, oppure scrivendo a: [anasf@anasf.it](mailto:anasf@anasf.it). Oltre alle comunicazioni inerenti il Trentennale, riceveranno, come di consueto, tutte le informazioni relative alle attività dell'Associazione sul territorio, le circolari in materia di consulenze ai soci e le newsletter dell'Associazione.

definisce le procedure per la valutazione della correttezza di comportamento dei soci. In aprile viene presentato il **Codice deontologico di autodisciplina dei promotori finanziari elaborato dall'associazione** sulla base delle regole di comportamento previste dal regolamento Consob 11522/98.

A maggio si costituisce l'**Organismo per la tenuta dell'Albo dei promotori finanziari, sotto forma di associazione di associazioni a cui partecipano Anasf, Abi e Assoreti**.

A novembre, **Anasf entra a far parte della neocostituita Fecif, Federazione europea dei consulenti e intermediari finanziari**.

### 2000

Parte a marzo il primo Master in Financial Planning, riservato ai promotori e organizzato da Anasf con l'Università di Siena. **In aprile, a Firenze si tiene la Convention Anasf aperta a tutti i promotori finanziari**, con il primo Salone internazionale degli investimenti, manifestazione espositiva riservata alle società italiane ed estere attive nella distribuzione finanziaria. A maggio, a un anno dall'avvio dei **seminari regionali per i soci Anasf**, per l'aggiornamento professionale, i partecipanti sono stati oltre 5 mila. **A ottobre, parte a Napoli un nuovo corso Anasf di formazione avanzata per financial planners**.

Anasf pubblica la nuova edizione aggiornata della Guida alla previdenza di base.

Nella **legge finanziaria per il 2001**, risulta di interesse per i promotori finanziari l'introduzione di due regimi fiscali agevolati (per le nuove iniziative imprenditoriali e per le attività marginali).

### 2001

Anasf presenta una proposta che mira alla **realizzazione di un sistema di previdenza complementare** a capitalizzazione alternativo e migliorativo rispetto a quello offerto da Enasarco. Tra aprile e maggio Anasf promuove le seconde edizioni dei Corsi di formazione avanzata a Siena e a Napoli. **I soci aumentano di 1.474 unità**, anche grazie all'intensificazione dell'attività formativa sul territorio. A giugno, viene spedita agli iscritti all'Albo, tramite Pf, un'**indagine realizzata da Anasf in collaborazione con la società Ispo** del prof. Renato Mannheim, volta a capire chi è e quali aspettative ha il promotore finanziario nei confronti della sua professione e dell'associazione.

Si svolgono a Roma a ottobre la **seconda Convention Anasf e il Salone internazionale degli investimenti**. Durante gli incontri vengono presentati i risultati del-

l'indagine avviata in giugno. Viene presentata la **nuova versione del sito Internet** dell'Associazione e i soci possono inoltrare direttamente dal sito i quesiti in materia previdenziale, fiscale e legale. A novembre, una comunicazione Consob, in risposta ad un quesito proposto dall'Anasf, apre la strada all'**attività di consulenza oggettiva per il promotore finanziario**.

### 2002

**Anasf promuove la fondazione €fpa Italia**. Con un Convegno sulla consulenza, l'Associazione propone al mercato uno **schema dei contratti di consulenza** tra società e clienti e tra mandante e promotore finanziario.

A febbraio, una delegazione Anasf espone alla Commissione finanze della Camera la **propria proposta di riforma legislativa** del nuovo Organismo per la tenuta dell'Albo dei promotori finanziari.

Viene effettuato il **primo esame per il rilascio della certificazione €fa**. A marzo, nasce la **collaborazione tra Anasf e Tradinglab** che sponsorizza i seminari organizzati dall'Associazione per i soci.

A giugno, Anasf invia alla Commissione Europea un documento per la **modifica della direttiva dell'Unione europea in materia di servizi di investimento**.

Tra settembre e dicembre si svolgono i Congressi territoriali che portano l'Anasf all'elezione dei nuovi rappresentanti regionali e dei delegati al **Congresso di Montecatini, il settimo congresso ordinario dell'Associazione**. Durante il Congresso viene presentata la prima **"Guida alla disciplina fiscale dei promotori finanziari"**, accessibile on line dal sito dell'Associazione.

A fine anno sono circa 20 i corsi che hanno ottenuto la certificazione €fpa per la preparazione **all'esame €fa e 235 i professionisti che hanno superato l'esame**.

### 2003

Vengono nominati, all'interno del Comitato Esecutivo Anasf, i responsabili delle diverse **aree tematiche** e si istituisce la Consulta dei coordinatori regionali.

A febbraio, a Milano, Anasf propone un **Convegno sulle opportunità offerte dalla legge Finanziaria 2003** in tema di condono, in collaborazione con lo Studio Camozzi & Bonisconi. L'Associazione partecipa al **primo Congresso internazionale del Cifa**, Convention of independent financial advi-

sors, a Ginevra.

A marzo, sono approvati dall'€fpa Europe i **criteri per il mantenimento della certificazione di primo livello**. I seminari Anasf hanno la **sponsorizzazione di TradingLab e di JP Morgan Fleming**.

In aprile, una delegazione Anasf è ricevuta dalla Commissione lavoro e previdenza sociale del Senato, **sul problema della previdenza integrativa per i promotori finanziari (Disegno di legge 2058)**. Una seconda audizione si svolge in novembre, a seguito di numerosi incontri sulla questione con esponenti del mondo politico.

Anasf interviene nel dibattito sui **requisiti di accesso all'Albo di categoria**, p r e -



sentando un proprio articolato documento al Ministero dell'Economia e alla Consob.

Particolare attenzione è data alla consultazione Consob sulla bozza di modifiche al **Regolamento intermediari 11522/98**. Anasf redige in luglio un documento incentrato sulla definizione di "PF come operatore qualificato".

A ottobre, si avvia il sondaggio mensile on line **"Real Trend"**, osservatorio permanente sul comportamento d'acquisto dei clienti dei promotori finanziari, in collaborazione con Plus-Il Sole 24 Ore. A Milano, a novembre, si svolge il **congresso straordinario** per esaminare e votare le proposte di modifica dello Statuto. Viene avviato un progetto di ricerca per confrontare la situazione dei professionisti del settore finanziario nelle diverse nazioni dello scenario europeo (**Libro Bianco**). Viene predisposta la **"Guida agli aspetti legali della professione"**, disponibile sul sito dell'Anasf con consultazione riservata agli Associati.

### 2004

Viene istituita la nuova area tematica **"Rapporti con i rispar-**

**miatori"**, il cui scopo primario è dare un segnale di presenza propositiva dell'Anasf nei confronti dei risparmiatori e degli stessi promotori finanziari.

Esponenti Anasf partecipano in marzo ad un incontro con responsabili del Ministero dell'Economia sul tema della definizione degli **"Studi di settore"** per i promotori finanziari. Esponenti Anasf partecipano in novembre ad un incontro con il gruppo di lavoro sul credito del CNCU, **Consiglio Nazionale dei Consumatori e degli Utenti**.

Anasf invia un parere al **Cesr (Committee of European Securities Regulators**, organo consultivo della Commissione europea per le tematiche finanziarie) sull'analisi semantica della definizione di consulenza in materia di investimento.

Con la provincia di Bolzano e il CTRRCE (Centro Tecnico Regionale di Ricerca sul Consumo Europeo) viene realizzato un **opuscolo bilingue** che illustra ai risparmiatori la tematica del risparmio.

Costanti relazioni vengono tenute con i rappresentanti delle Commissioni riunite per la definizione del **DDL per la Tutela del risparmio** e la disciplina dei mercati finanziari e con numerosi esponenti politici coinvolti nel relativo dibattito. Nel corso dell'anno sono organizzati per la prima volta **corsi di formazione a pagamento** della durata di una giornata.

Nella seconda parte dell'anno si avvia un approfondimento riguardante i **contratti di agenzia** adottati dalle principali banche e società del settore finanziario.

Anasf entra nel board del **Cifa, Convention of Independent Financial Advisors**, contribuendo in tal modo alla propria affermazione anche sul piano internazionale.

### 2005

Anasf partecipa alle **consultazioni promosse dal Cesr per definire la figura del tied agent**.

Vengono anticipate a maggio a Napoli, con un Convegno e una Tavola Rotonda a cui partecipano esponenti del mondo politico e della associazioni dei consumatori, le linee guida per la definizione di una Carta dei diritti del risparmiatore. Anasf partecipa a un incontro con il Ministro Maroni a luglio, sulla **modifica dello statuto Enasarco**.

In settembre, aderisce al progetto Leonardo da Vinci, denominato **"Project European Financial Advisor"**, finanziato dall'Unione Europea e promosso da €fpa Europe. L'obiettivo è presentare e stabilire a livello europeo una rete di

competenze professionali e un grado di formazione omogenea per la figura di **European Financial Advisor**.

A dicembre, viene presentata a Milano la **Carta dei Diritti dei Risparmiatori**, documento che viene inserito nel Codice deontologico Anasf; rappresenta un ulteriore passo nel confronto con gli operatori dell'industria, il mondo associativo dei consumatori e quello politico sul tema della trasparenza dell'informazione.

Vengono intensificati i contatti con il Ministero dell'economia e delle finanze per presentare una proposta per l'elaborazione e la predisposizione degli **studi di settore per i promotori finanziari**. Prosegue il monitoraggio della **vicenda IRAP**, con particolare riguardo per l'andamento dei ricorsi alla Commissione tributaria della Toscana.

### 2006

Viene siglata con l'Università di Enna la prima convenzione per il riconoscimento di **crediti formativi universitari** per promotori finanziari.

A marzo, si svolge il primo incontro dell'**Osservatorio sui diritti dei risparmiatori**, promosso da Anasf e al quale aderiscono associazioni di categoria e di tutela dei consumatori.

In giugno, si tiene un **Convegno a Roma** per presentare la Carta dei Diritti dei Risparmiatori al mondo politico e alle istituzioni. Si avvia la distribuzione del **Cdrom multimediale "Risparmiare informati e ... consapevoli"**, realizzato da Anasf in collaborazione con Il Sole 24Ore. Incontri di presentazione della **Carta dei Diritti dei Risparmiatori** vengono effettuati su tutto il territorio nazionale.

A Taormina, a novembre, si svolge l'**ottavo Congresso nazionale** dell'Associazione. Viene presentata la **Borsa di studio** intitolata a Ivo Taddei, consigliere nazionale scomparso ad inizio anno.

Contatti e incontri con il Governo vengono tenuti in riferimento alla **Direttiva Europea MIFID** sulla consulenza finanziaria.

### 2007

Viene pubblicata la **Guida al TFR**, strumento di supporto per i promotori finanziari ed i loro clienti sui passaggi operativi più importanti e decisivi previsti dall'anticipo della riforma previdenziale.

Il Presidente dell'Anasf è nominato dal Ministro dell'Economia e delle Finanze componente del **Comitato Piazza Finanziaria Italiana**.

Durante l'anno si susseguono iniziative per la celebrazione dei trenta anni dalla nascita dell'Anasf.

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.

**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

**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.

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