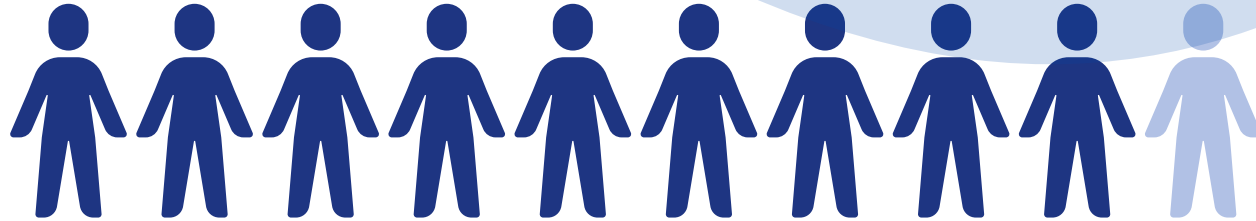




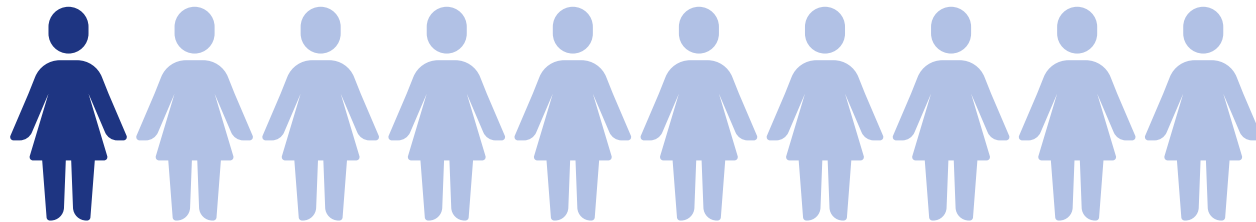
## INDAGINE CS&R ANASF SUI CONSULENTI FINANZIARI

A maggio 2022 Anasf ha condotto la prima edizione di un'indagine che intende approfondire gli aspetti legati all'attività del consulente finanziario, con la finalità di raccogliere dati utili, ogni semestre, per fotografare la professione, la sua evoluzione, così come la composizione della clientela. La rilevazione si è conclusa il 6 giugno 2022 e sono state raccolte 622 risposte degli associati.

# La distribuzione di genere dei consulenti finanziari



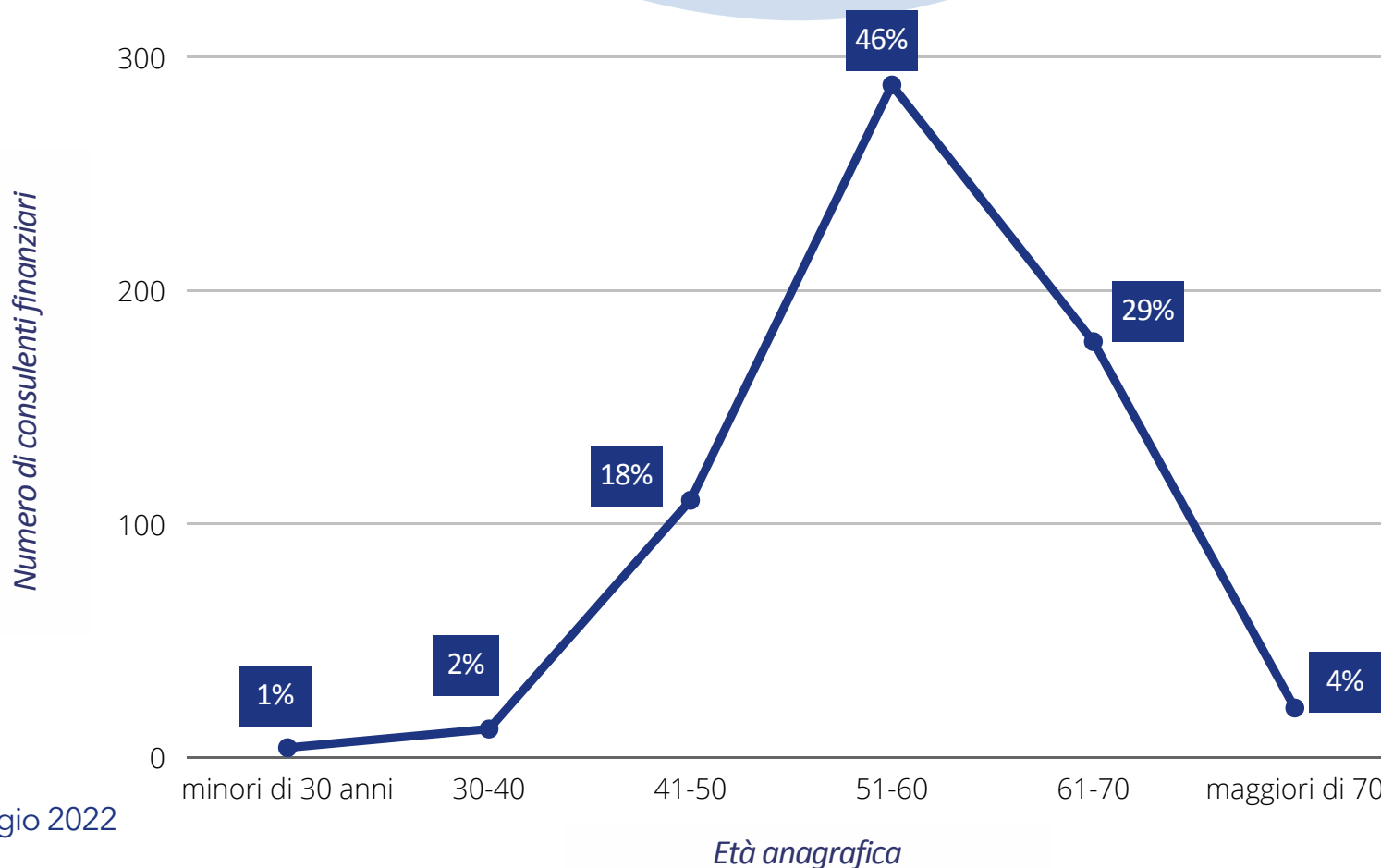
88% uomini



12% donne

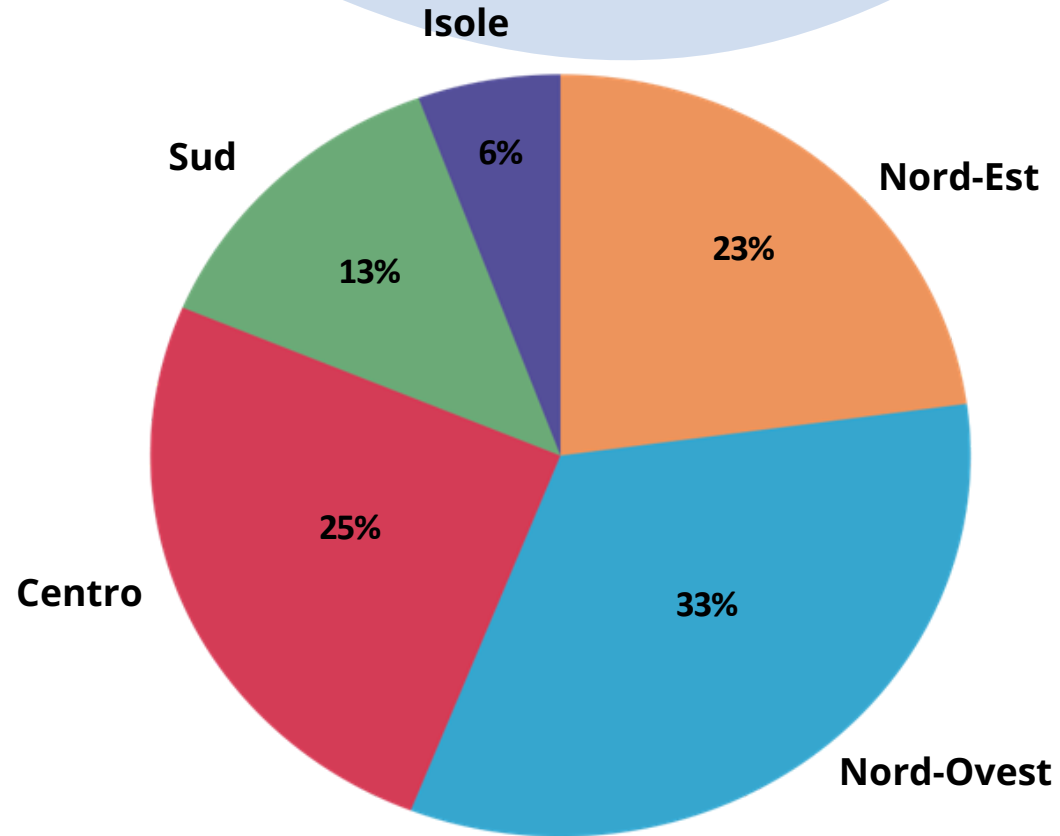
# L'età dei consulenti finanziari

L'età media dei consulenti finanziari è pari a 56 anni. Gli under 41 rappresentano il 3% della categoria. E' necessario un ricambio generazionale per lo sviluppo della professione.



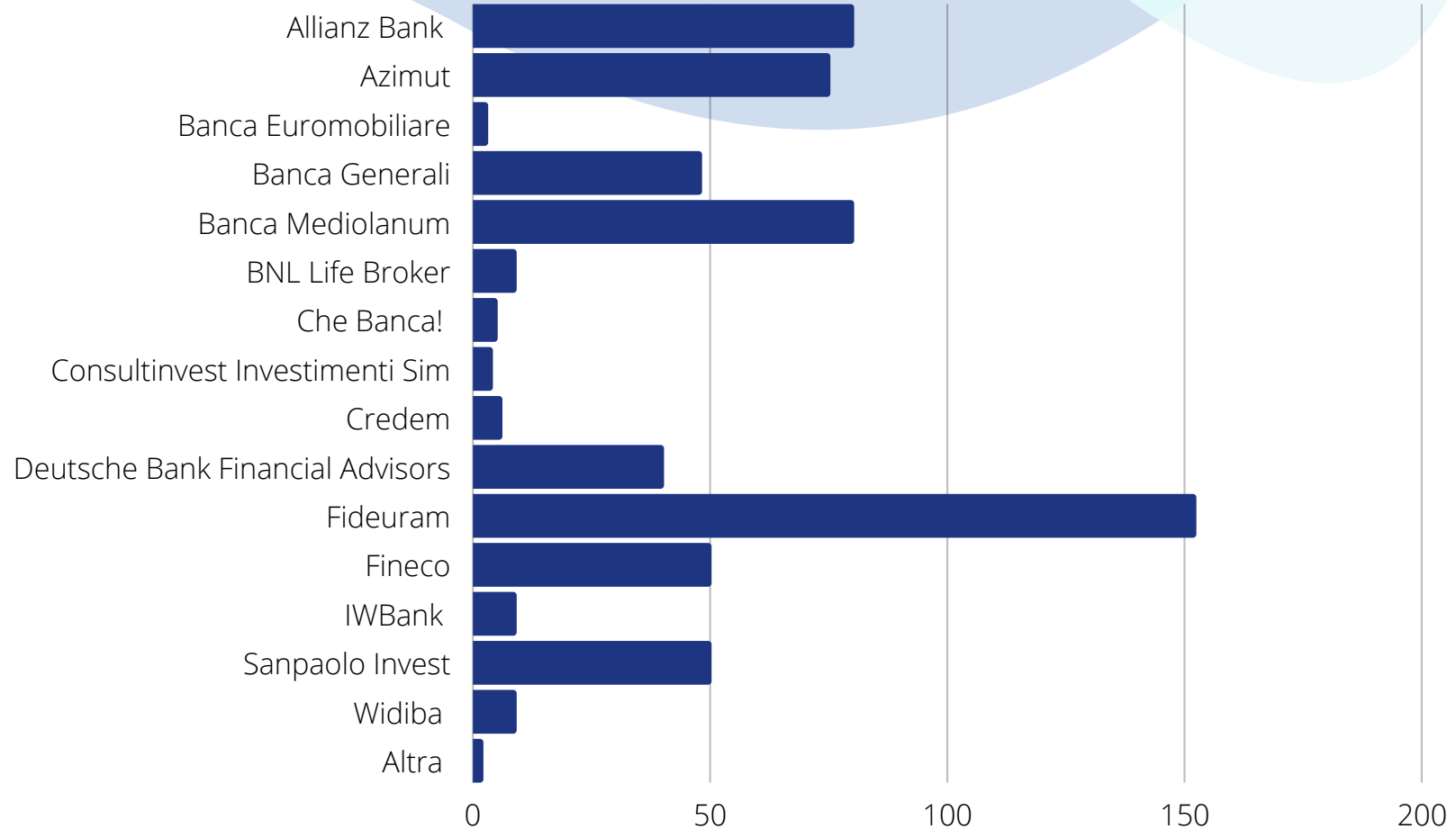
# Area geografica

Più della metà dei rispondenti risiede al Nord (56%), seguiti da Centro (25%), Sud (13%) e Isole (6%).



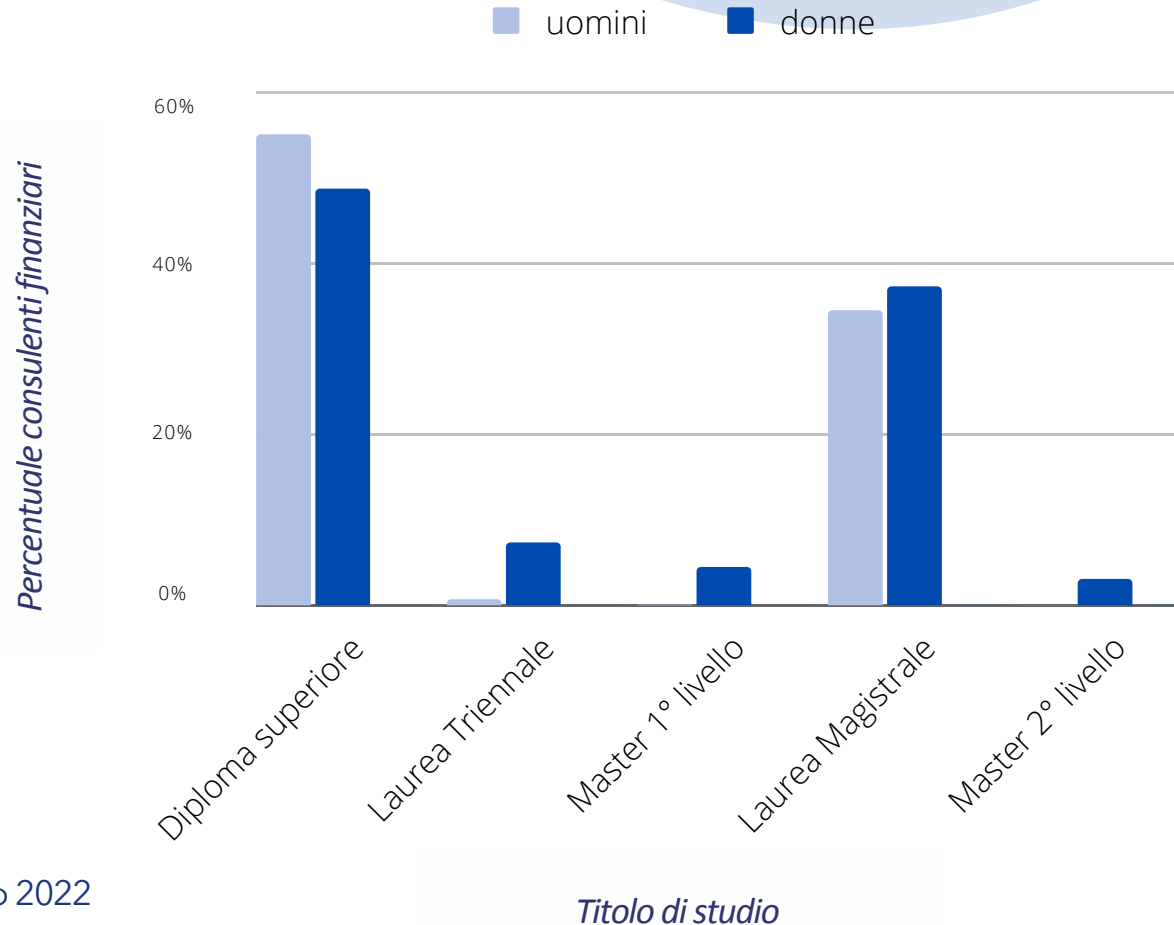
# Intermediari rappresentati

622 consulenti finanziari intervistati - Rispondenti per rete



# Titolo di studio

I diplomati sono più della metà del campione (54%), seguiti da coloro che hanno una laurea magistrale o a ciclo unico (35%) o una laurea triennale (7%). Il 4% dei consulenti finanziari ha un master, di cui il 46% di primo livello e il 54% di secondo livello. Le donne sono in media più istruite.



Il 67% del campione ha conseguito studi in materie economico-giuridiche

# Anno di iscrizione all'Albo

Dal 1992:  
20%

Tra il 1993 e il 2000:  
41%

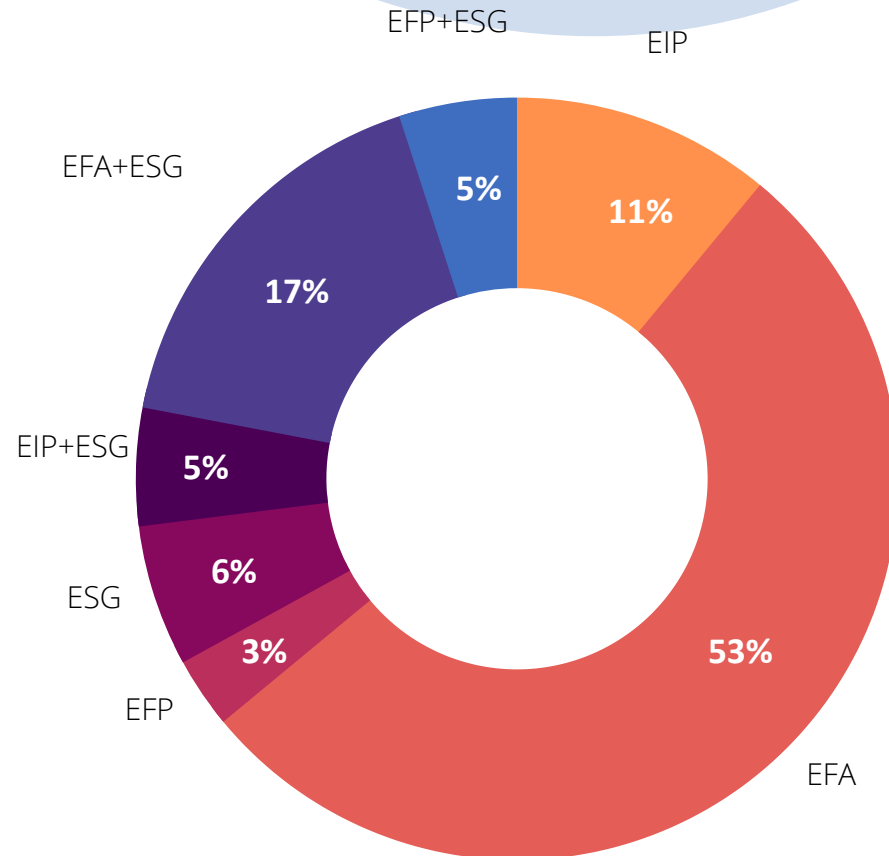
Tra il 2001 e il 2010:  
29%

Dal 2011 ad oggi:  
10%

Il 61% dei rispondenti possiede un'esperienza di lunga data: l'iscrizione all'Albo è avvenuta tra gli anni '90 e il 2000.

# Certificati Efpa

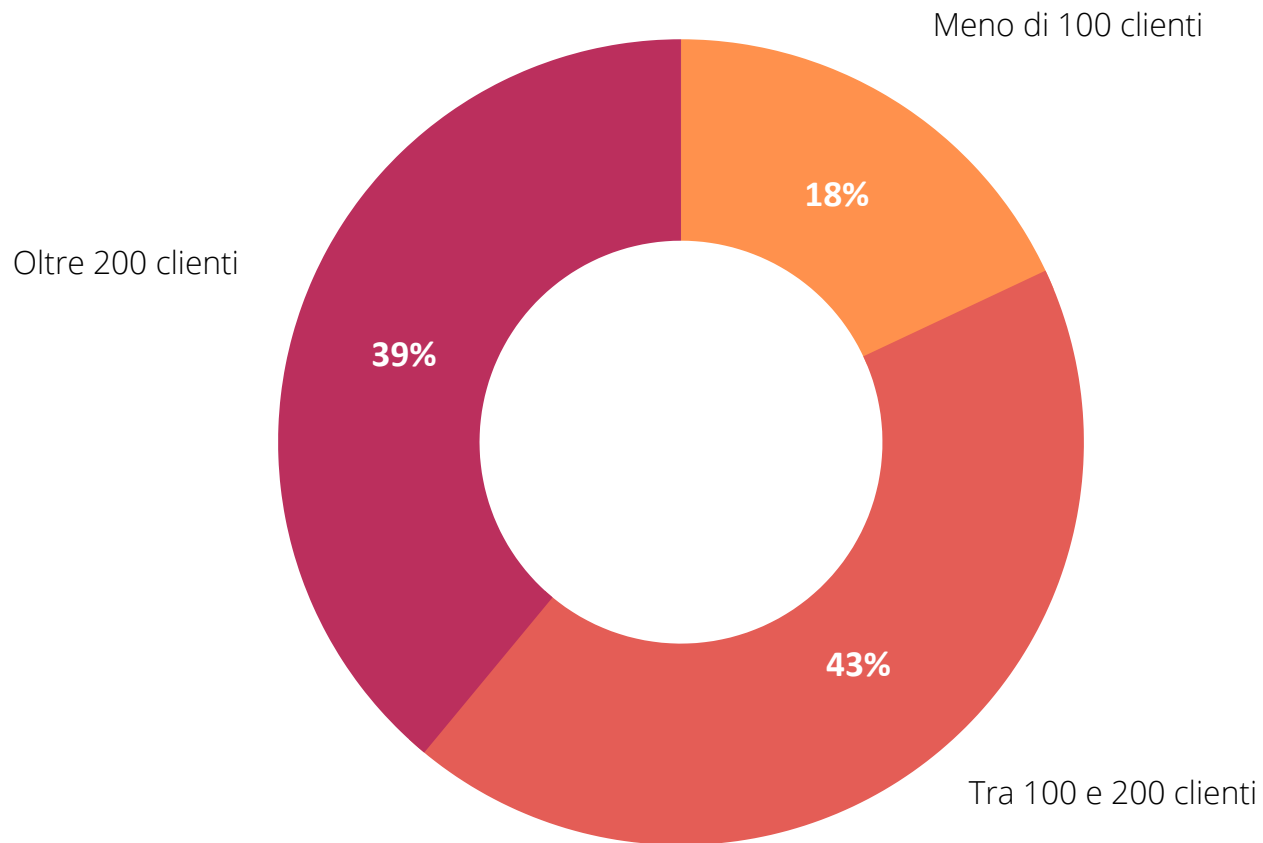
Il 40% del campione possiede una certificazione Efpa, tra Eip, Efa, Efp, Esg o una combinazione tra queste. Tra coloro che possiedono una certificazione, il 53% ha acquisito una certificazione Efa.



EIP: European Investment Practitioner  
EFA: European Financial Advisor  
EFP: European Financial Planner  
ESG: EFPA ESG Advisor



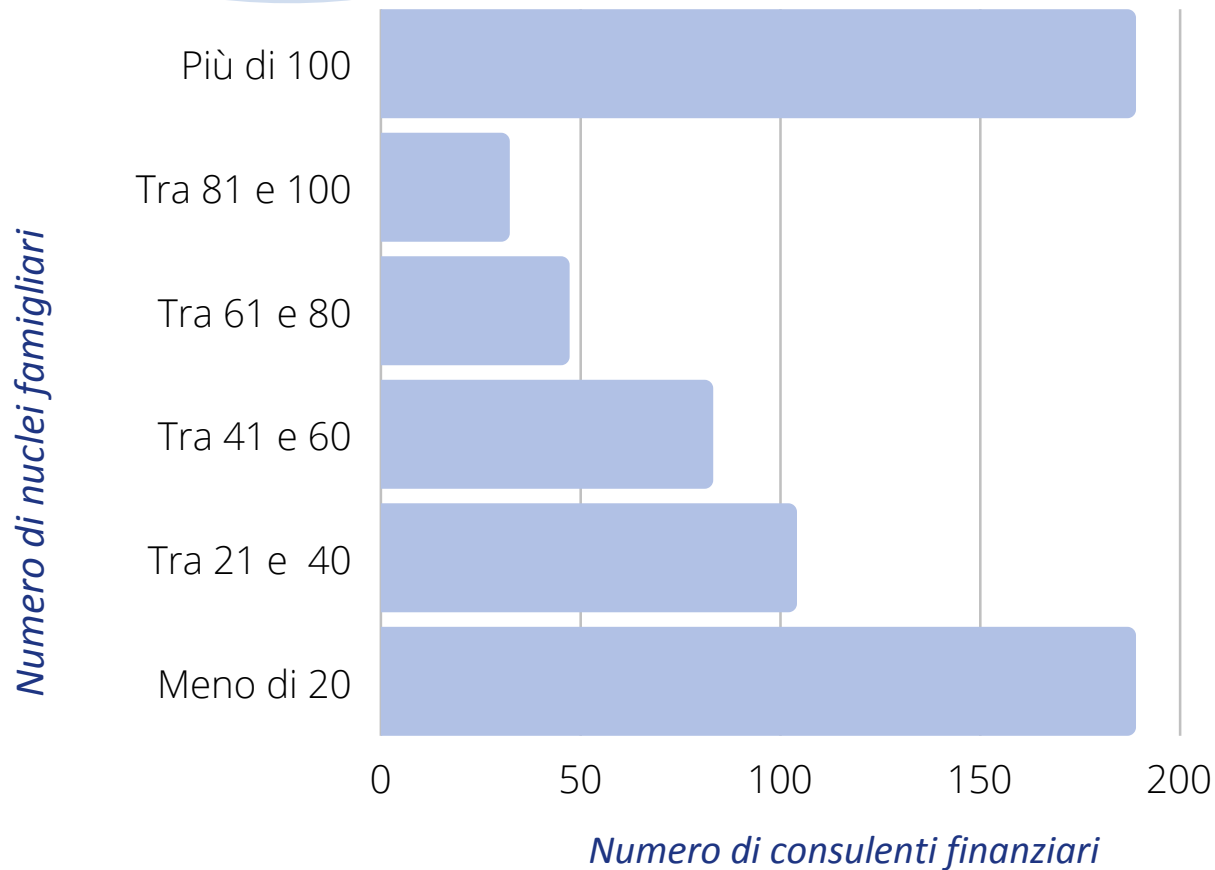
# I clienti



I consulenti finanziari del campione hanno una media di 227 clienti

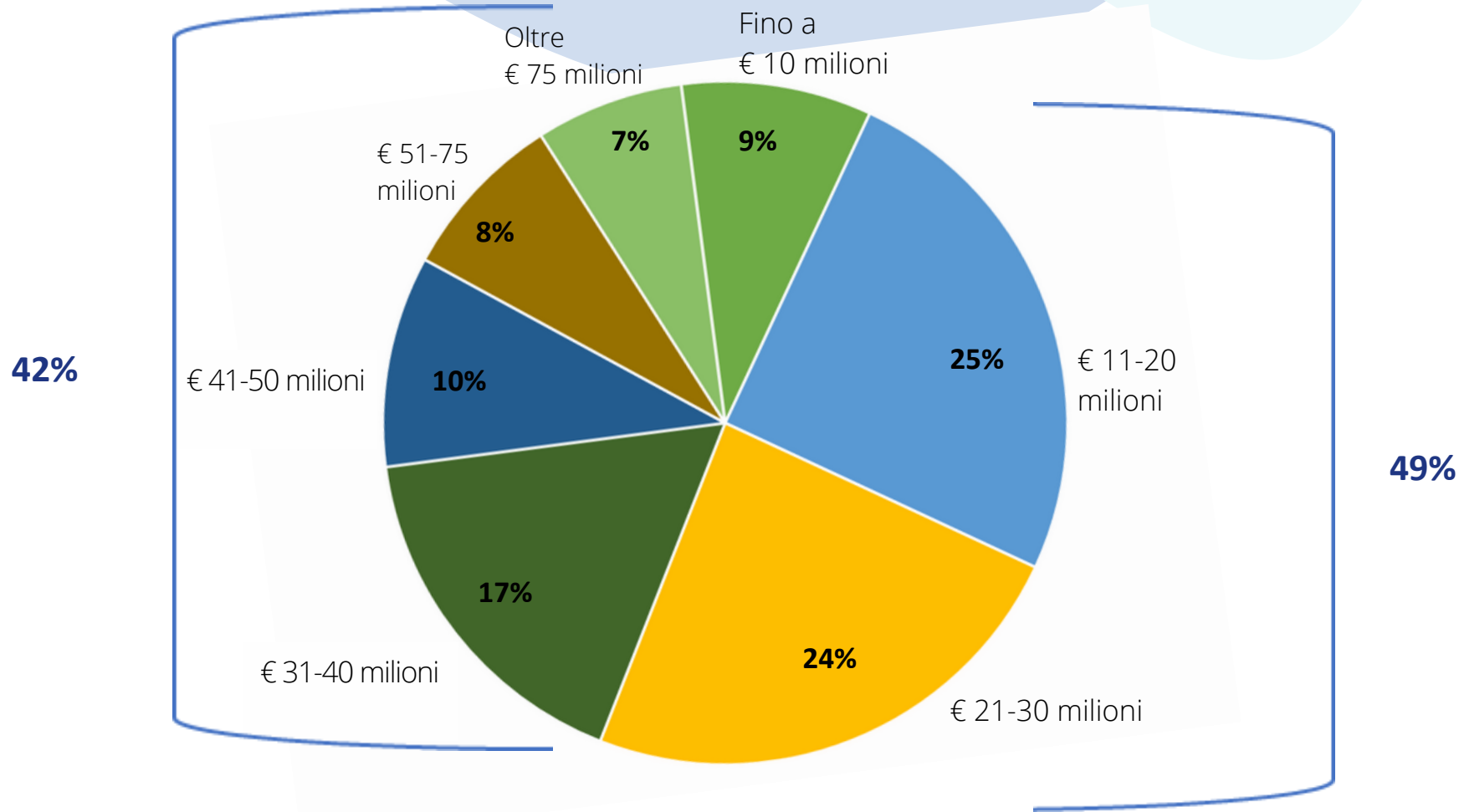
# Nuclei familiari seguiti dai consulenti finanziari

I nuclei familiari seguiti sono in media 42



# Dimensione media del portafoglio

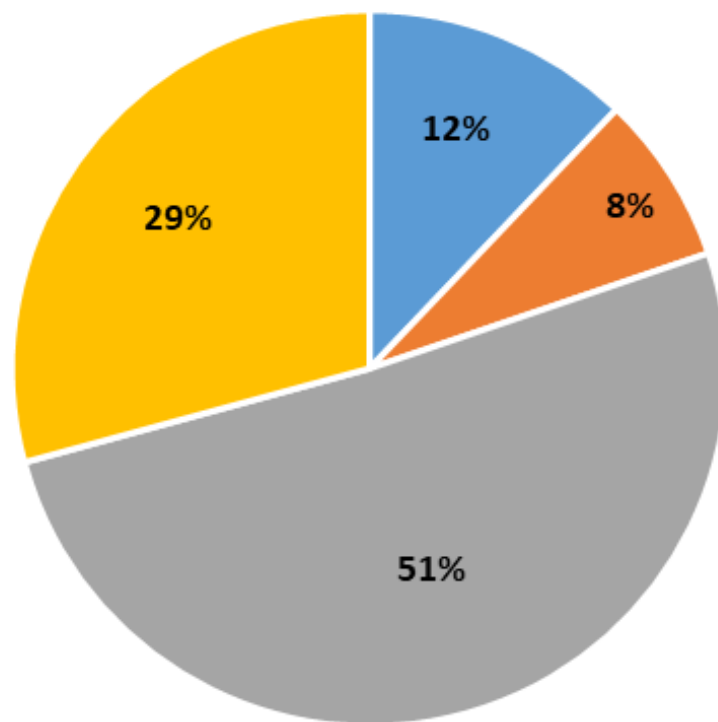
Il 49% dei consulenti finanziari ha un portafoglio di dimensione media complessiva tra 11 e 30 milioni di euro, il 42% del campione ha un portafoglio medio che supera 30 milioni di euro.



# Composizione del portafoglio

Mediamente, i portafogli dei consulenti finanziari sono composti da: risparmio gestito (51%), assicurativo (29%), liquidità (12%) e risparmio amministrato (8%).

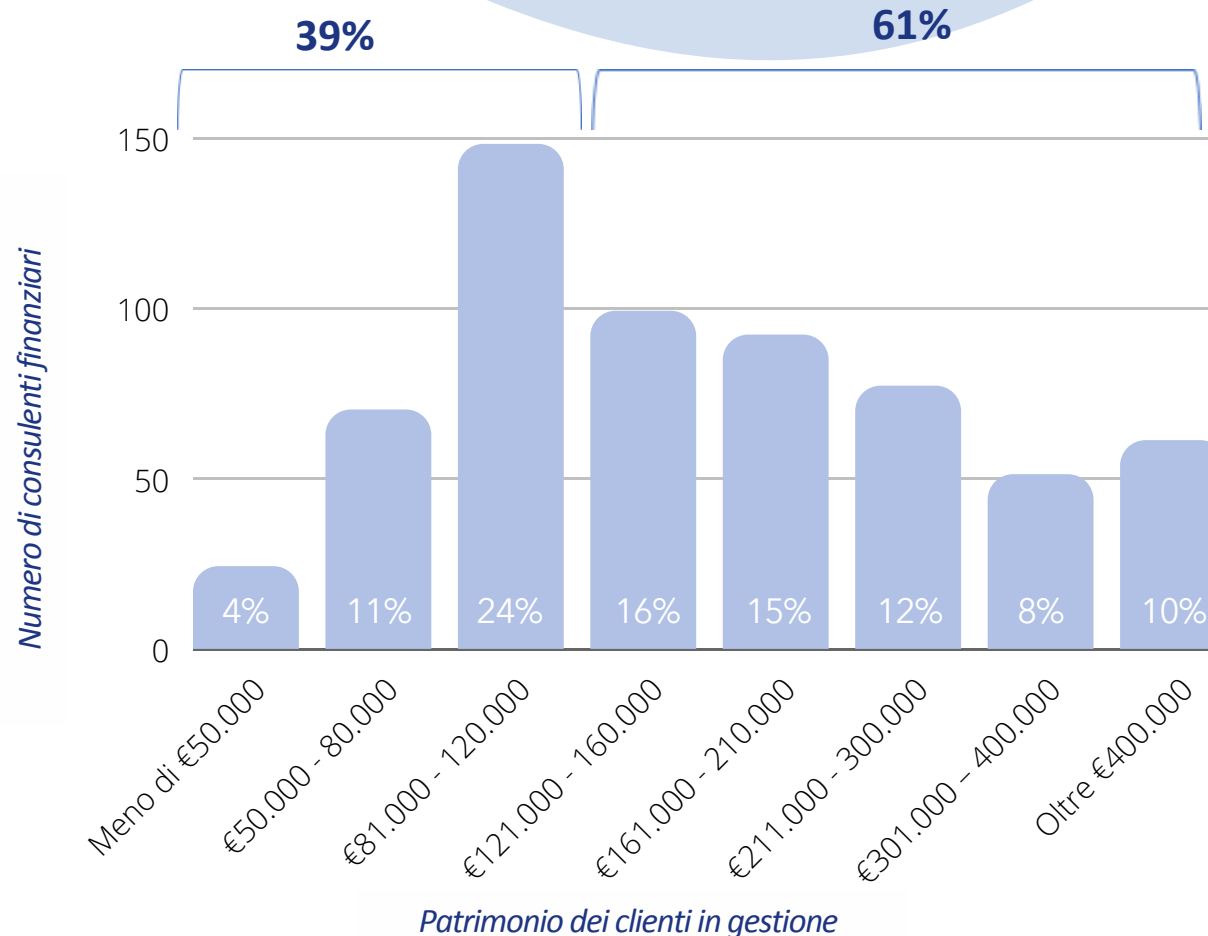
Se si considera il periodo di congiuntura economica e l'inflazione record, la liquidità nei portafogli dei consulenti finanziari resta contenuta, prediligendo investimenti più efficienti.



■ liquidità      ■ amministrato  
■ gestito        ■ assicurativo

# Patrimonio medio in gestione di ogni cliente

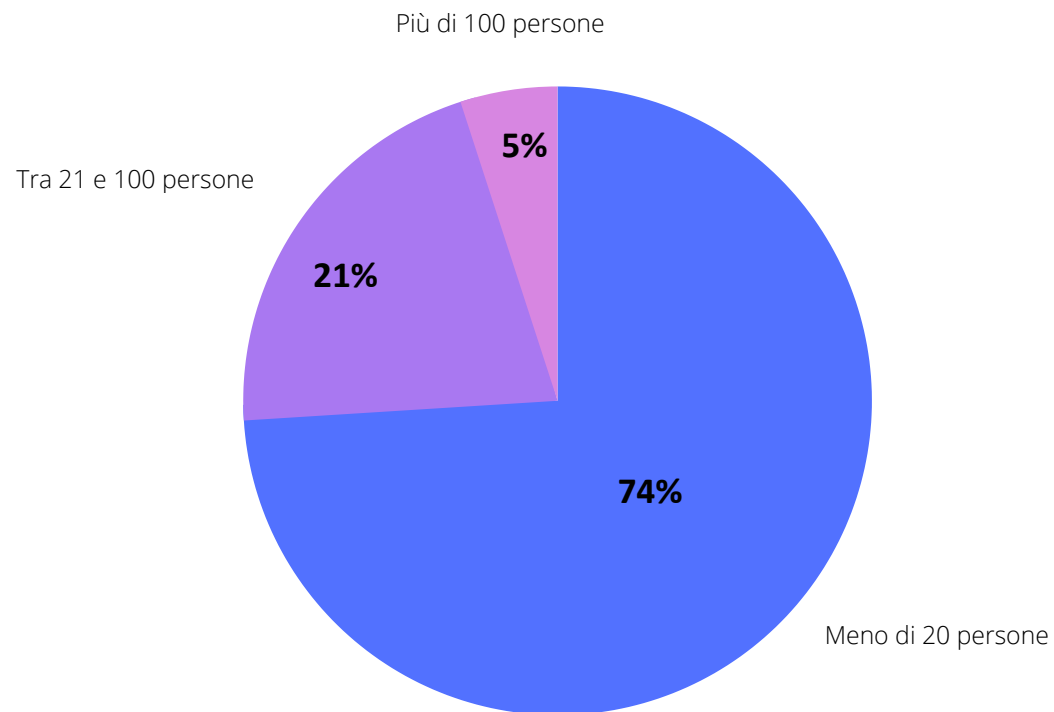
Il 61% dei consulenti finanziari dichiara che il patrimonio medio di ogni cliente in gestione è superiore a 120.000 euro; per un consulente su 10 è oltre 400.000 euro. La clientela seguita dai consulenti finanziari risulta avere un patrimonio medio-alto.



# Posizione lavorativa

Il 26% dei consulenti finanziari intervistati ha sottoscritto un contratto di Advisory con la propria mandante, siglando quindi un contratto di consulenza aggiuntivo o sostitutivo, rispetto ad un contratto di agenzia base.

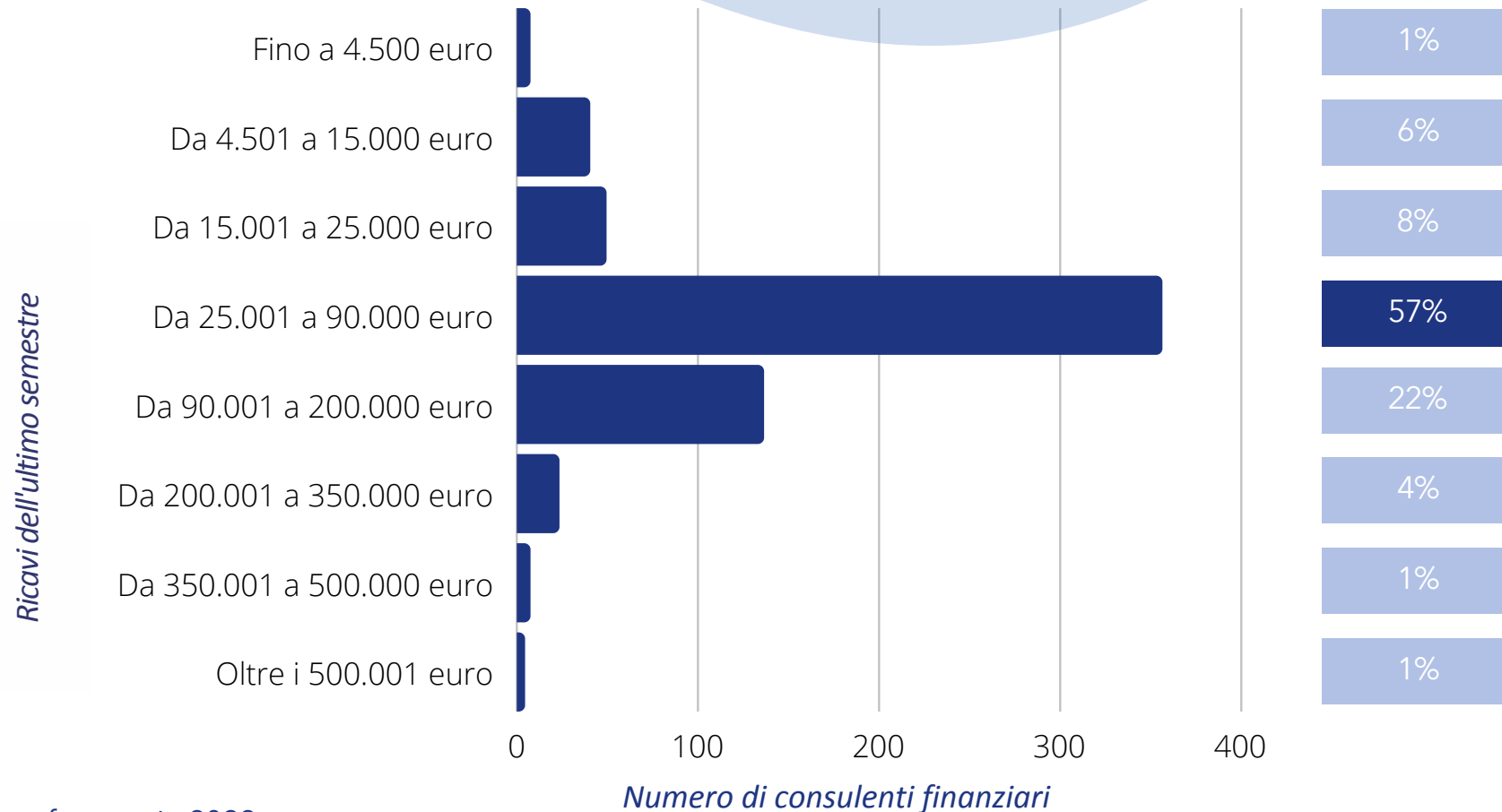
I consulenti finanziari che hanno un ruolo di manager all'interno della propria mandante sono il 15%.



Tra coloro che hanno un ruolo manageriale, la maggior parte dei consulenti finanziari coordina meno di 20 persone (74%). Il 21% coordina tra le 21 e le 100 persone, mentre solo il 5% ne coordina più di 100.

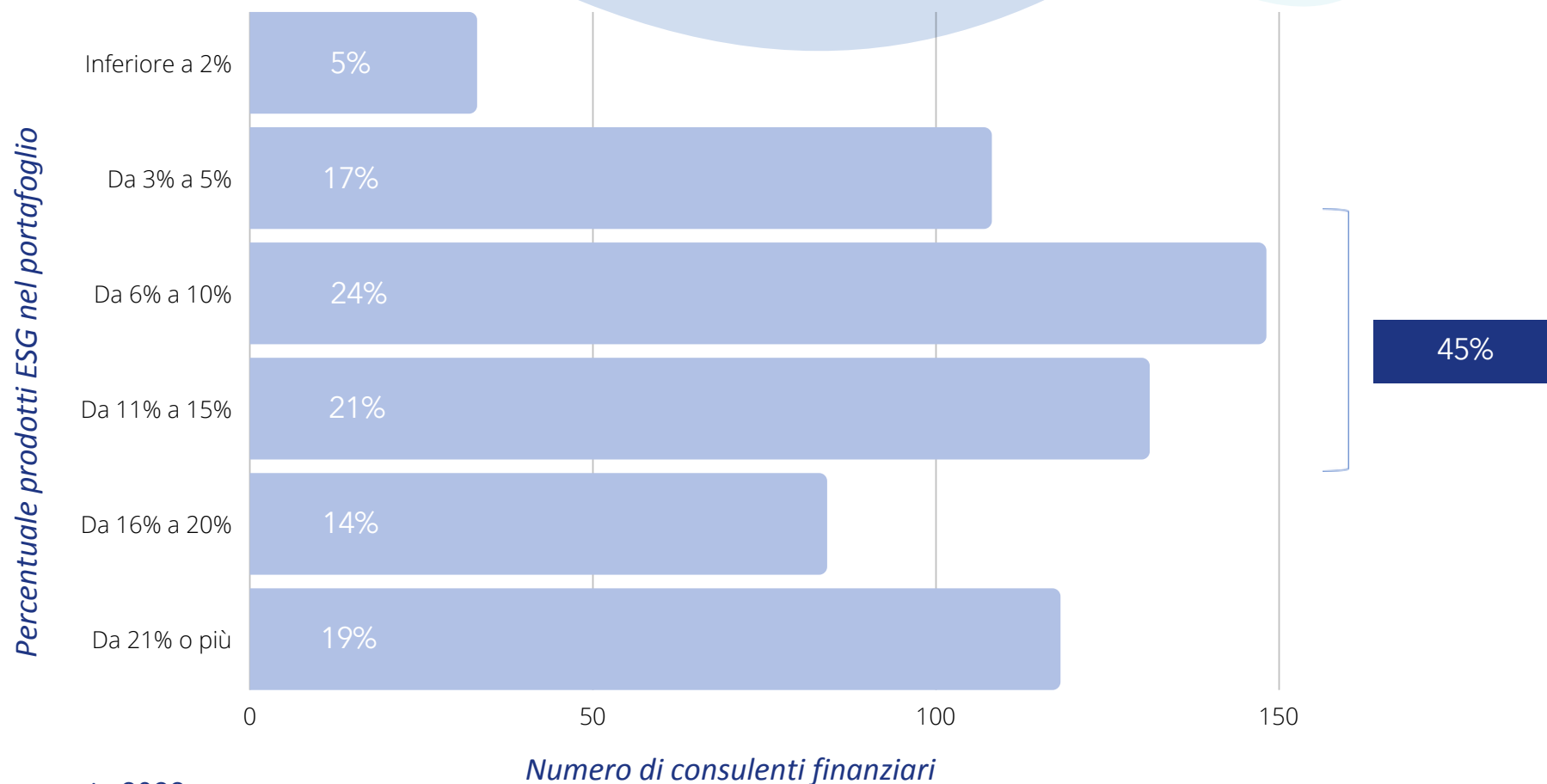
# I ricavi dei consulenti finanziari

**Nell'ultimo semestre**, il 57% dei consulenti finanziari ha conseguito ricavi che rientrano nel range dai 25.001 ai 90.000 euro, seguito dal 22% tra i 90.001 e i 200.000 euro. Solo il 2% dei consulenti finanziari dichiara ricavi superiori a 350.000 euro.



# Sostenibilità

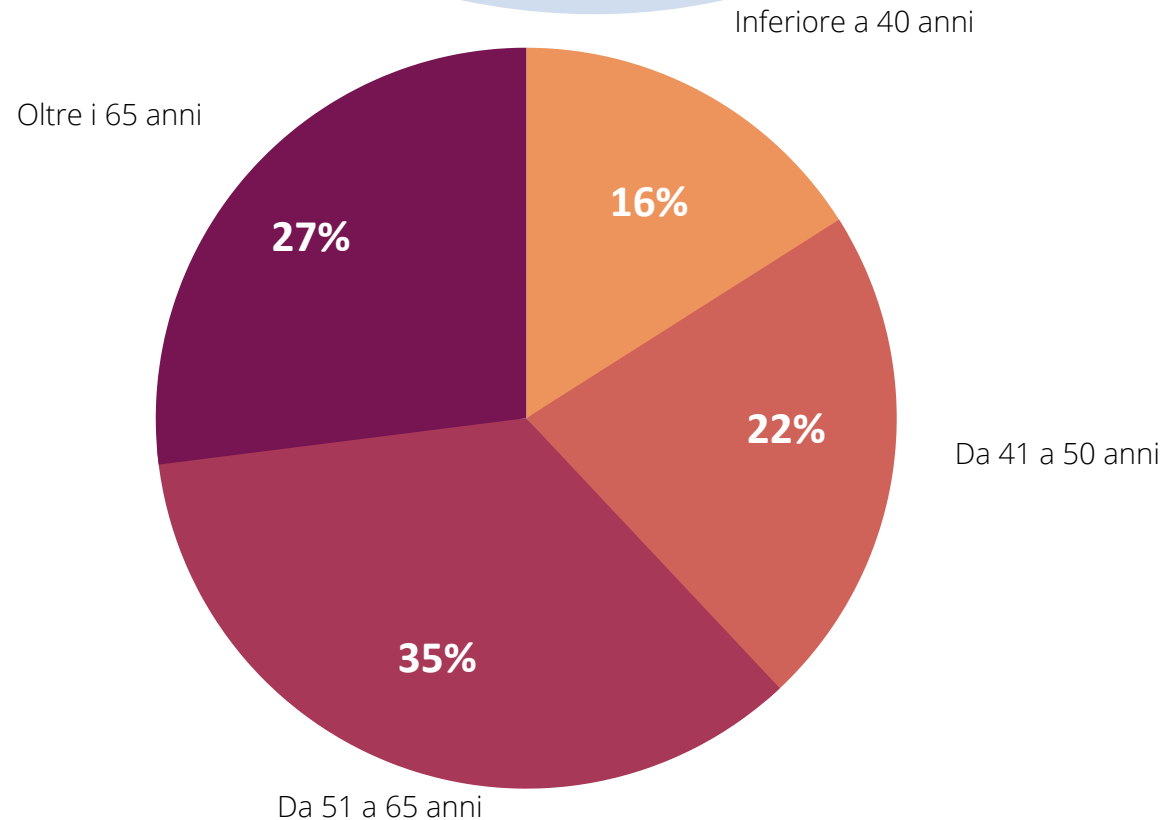
Il 45% dei consulenti finanziari dichiara che la percentuale media investita dai clienti in prodotti ESG si colloca tra il 6% e il 15%. Il 19% dichiara che il patrimonio sostenibile dei clienti è superiore al 20%.





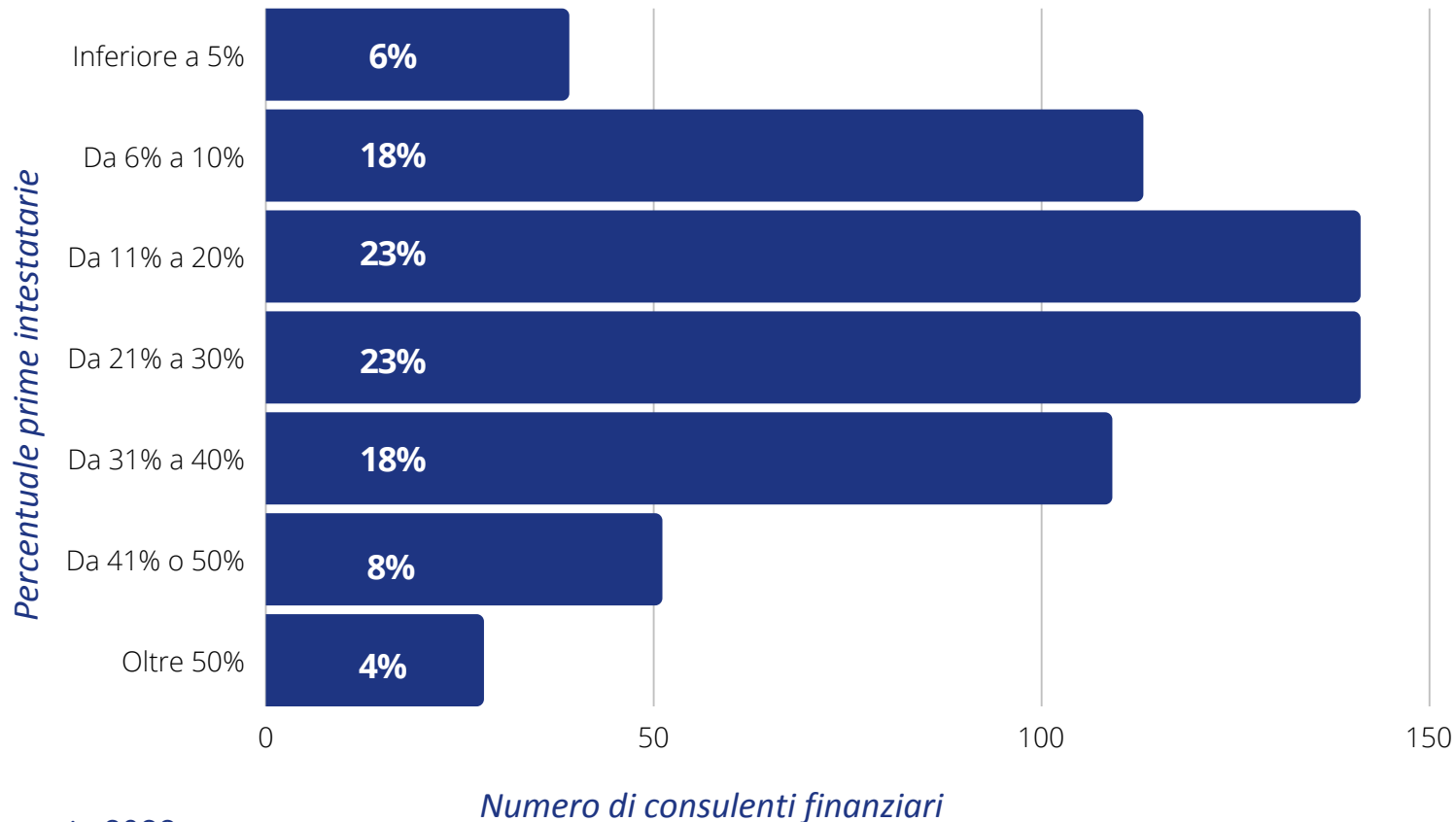
# Età dei clienti

L'età dei clienti dei consulenti finanziari è alta, il 62% ha oltre 50 anni. Gli under 41 rappresentano il 16% del totale.



# Primi intestatari

Alla domanda "In media quale è la percentuale di donne prime intestatarie tra i tuoi clienti?", il 46% del campione ha indicato la fascia tra l'11 e il 30% del totale. Dal grafico emerge come le risparmiatrici rappresentino un possibile target di clientela.

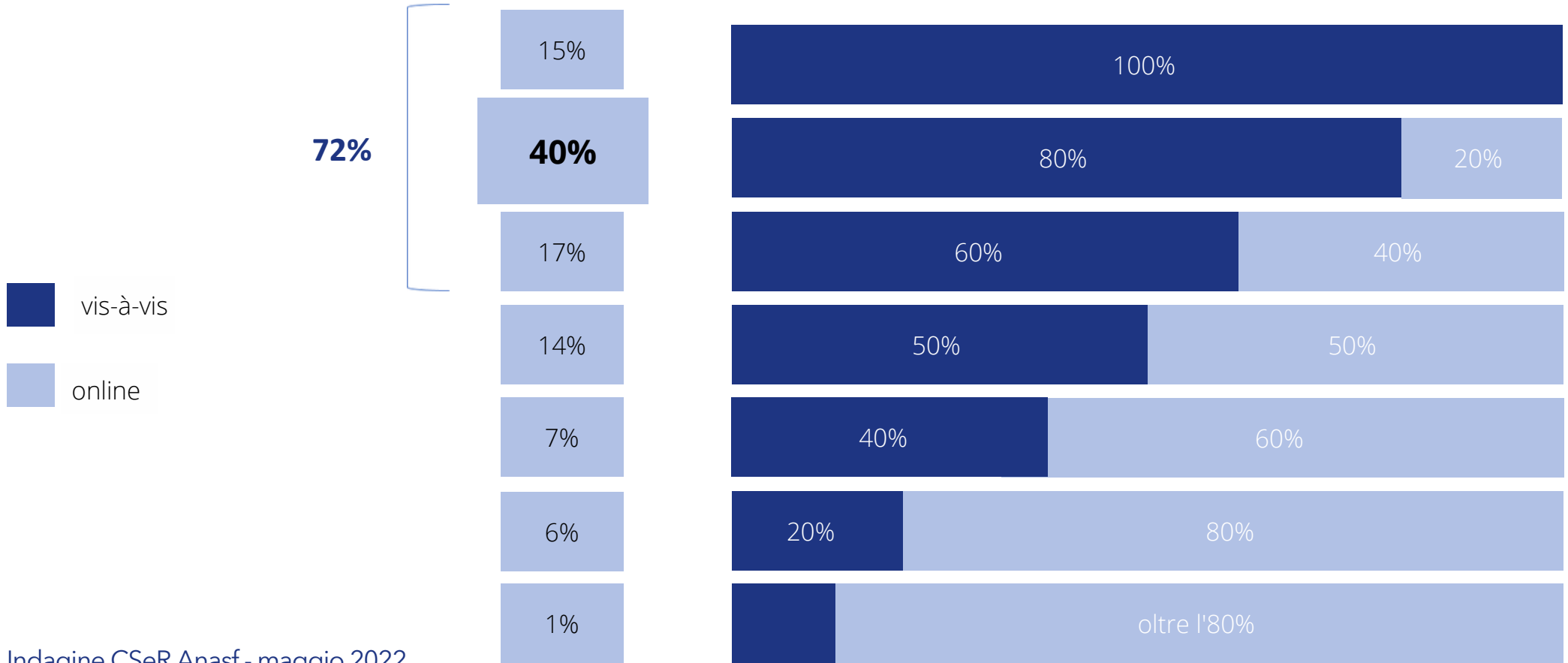


# Modalità di lavoro

Nonostante la pandemia abbia aumentato l'interazione digitale, i consulenti finanziari continuano a prediligere il rapporto personale con i propri clienti: il 72% del panel continua a relazionarsi con gli investitori di persona per almeno il 60% degli incontri.

*% Consulenti finanziari*

*Modalità di lavoro*



ANASF è l'associazione rappresentativa dei consulenti finanziari autorizzati all'offerta fuori sede.

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 europeo che nazionale, su tutti gli aspetti riguardanti la regolazione dell'attività di consulenza finanziaria e dei servizi di investimento.

Follow us on:



02.67382939



02.67070839



Via Fara, 35 - Milano



[www.anasf.it](http://www.anasf.it)



[Anasf](#)



[Anasf](#)



[Anasf](#)



[Anasf](#)