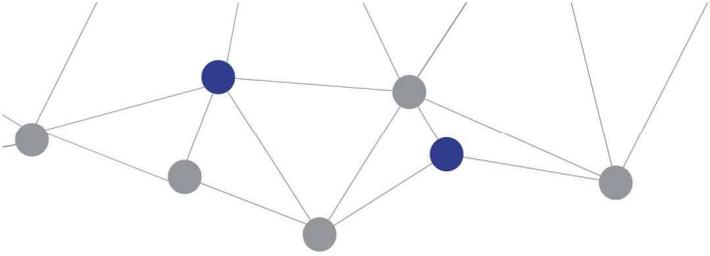


**X CONGRESSO
NAZIONALE**

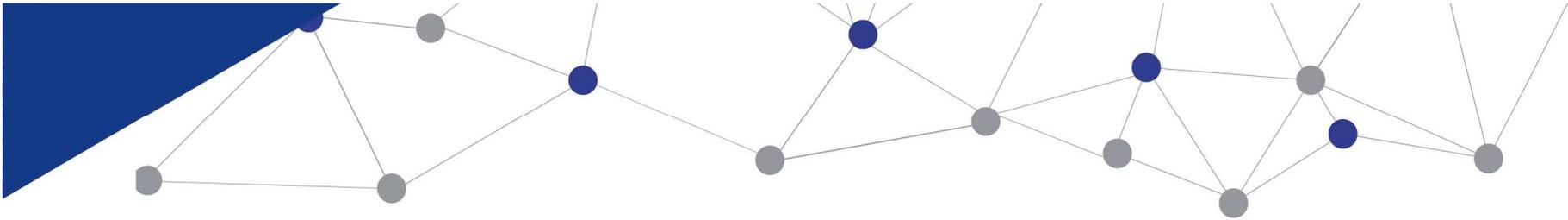
ANASF PERUGIA
ASSOCIAZIONE NAZIONALE
PROMOTORI FINANZIARI

6-8 NOVEMBRE 2015

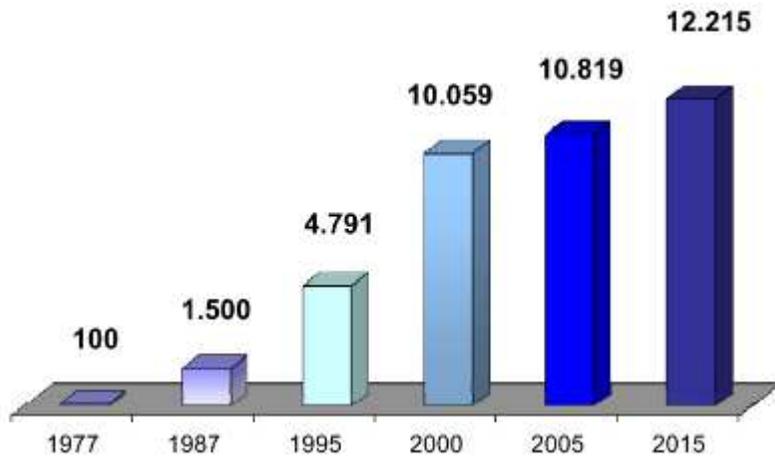


Relazione del Presidente

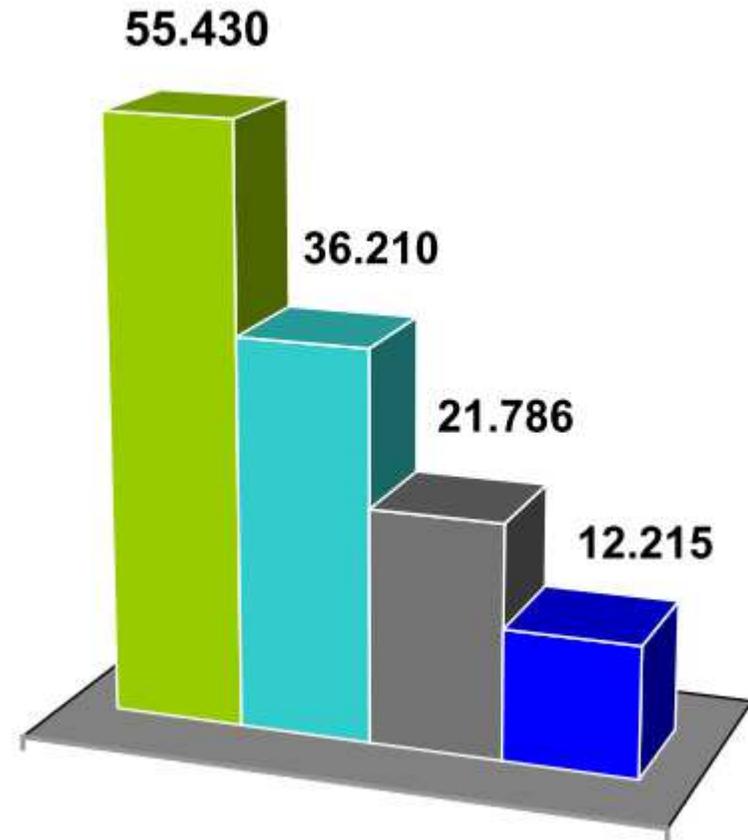
Perugia - 6 novembre 2015



La rappresentatività di ANASF oggi



- Iscritti Albo PF
- PF in attività
- PF in società Assoreti
- Pf iscritti Anasf



Fonte: dati Anasf aggiornati al 19/10/2015, dati Assoreti e APF aggiornati al 30 settembre 2015.

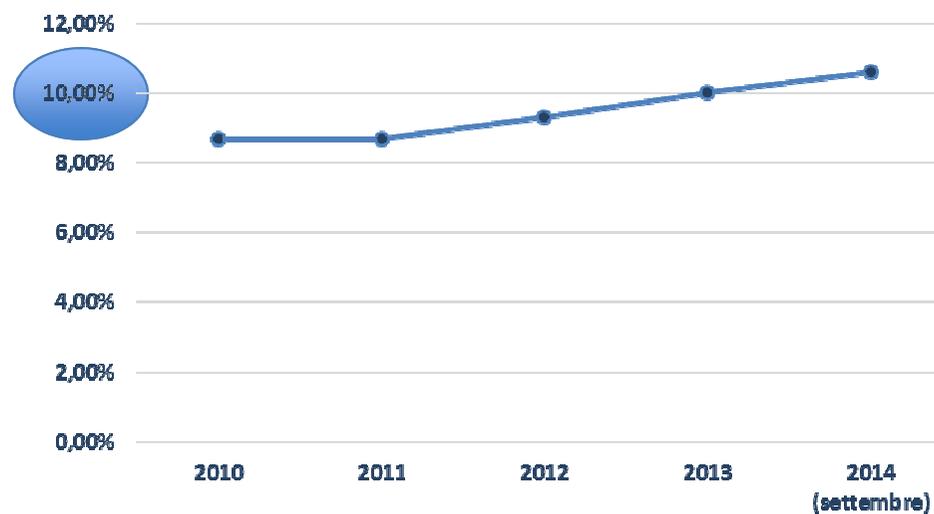
Quanto contano i PF sul mercato

Anno	N. clienti reti	Variazione % anno precedente
2011	3.459.829	-1,6%
2012	3.272.420	-5,4%
2013	3.330.197	+1,8%
2014	3.478.363	+4,4%
2015 (luglio)	3.556.615	+2,25%

Anno	Patrimonio tot. reti (€ mld.)	Variazione % anno precedente
2011	231,2	-1,8%
2012	257,2	+11,2%
2013	279,2	+8,6%
2014	315,5	+13,0%
2015 (giugno)	341,5	+8,24%

Fonte: rielaborazione ANASF di dati Banca d'Italia e Assoreti.

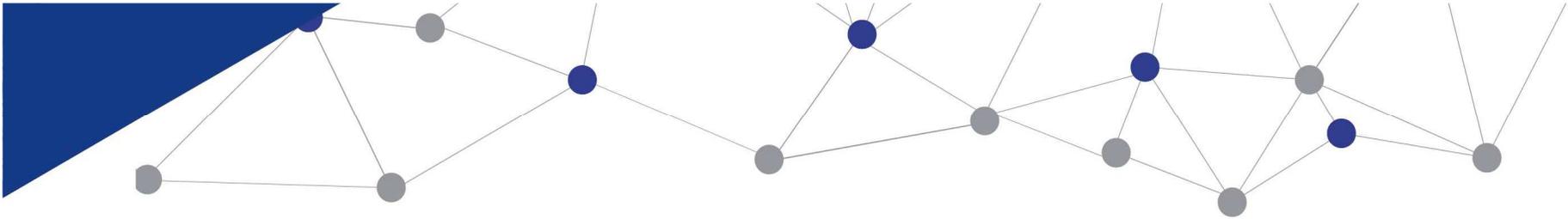
Incidenza delle reti di promotori finanziari sulle attività finanziarie delle famiglie italiane (perimetro di offerta delle reti)



X CONGRESSO NAZIONALE

ANASF PERUGIA
ASSOCIAZIONE NAZIONALE PROMOTORI FINANZIARI

6-8 NOVEMBRE 2015



2011-2015: Un lavoro di squadra

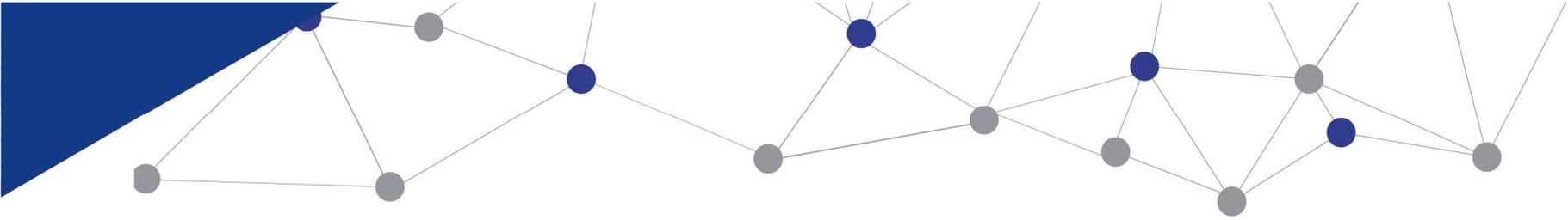
Congresso Nazionale
Consiglio Nazionale
Presidente
Comitato Esecutivo
Comitati Regionali
CPD - Commissione Permanente
Decentramento
Direttore Generale
Collegio dei Probiviri
Segreteria



**X CONGRESSO
NAZIONALE**

ANASF PERUGIA
ASSOCIAZIONE NAZIONALE
PROBIVIRI FINANZIARI

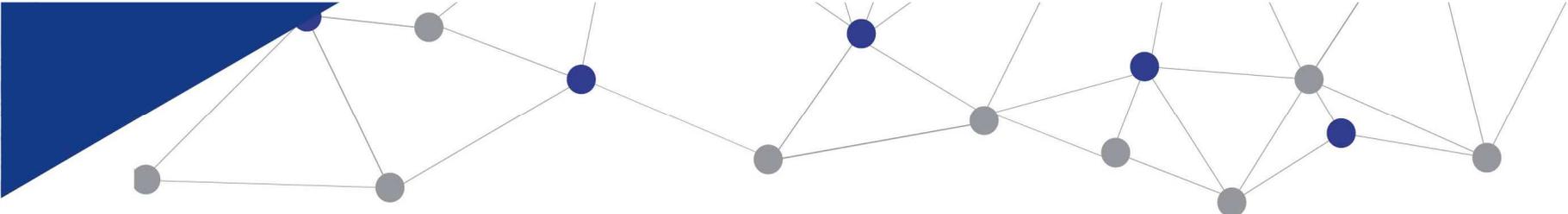
6-8 NOVEMBRE 2015



Le mozioni del Congresso di Parma

DECENTRAMENTO	2
EVOLUZIONE DELLA PROFESSIONE	8
FORMAZIONE E UNIVERSITA'	1
STATUTO	10
MARKETING E SVILUPPO ASSOCIATIVO	1

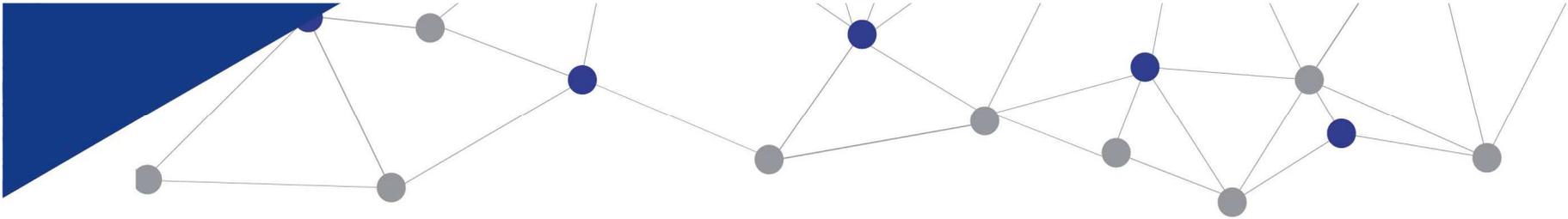




Le aree e i temi su cui abbiamo lavorato

- Tutela del promotore finanziario
- Evoluzione della professione
- Previdenza e fiscalità del PF
- Rapporti con le istituzioni europee e italiane
- Tutela del risparmiatore
- Comunicazione e rinnovamento dell'immagine
- Rapporti con i media
- Formazione
- Educazione finanziaria
- Interazione con i Comitati regionali
- Politica di bilancio
- Servizi ai soci





Evoluzione della professione

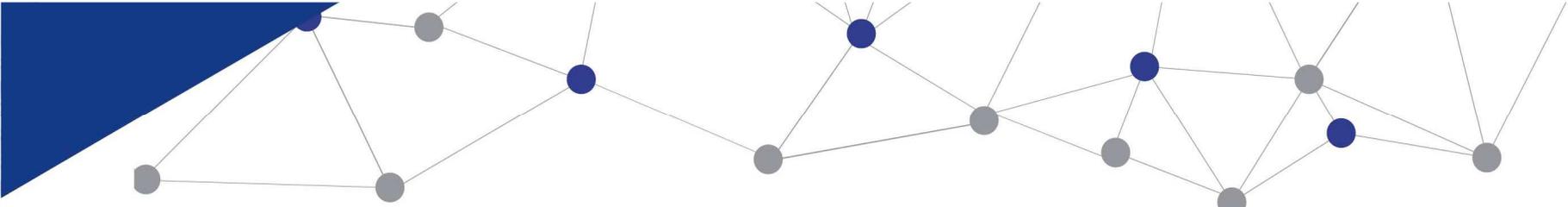
Tutela dei PF
e del risparmiatore



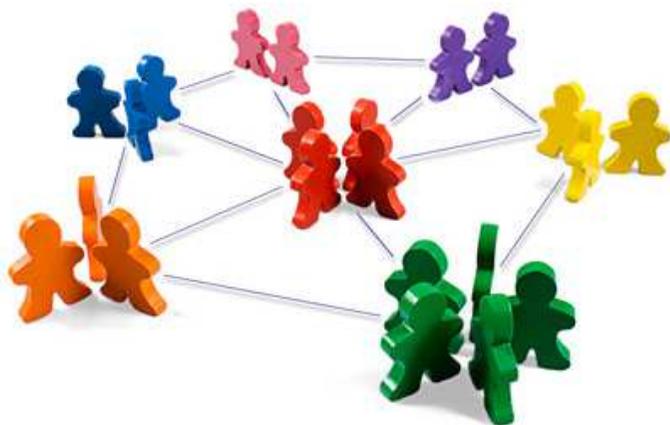
Estero

Previdenza e fiscalità

X CONGRESSO NAZIONALE
ANASF PERUGIA
ASSOCIAZIONE NAZIONALE
PROFISTI FINANZIARI
6-8 NOVEMBRE 2015



Nuova società di Lobbying



CATTANEO ZANETTO & CO.

POLITICAL INTELLIGENCE • LOBBYING • PUBLIC AFFAIRS

Siglato il contratto nel mese di **giugno del 2012**.

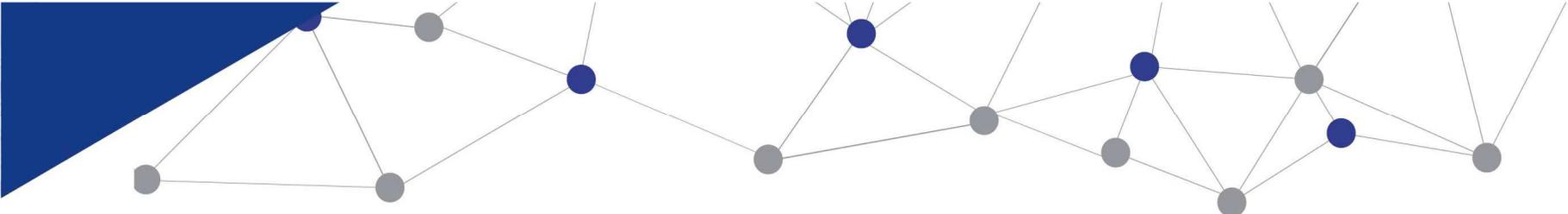
Con il suo fondamentale contributo, la Cattaneo Zanetto & CO. ha permesso all'Associazione di intensificare la sua attività istituzionale favorendo numerosi incontri con i rappresentanti della politica e del governo e con le più importanti realtà presenti sul mercato e di monitorare l'evolversi della normativa di riferimento ed intervenire in difesa della categoria.

Cattaneo Zanetto & CO. collabora anche con il Fecif.

**X CONGRESSO
NAZIONALE**

ANASF PERUGIA
ASSOCIAZIONE NAZIONALE
PREVIDENTI FINANZIARI

6-8 NOVEMBRE 2015

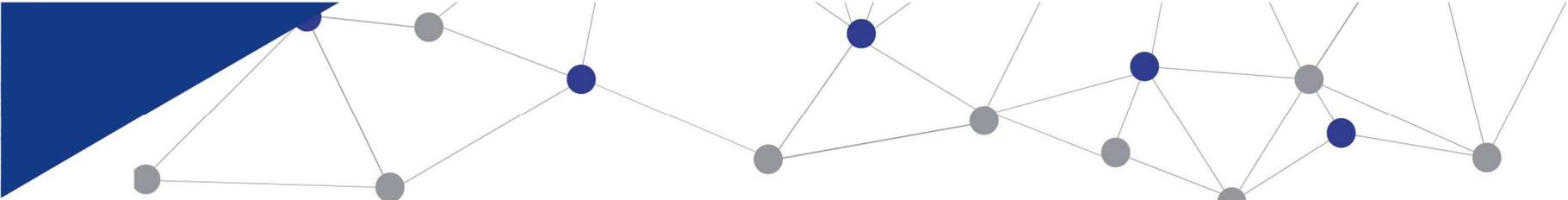


Incontri istituzionali e societari - Italia

Nel periodo 2011-2015 ANASF ha rafforzato l'attività di lobbying a livello italiano, incontrando **i rappresentanti di varie istituzioni nazionali**. Numerosi anche **gli incontri con esponenti aziendali** di società di gestione e intermediari finanziari.

In totale sono stati **365** gli incontri effettuati

Istituzione	N. incontri (2011 – 2015)
Parlamento (Camera e Senato)	48
Ministeri (MEF, MIUR, Ministero del Lavoro)	28
Consob	15
Banca d'Italia, Ivass e Covip	5
Agenzia delle Entrate e altre istituzioni dell'area fiscale e previdenziale	15
Associazioni di categoria (Assoreti, ABI, Assogestioni ...)	44
Enasarco e relativi <i>stakeholder</i>	20
Incontri con esponenti aziendali	190



Consultazioni Area Italia

ANASF ha partecipato a **19 consultazioni** (maggio 2011 - ottobre 2015).

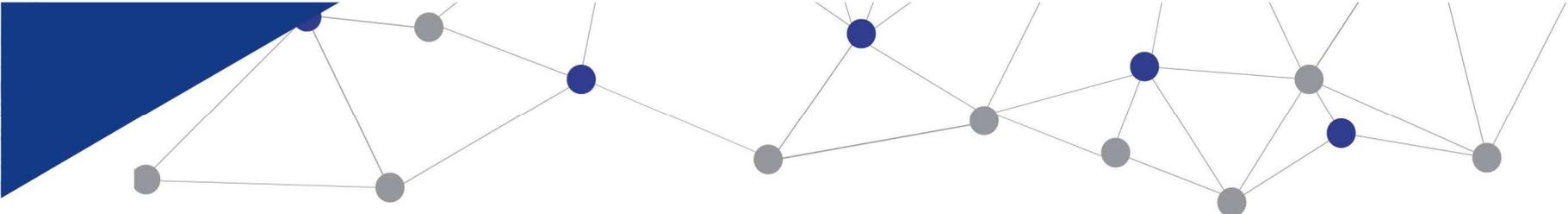
Istituzioni: Consob, Banca d'Italia, Ivass, Governo italiano, Ministero dell'Economia e delle Finanze (MEF).

Temi. Remunerazione del personale, **procedimento sanzionatorio** Consob, normativa antiriciclaggio, **trasparenza e correttezza** nei rapporti con la clientela, **OAM**, requisiti professionali degli intermediari assicurativi, semplificazione nei rapporti contrattuali tra intermediari assicurativi e clienti, Bancoposta, distribuzione prodotti complessi, **educazione finanziaria**, investimenti degli enti previdenziali, UCITS IV, crowdfunding e start up.

**X CONGRESSO
NAZIONALE**

ANASF PERUGIA
ASSOCIAZIONE NAZIONALE
PREVIDENTI FINANZIARI

6-8 NOVEMBRE 2015



OAM – Organismo degli agenti e dei mediatori

13 dicembre 2012

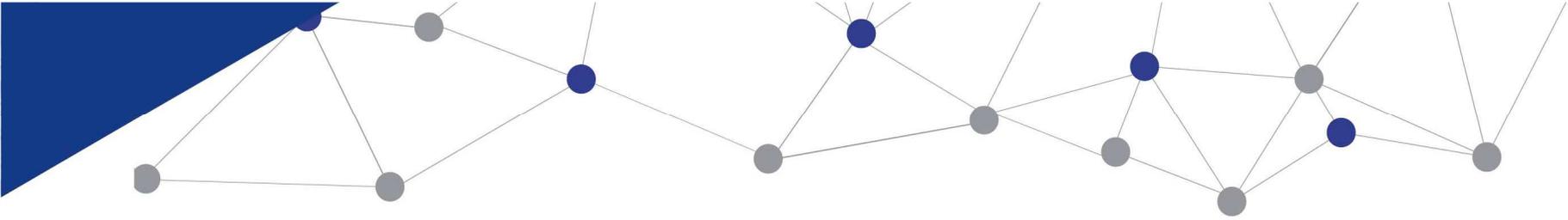


Grazie ad una lunga battaglia che ha impegnato ANASF dall'ottobre del 2011 i promotori finanziari **non devono iscriversi** all'Albo per agenti in attività finanziaria e mediatori creditizi

**X CONGRESSO
NAZIONALE**

ANASF PERUGIA
ASSOCIAZIONE NAZIONALE
PROMOTORI FINANZIARI

6-8 NOVEMBRE 2015



OAM: iniziative ANASF

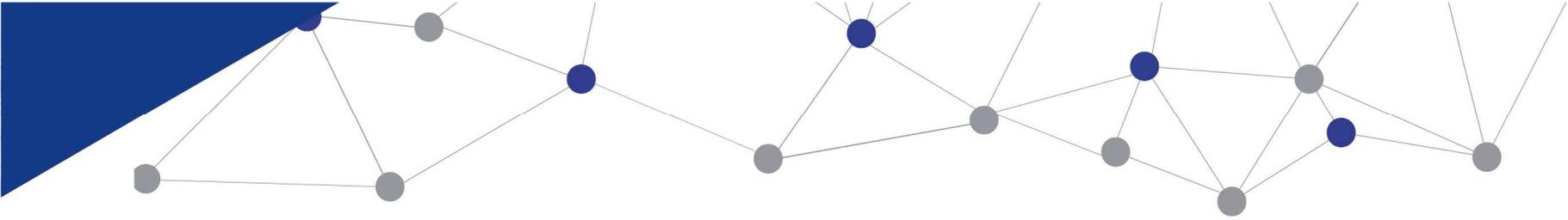
- ❑ Novembre 2011 Memoria al Dipartimento del Tesoro del MEF
- ❑ Maggio 2012 Risposta alla consultazione pubblica del MEF
- ❑ Settembre 2012 Comunicato stampa
- ❑ Ottobre 2012 Iniziativa di protesta: «OAM e promotori finanziari: un assurdo giuridico» alla quale hanno aderito oltre **8200 pf** con una mail indirizzata al PdC
- ❑ Novembre 2012 Nota inviata al MEF per emendamenti e ad OAM e Banca d'Italia per chiarimenti applicativi
- ❑ 13 dicembre 2012 **DDL Crescita: promotori fuori dall'Albo OAM**



**X CONGRESSO
NAZIONALE**

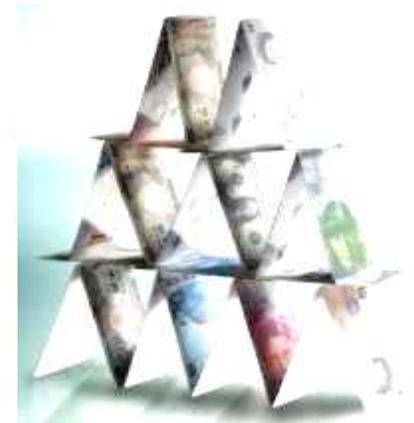
ANASF PERUGIA
ASSOCIAZIONE NAZIONALE
PROMOTORI FINANZIARI

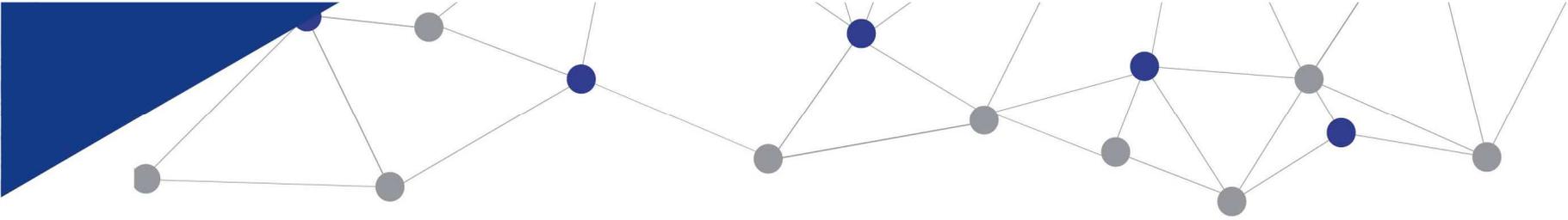
6-8 NOVEMBRE 2015



Remunerazioni: novità per i promotori finanziari

- ❑ **10 gennaio 2014.** ANASF partecipa alla consultazione Banca d'Italia sulle politiche e prassi di remunerazione e di incentivazione (recepimento direttiva CRD IV).
- ❑ **18 novembre 2014.** Banca d'Italia: pubblicazione esiti della consultazione e nuove disposizioni di vigilanza → riconoscimento delle **specificità dei PF** (natura autonoma del contratto di lavoro, variabilità della remunerazione).
- ❑ **15 gennaio 2015.** Consultazione MEF (modifiche a TUB e TUF).
- ❑ **4 giugno 2015.** Consultazione sulle Linee guida EBA (politiche di remunerazione) → ANASF evidenzia le **specificità dei promotori finanziari.**



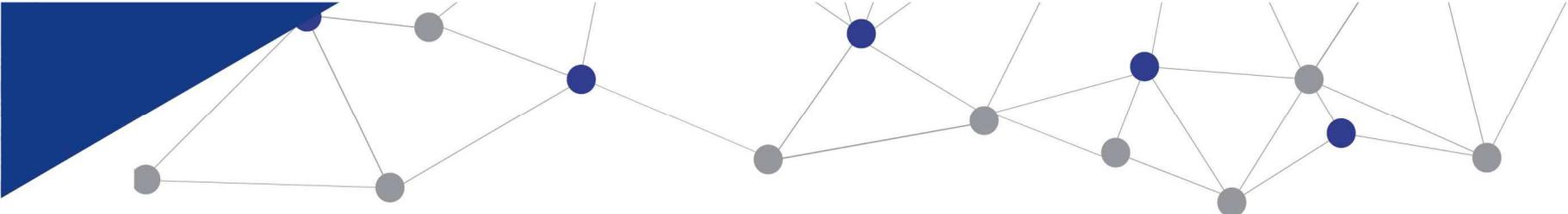


Casa della Consulenza: il progetto (dal 2014)

Aspetti chiave:

- 1) Nuova **denominazione** (da “promotori finanziari” a “consulenti finanziari abilitati all’offerta fuori sede”).
- 2) Passaggio delle funzioni di **vigilanza** da Consob al nuovo Organismo per la tenuta dell’Albo dei consulenti finanziari.
- 3) **Rappresentatività** nel nuovo Albo.



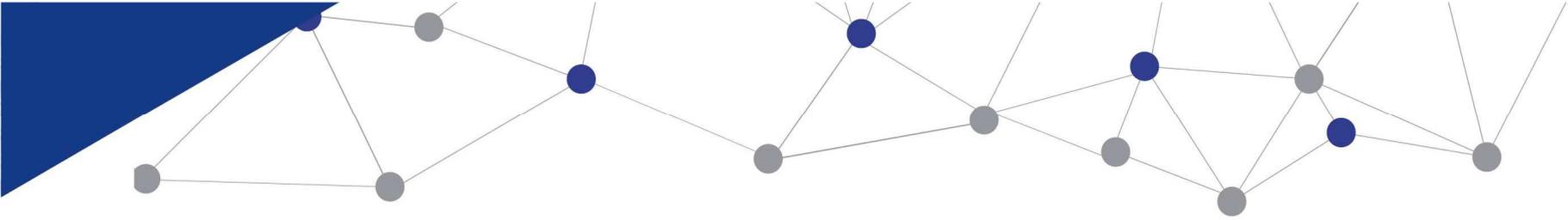


Casa della Consulenza: il progetto (dal 2014)

Percorsi legislativi:

- ❑ d.d.l. Marino (versione emendamento Ricchiuti 2015)
approvato dal Senato, ora all'esame della Camera
- ❑ Legge di delegazione europea 2014 (l. n. 114/2015)





Contratto europeo di promozione finanziaria

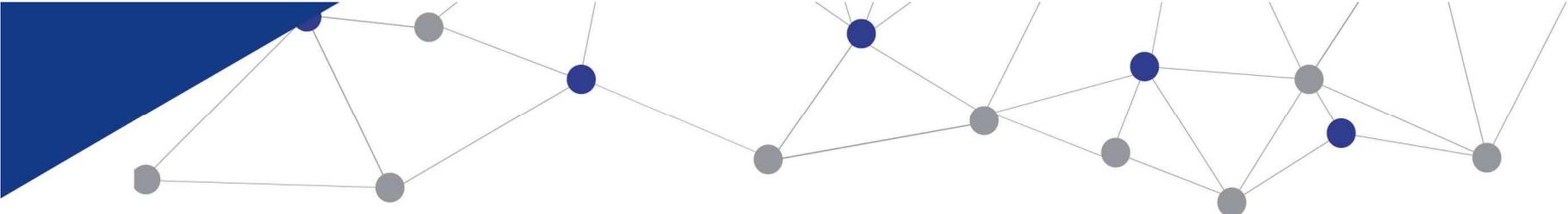
ANASF ha presentato il nuovo
**Contratto Europeo di
Promozione Finanziaria**
un documento che intende offrire
una visione organica del presente
e del futuro della professione

14 maggio 2013

**X CONGRESSO
NAZIONALE**

ANASF PERUGIA
ASSOCIAZIONE NAZIONALE
PROMOTORI FINANZIARI

6-8 NOVEMBRE 2015



PF: la sfida del ricambio generazionale

I **dati APF** (Relazione annuale 2014) hanno evidenziato **le difficoltà legate al ricambio generazionale**:

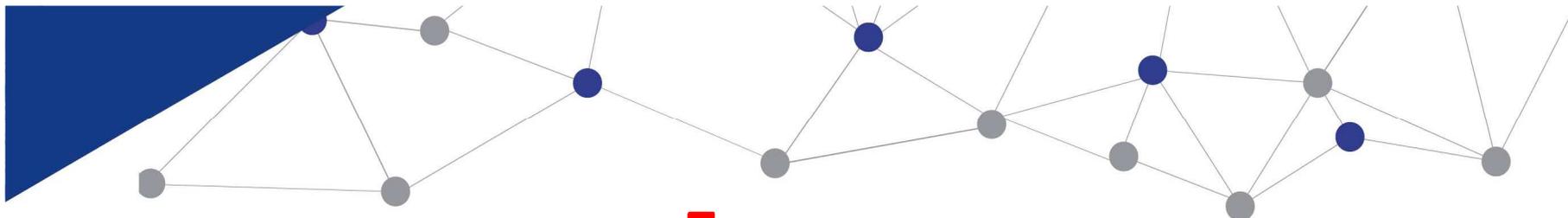
- ❑ **l'età media** degli iscritti all'Albo ha raggiunto i **49 anni**;
- ❑ gli *under 30* sono solo l'**1,6%** degli iscritti (erano il **14,4%** nel 2001), gli *under 40* il **13,9%**.

La proposta ANASF

Contributi e proposte sullo sviluppo e accesso al mondo del lavoro da parte dei giovani

dal 2012





Enasarco

I promotori finanziari e la doppia previdenza

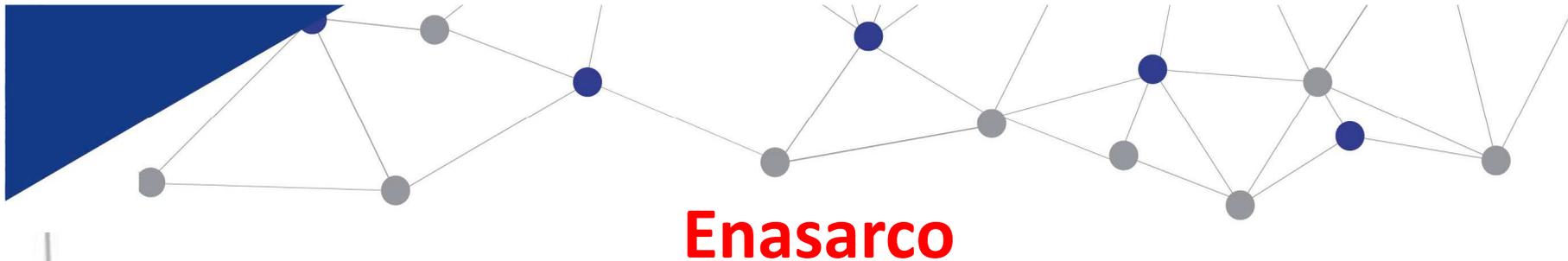
La situazione previdenziale che caratterizza la categoria dei promotori finanziari, che ad oggi conta circa 55.000 professionisti iscritti all'Albo Unico Nazionale dei promotori finanziari tenuto da Apf - Albo promotori finanziari - nel rispetto dei principi e dei criteri stabiliti dalla Consob, è certamente anomala: **i promotori finanziari hanno due previdenze obbligatorie, ambedue a ripartizione.**



**X CONGRESSO
NAZIONALE**

ANASF PERUGIA
ASSOCIAZIONE NAZIONALE
PROMOTORI FINANZIARI

6-8 NOVEMBRE 2015



Il problema dei “Silenti”

500.000 “Silenti” Enasarco

di cui

150.000 con almeno 5 anni di versamenti

La maggior parte di queste persone **NON** riceverà alcuna pensione Enasarco!!!

Ad una doppia contribuzione obbligatoria non corrisponde la possibilità di poter totalizzare i differenti contributi.

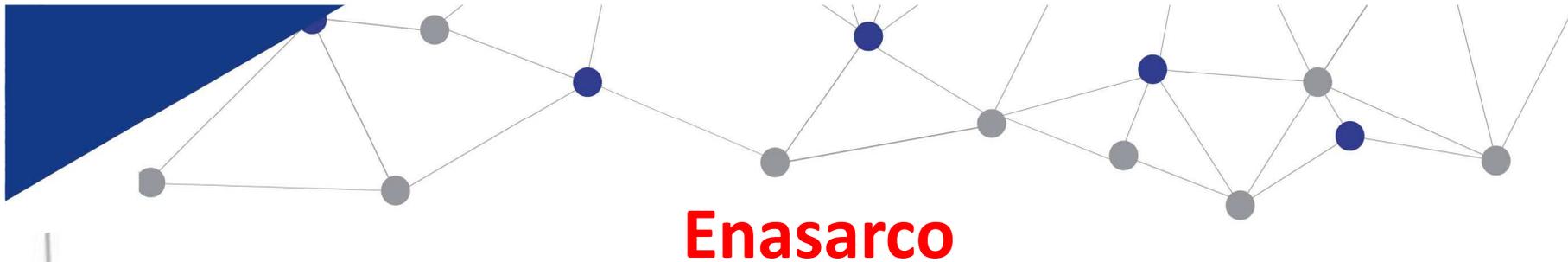
Requisiti minimi per ottenere la pensione Enasarco:

- 20 anni di contribuzione
- 65 anni di età
- “Quota 92”

**X CONGRESSO
NAZIONALE**

ANASF PERUGIA
ASSOCIAZIONE NAZIONALE
PREVIDENTI FINANZIARI

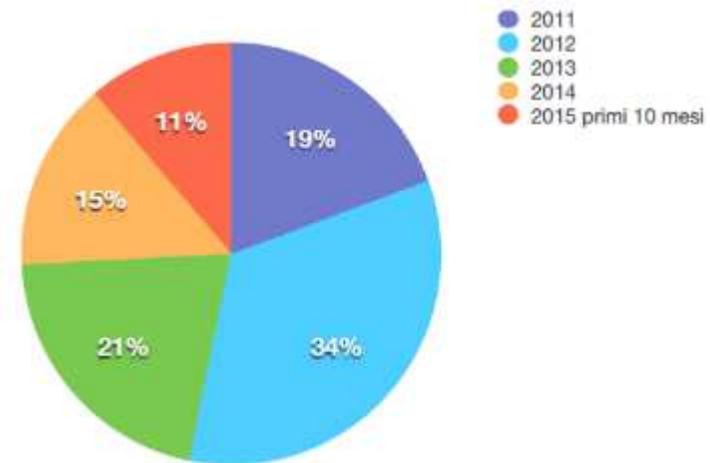
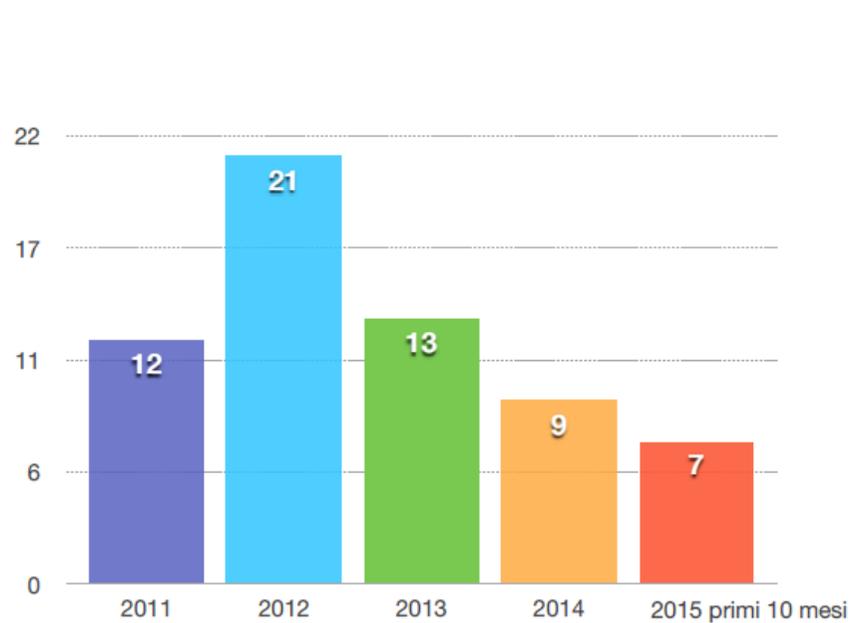
6-8 NOVEMBRE 2015



Enasarco

Atti Parlamentari su Enasarco

Dal 2011 al 2015 sono stati presentati **62 atti parlamentari** (Interrogazioni, Interpellanze e Mozioni) sulla gestione della Fondazione e sulle modalità di riordino degli Organi sociali interni.



X CONGRESSO NAZIONALE

ANASF PERUGIA
ASSOCIAZIONE NAZIONALE PREVIDENTI FINANZIARI

6-8 NOVEMBRE 2015

Enasarco

Convegno Nazionale

organizzato da:



"Enasarco, no grazie!"

MERCOLEDÌ 21 MAGGIO 2014
Roma - Piazza di Monte Citorio, 123/A
Sala Conferenze
ore 10,30-13,00



REPORT



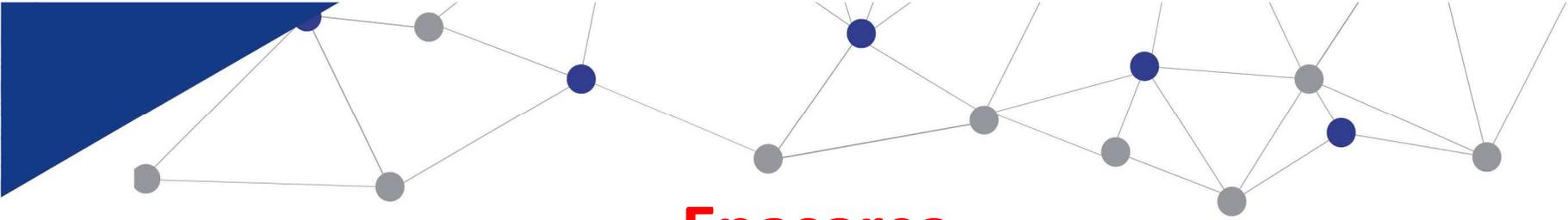
2 GIUGNO 2014



X CONGRESSO NAZIONALE



6-8 NOVEMBRE 2015



Enasarco

13/12/2014

alla Procura della Repubblica presso il Tribunale di Milano
(trasferito poi a Roma)

Atto di esposto

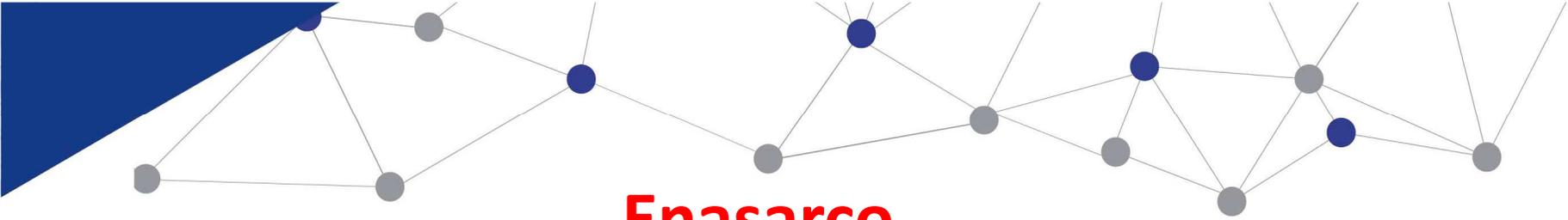
ANASF, Associazione Nazionale Promotori Finanziari (d'ora in poi per brevità anche soltanto "ANASF" o Associazione), con sede a Milano, via Vittor Pisani n. 22, in persona del dott. Maurizio Bufi, Presidente dell'Associazione, ai presenti fini elettivamente domiciliata presso lo studio dell'Avv. Stefano Toniolo, in Milano, via Archimede n. 56, come da nomina in calce al presente atto, rappresenta i fatti che qui di seguito **si espongono relativi a taluni eventi che hanno interessato negli anni passati e fino agli ultimi tempi la gestione economica dell'ente ENASARCO.**



**X CONGRESSO
NAZIONALE**

ANASF PERUGIA
ASSOCIAZIONE NAZIONALE
PROMOTORI FINANZIARI

6-8 NOVEMBRE 2015



Enasarco

20 novembre 2014 - Audizione ANASF

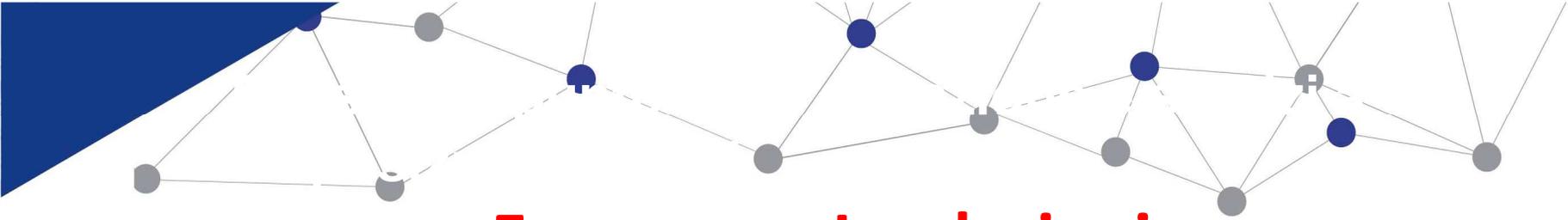
Commissione Parlamentare di controllo sull'attività degli enti gestori di forme obbligatorie di previdenza e assistenza sociale.



**X CONGRESSO
NAZIONALE**

ANASF PERUGIA
ASSOCIAZIONE NAZIONALE
PREVIDENTI FINANZIARI

6-8 NOVEMBRE 2015



Enasarco – Le elezioni



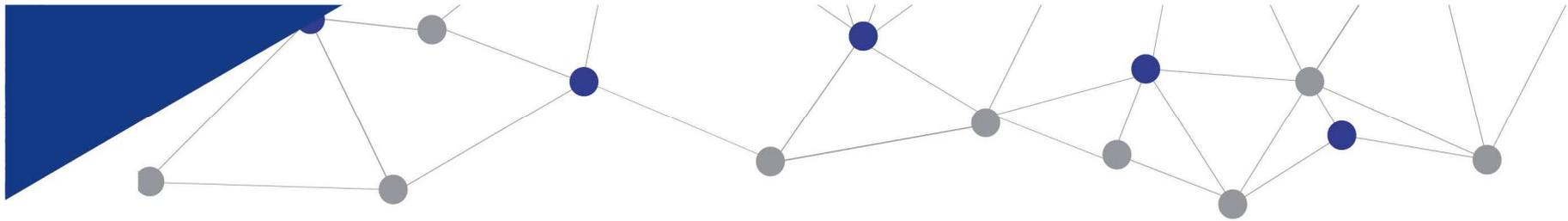
Entro il 16 dicembre 2015 dovranno essere presentate le Liste Elettorali

**Dal 1° al 14 aprile 2016
Elezioni on-line per l'Assemblea
dei Delegati**

**X CONGRESSO
NAZIONALE**

ANASF PERUGIA
ASSOCIAZIONE NAZIONALE
PREVIDENTI FINANZIARI

6-8 NOVEMBRE 2015



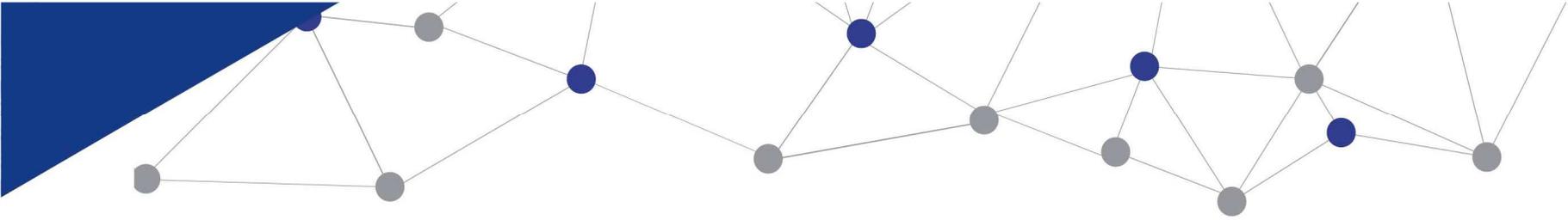
Studi di Settore

Iniziative ANASF

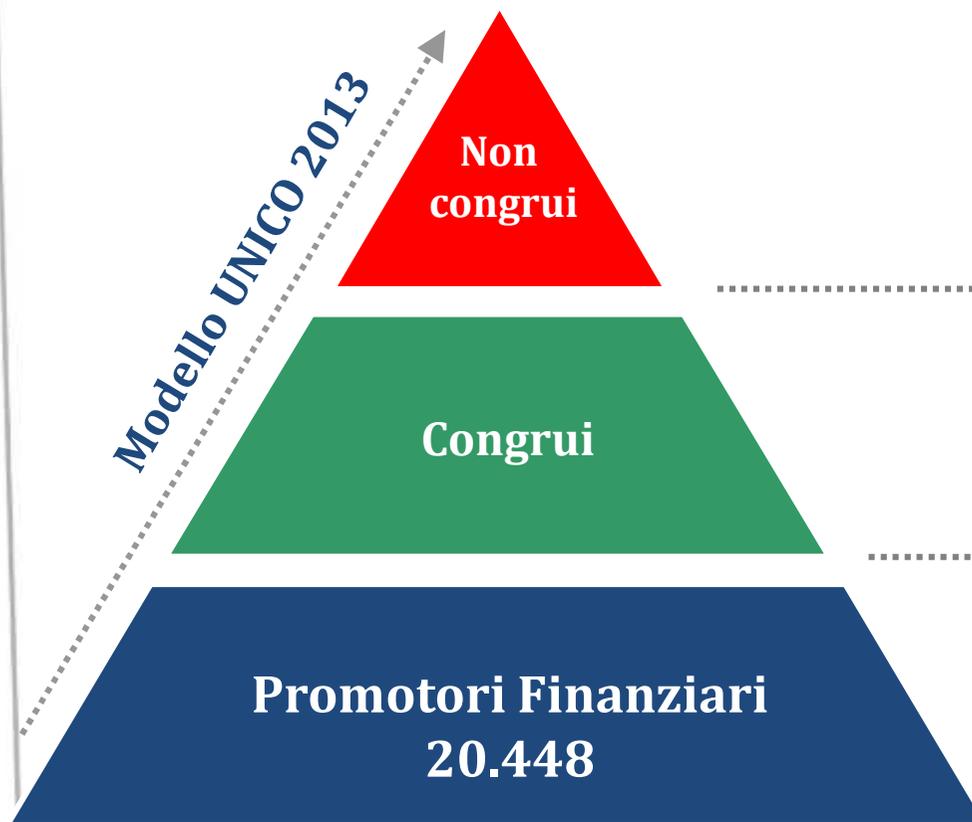
Nell'ambito dell'evoluzione degli Studi di Settore, ANASF è intervenuta più volte per modificare e migliorare lo Studio dei promotori finanziari, riuscendo a modificare il Quadro Z con le seguenti voci:

- Rimodulazione del risparmio gestito e amministrato
- Bonus
- Portafoglio non remunerativo e indiretto





Studi di Settore

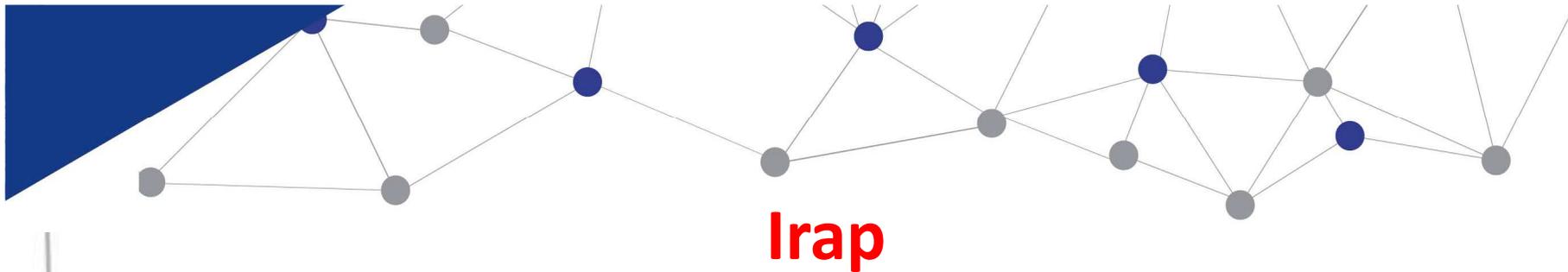


- Il 11,20% delle dichiarazioni risultano **non-congrue** (l'1,1% restano nell'intervallo di confidenza).
- L'**88,80 %** delle dichiarazioni risultano **congrue**.
- Promotori finanziari che compilano gli Studi di Settore.

X CONGRESSO
NAZIONALE

 **ANASF** PERUGIA
ASSOCIAZIONE NAZIONALE
PROMOTORI FINANZIARI

6-8 NOVEMBRE 2015



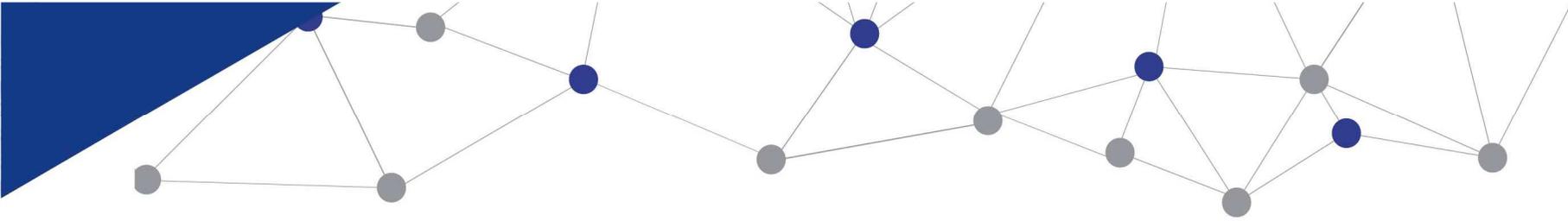
Supporto puntuale e specializzato nei confronti dei promotori finanziari che vogliono contestare l'Irap:

- Sezione del sito appositamente dedicata all'IRAP
- Banca dati delle più recenti sentenze di Cassazione
- Editoriali fiscali su casi reali
- Manuale del contenzioso tributario
- Circolari tematiche di commento alle sentenze più favorevoli per i promotori finanziari
- Moduli per richiedere i rimborsi
- Guida Fiscale per il calcolo dell'imposta, obblighi dichiarativi e modalità di versamento

**X CONGRESSO
NAZIONALE**

ANASF PERUGIA
ASSOCIAZIONE NAZIONALE
PROMOTORI FINANZIARI

6-8 NOVEMBRE 2015



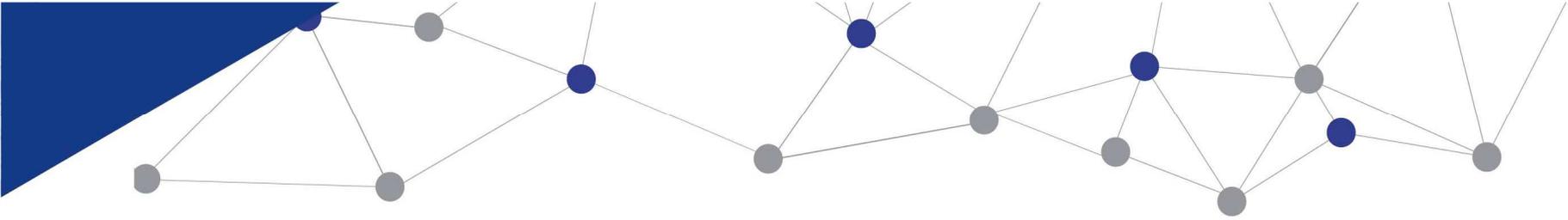
Ex Ruolo Agenti e Rappresentanti di commercio

- ❑ Febbraio 2013 **Memoria ANASF ad Unioncamere** su adempimenti dei promotori finanziari inerenti all'abolizione del Ruolo Agenti e Rappresentanti di Commercio
- ❑ Aprile 2013 Risposta di Unioncamere: **nessun obbligo per il promotore finanziario**
- ❑ Aprile/settembre 2013 **Campagna d'informazione** per gli associati ANASF sulla corretta iscrizione dei promotori finanziari alla Camere di Commercio

**X CONGRESSO
NAZIONALE**

ANASF PERUGIA
ASSOCIAZIONE NAZIONALE
PROMOTORI FINANZIARI

6-8 NOVEMBRE 2015



AMA

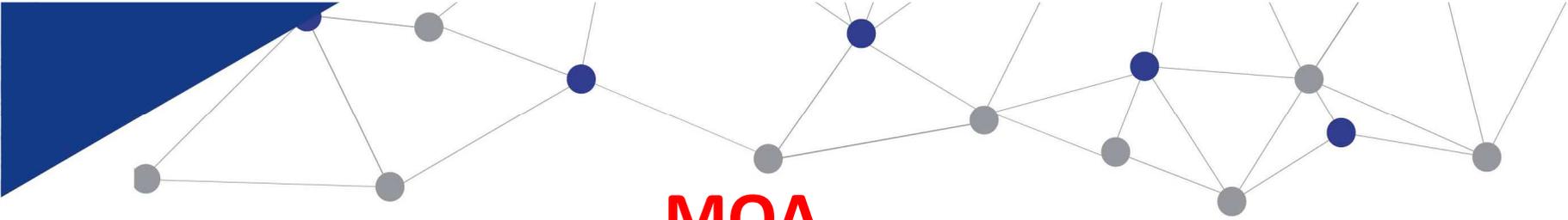


- ❑ **11.12.2014** – Circolare ANASF: “*Tariffa Rifiuti – AMA Accertamenti per omessa dichiarazione della Tariffa Rifiuti notificati da AMA ai promotori finanziari*”.
- ❑ **08.01.2015** – Incontro con il **Responsabile AMA** della Tassa rifiuti.
- ❑ **16.01.2015** – Convenzione per i soci ANASF con Studio Professionale sul territorio.
- ❑ **28.01.2015** – Incontro con **Comune di Roma**.

**X CONGRESSO
NAZIONALE**

 **ANASF PERUGIA**
ASSOCIAZIONE NAZIONALE
PROMOTORI FINANZIARI

6-8 NOVEMBRE 2015



MOA

12 marzo 2014 incontro relativo alla Consultazione indetta dalla Consob sulla “**Misurazione degli Oneri Amministrativi (MOA)**”, volta a individuare gli interventi necessari per la riduzione degli oneri amministrativi a carico dei promotori finanziari.

14 maggio 2014

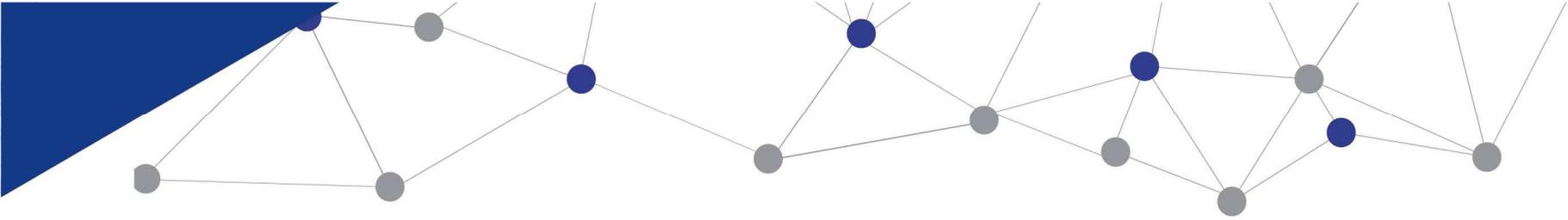
Invio alla Commissione di un documento contenente le osservazioni ANASF

- Conservazione della documentazione in formato digitale
- Onere della produzione della documentazione
- Standardizzazione dei modelli di profilazione clientela
- Periodicità della profilazione della clientela e operazioni sospette
- Autocertificazione dei requisiti di onorabilità alle società
- Policy sui conflitti di interesse e politiche remunerative e incentivanti

**X CONGRESSO
NAZIONALE**

ANASF PERUGIA
ASSOCIAZIONE NAZIONALE
PROMOTORI FINANZIARI

6-8 NOVEMBRE 2015



Osservatorio sui diritti dei promotori finanziari

La “**Commissione tutela dei promotori finanziari nel rapporto con le società mandanti**” nasce con l’obiettivo di monitorare i comportamenti di mercato lesivi dei diritti dei promotori finanziari, anche attraverso l’ausilio dei Comitati regionali. Scopo dell’Osservatorio è quello di creare un punto di riferimento per i soci che intendano segnalare all’Associazione tutti quei comportamenti delle società che arrecano danno, o che potranno arrecarlo in futuro, alla figura del promotore finanziario nel suo complesso, con attinenza a temi professionali, economici, etici e deontologici.

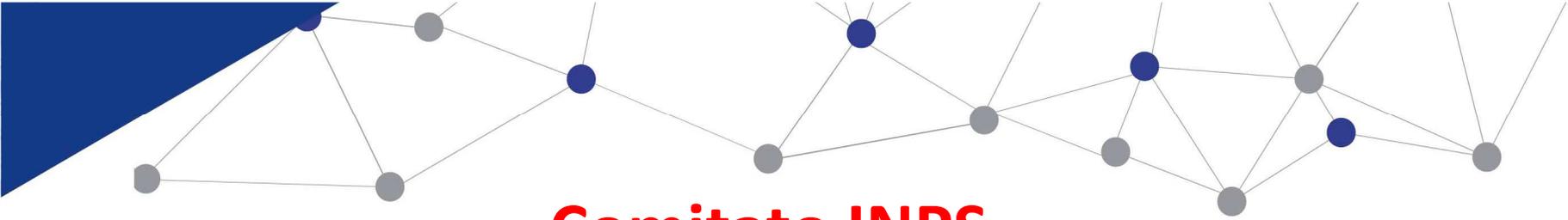


5 riunioni
15 casi trattati

**X CONGRESSO
NAZIONALE**

ANASF PERUGIA
ASSOCIAZIONE NAZIONALE
PROMOTORI FINANZIARI

6-8 NOVEMBRE 2015



Comitato INPS

m_lps.36.REGISTRO UFFICIALE.USCITA.0015726.21-10-2015



*Ministero del Lavoro
e delle Politiche Sociali*

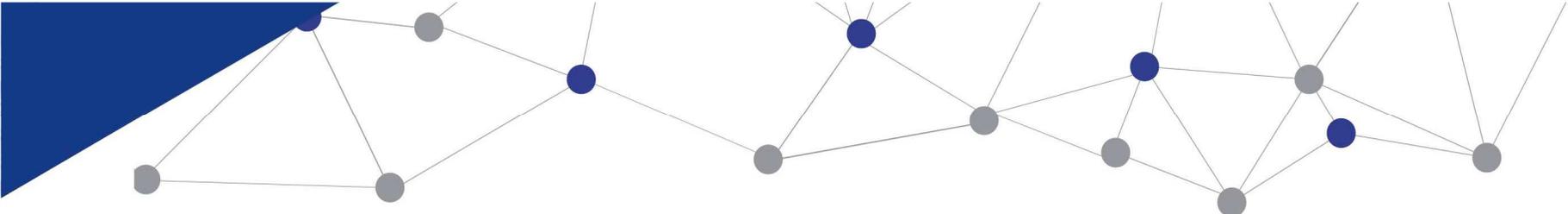
DIREZIONE GENERALE PER LE POLITICHE
PREVIDENZIALI E ASSICURATIVE
Div.II

CdG.MA004/A012/11443
All. 1

Oggetto: Ricostituzione, presso l'INPS, del Comitato amministratore della gestione dei contributi e delle prestazioni previdenziali degli esercenti attività commerciali.

Alla ANASF
Via Vittor Pisani, 22
20124 Milano
e mail: anasf@anasf.it

Comitato amministratore della gestione dei contributi e delle prestazioni previdenziali degli esercenti attività commerciali



Albo promotori finanziari

ANASF partecipa ai tavoli di lavoro istituiti dall'Albo:

- Formazione
- Nuove figure professionali
- Parità di genere
- Comunicazione



Organismo per la tenuta
dell'Albo Promotori Finanziari

Albo promotori finanziari



Organismo per la tenuta dell'Albo Promotori Finanziari

Home Opportunità Come aderire Contatti Vai al sito APF

Finanza: singolare, femminile.

Scopri una professione che si adatta a te.
Diventa promotrice finanziaria.

Gli studi e le ricerche dimostrano che le donne hanno grandi potenzialità in questo campo e sono molte le storie di donne che possono rappresentare modelli di successo da seguire.
Il successo dell'attività dipende in gran parte dalla capacità, tipicamente femminile, di fare network e di instaurare e mantenere relazioni a lungo termine e di fiducia.
La carriera della Promotrice Finanziaria permette di conciliare vita privata e professionale.

[Scopri perché le donne hanno una marcia in più >](#)

COME DIVENTARE PROMOTRICE FINANZIARIA **IL WFP PER LE DONNE**

Per l'iscrizione all'Albo occorre possedere specifici requisiti professionali oppure superare una prova di idoneità teorico-pratica. [...Continua >](#)

Il World Food Programme (WFP) lavora onestamente per la promozione e la valorizzazione del ruolo della donna nei Paesi più poveri del mondo. [...Continua >](#)

[Scarica la brochure >](#)



Una formula per vivere meglio

Pf4U

Il Promotore finanziario ti aiuta a trasformare il risparmio in obiettivi di vita.

IL MERCATO È UN ENIGMA

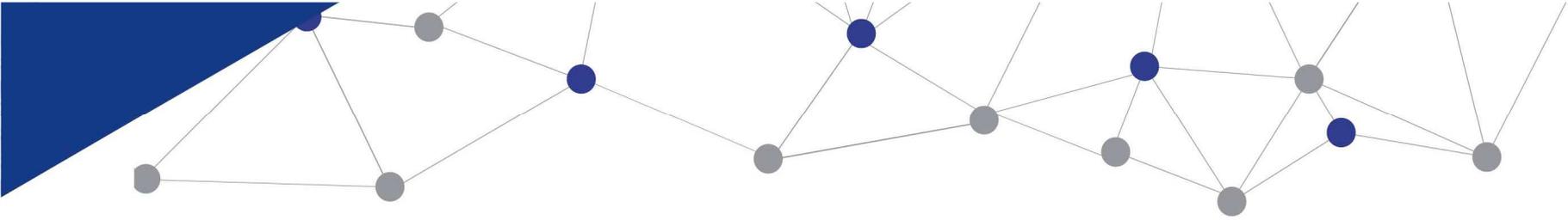
Il Promotore Finanziario ti aiuta a risolverlo.

IL RISPARMIO È UN VALORE

Il Promotore Finanziario ti aiuta a difenderlo.

IL FUTURO È IL TUO CAPITALE

Il Promotore Finanziario ti aiuta a costruirlo.

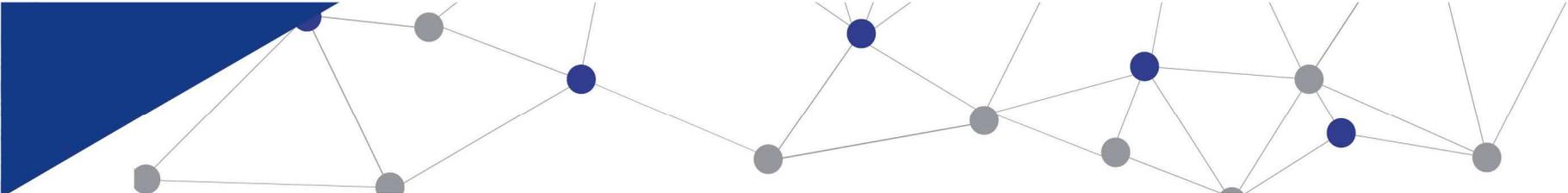


CTU – Consulente tecnico d'ufficio

ANASF, in collaborazione con APF, ha inviato propri delegati presso i vari Tribunali d'Italia, per la valutazione degli aspiranti candidati contribuendo all'apertura di numerose sezioni per i promotori finanziari nell'ambito dei CTU

Sono più di **70** i tribunali in cui i PF sono stati iscritti





Altri Tavoli di lavoro

Settimana SRI
Forum per la Finanza Sostenibile



**Banche
Assicurazioni
Finanza**

Italian Banking Insurance and Finance Federation

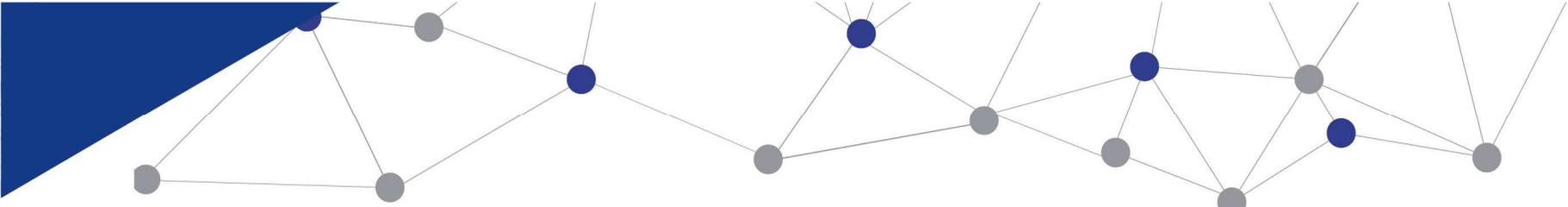


Ente Nazionale
Italiano di
Unificazione

**X CONGRESSO
NAZIONALE**

 **ANASF PERUGIA**
ASSOCIAZIONE NAZIONALE
PREVIDENTI FINANZIARI

6-8 NOVEMBRE 2015

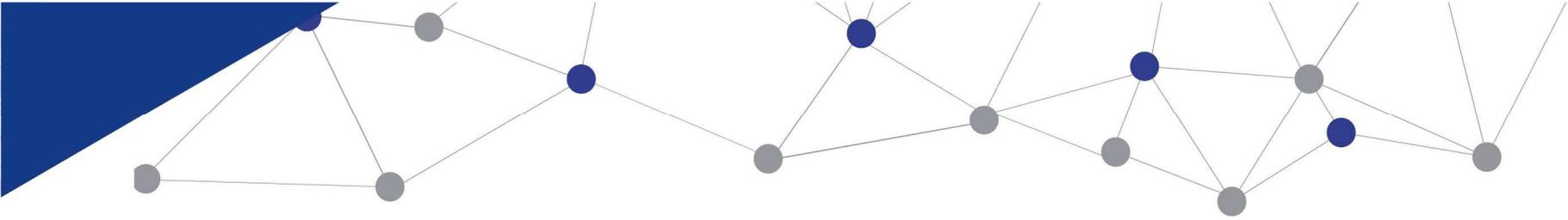


Tutela dei risparmiatori

ANASF ha presentato alla Divisione Tutela del Consumatore della Consob **due esposti/denuncia** (8 e 11 luglio 2014) riguardanti le emissioni, rivolte al pubblico, di titoli di due società operanti in Italia.

A seguito della segnalazione, l'Autorità ha risposto all'Associazione riservandosi di svolgere gli opportuni approfondimenti.





Incontri istituzionali - Area Estero

Nel periodo 2011-2015 ANASF, anche per il tramite del Fecif, ha rafforzato l'attività di lobbying a livello europeo, incontrando **i rappresentanti di varie istituzioni UE**

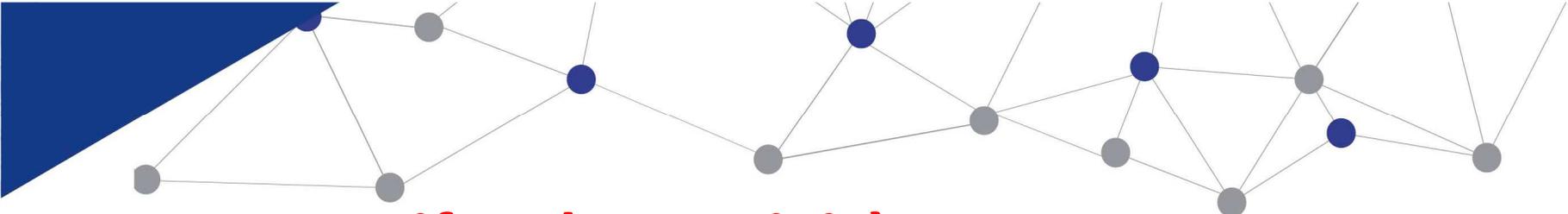
Sono stati **22** gli incontri effettuati

Istituzione	N. incontri (2011 – 2015)
Parlamento europeo	10
Commissione europea	2
<i>Contact point</i> italiane e rappresentanze italiane di istituzioni UE	8
Consob (LG Esma conoscenze e competenze)	2

X CONGRESSO
NAZIONALE

 **ANASF** PERUGIA
ASSOCIAZIONE NAZIONALE
PREVIDENTI FINANZIARI

6-8 NOVEMBRE 2015



Fecif e altre attività - Area estero

Fecif

- ❑ ANASF partecipa al **Fecif** (Federazione Europea dei Consulenti e Intermediari finanziari) dal 1999, con l'incarico di coordinare le attività e gli studi in materia di **MiFID**.
- ❑ 10 dicembre 2015, Bruxelles, Conferenza annuale Fecif:



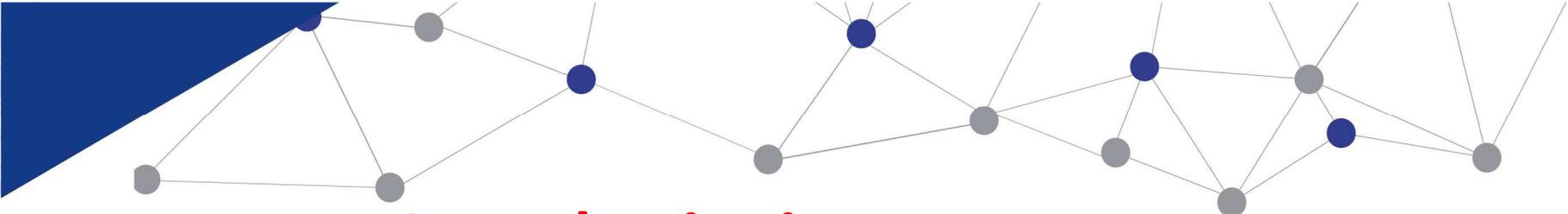
Altre attività

- ❑ Partecipazione alle attività del **CIFA**, ONG che tutela e valorizza il ruolo dei consulenti finanziari a livello internazionale.
- ❑ *Consumer Protection Day* organizzati annualmente dalle tre Autorità UE (Esma, Eba, Eiopa).

**X CONGRESSO
NAZIONALE**

ANASF PERUGIA
ASSOCIAZIONE NAZIONALE
PROFISTI FINANZIARI

6-8 NOVEMBRE 2015



Consultazioni Area estero

ANASF ha partecipato a **24 consultazioni europee** (maggio 2011 - ottobre 2015).

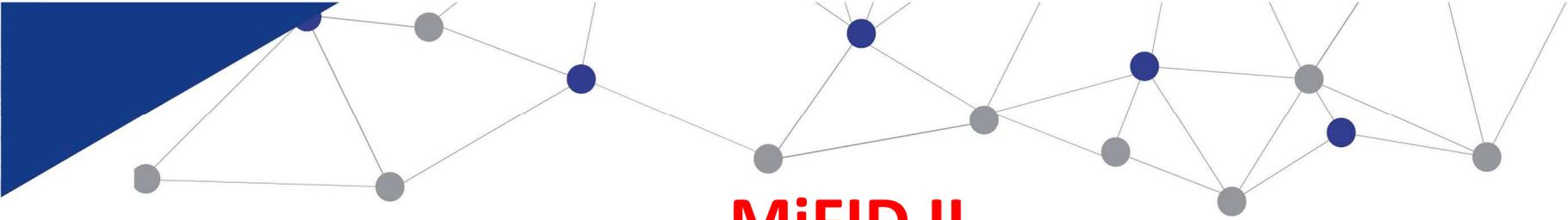
Istituzioni: Commissione europea, Parlamento europeo, Esma, Eba ed Eiopa.

Temi. MiFID II, valutazione di **conoscenze e competenze, remunerazioni**, servizi finanziari e sistema bancario, **investimenti a lungo termine** e Unione dei mercati dei capitali, prodotti pensionistici individuali, **distribuzione assicurativa**, KID-PRIIPs, pratiche di vendita abbinata, comparazione di siti web, intermediari e requisiti patrimoniali, Direttiva Prospetto, fiscalità transfrontaliera.

**X CONGRESSO
NAZIONALE**

ANASF PERUGIA
ASSOCIAZIONE NAZIONALE
PREVIDENTI FINANZIARI

6-8 NOVEMBRE 2015



MiFID II

Cronologia

- ❑ **15 maggio 2014.** Adozione della direttiva MiFID II (Parlamento e Commissione UE);
- ❑ **28 luglio 2015.** ANASF partecipa alla consultazione Esma (misure di esecuzione MiFID II);
- ❑ **3 luglio 2016.** Termine per l'adozione delle norme di recepimento nazionali;
- ❑ **3 gennaio 2017.** Entrata in vigore della MiFID II in tutti Paesi UE.

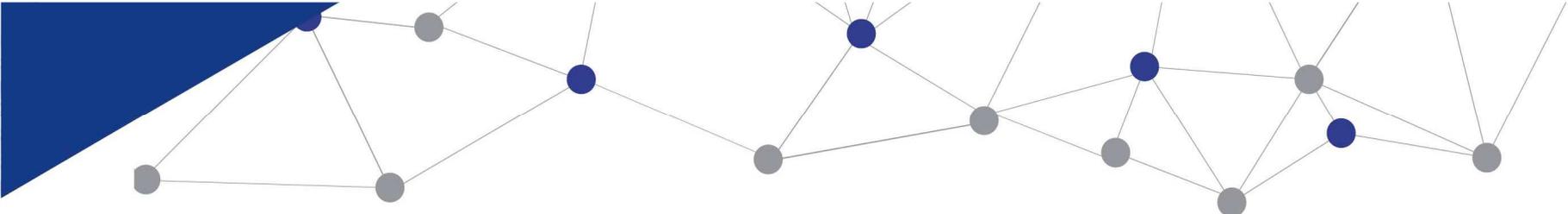
Novità principali MiFID II

- ❑ **Consulenza:** riconoscimento delle diverse *tipologie* del servizio, che mantiene però la sua *unicità* → indipendenza riferita al servizio, non al consulente.
- ❑ **Profilatura dell'investitore:** attenzione alla tolleranza al rischio e report di adeguatezza.
- ❑ **Consulenza su base non indipendente:** *inducement* ammessi al superamento del "test di qualità".

**X CONGRESSO
NAZIONALE**

ANASF PERUGIA
ASSOCIAZIONE NAZIONALE
PROFISTI FINANZIARI

6-8 NOVEMBRE 2015



LG Esma: conoscenze e competenze

9 luglio 2015, **ANASF** partecipa alla consultazione sulle **Linee guida Esma:**

- ❑ si applicheranno dal 3 gennaio 2017;
- ❑ prevedono un'appropriata **qualificazione** (es.: attestato) e un'appropriata **esperienza** per chi fornisce consulenza e/o informazioni commerciali su servizi e strumenti finanziari.

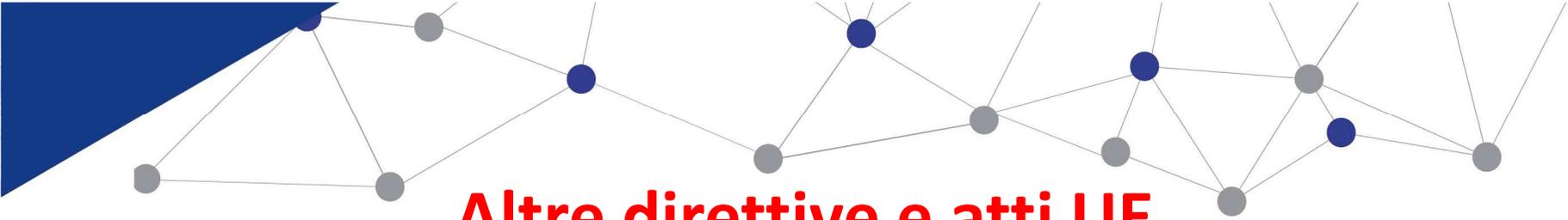
La posizione dell'Associazione

- ❑ Per i promotori finanziari **già attivi:** tutela del modello delle reti e “**no alla clausola di salvaguardia**”;
- ❑ per gli aspiranti promotori finanziari: valorizzazione della prova valutativa **APF** e definizione del giusto periodo di *training* (tirocinio/praticantato).

**X CONGRESSO
NAZIONALE**

ANASF PERUGIA
ASSOCIAZIONE NAZIONALE
PROMOTORI FINANZIARI

6-8 NOVEMBRE 2015



Altre direttive e atti UE

Atti recentemente adottati dalle istituzioni UE (2014)

- ❑ **Direttiva CRD IV:** disciplina prudenziale di banche e imprese di investimento.
- ❑ **Direttiva UCITS V:** completa la disciplina degli organismi d'investimento collettivo in valori mobiliari (OICVM).
- ❑ **Regolamento KID-PRIIPS:** disciplina il KID, il documento con le informazioni chiave sui prodotti d'investimento al dettaglio e assicurativi preassemblati (PRIIPs).

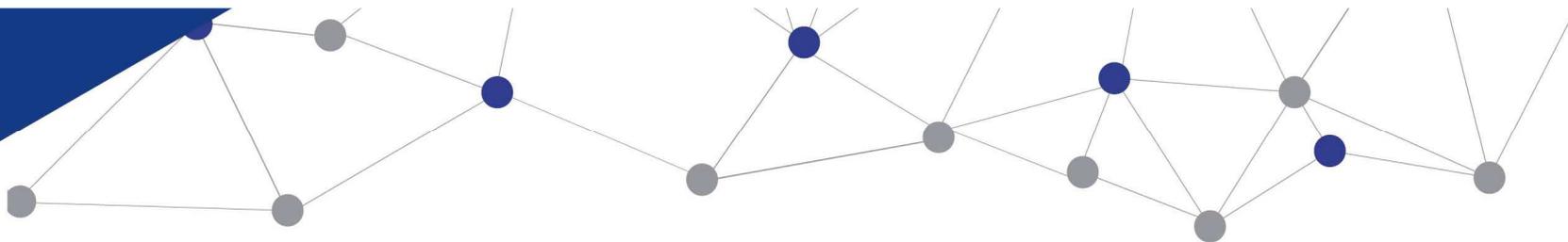
Direttive di prossima adozione

- ❑ **IDD (ex IMD II)** - proposta di direttiva sulla **distribuzione assicurativa** → prevista per l'autunno 2015.
- ❑ **IORP II** - proposta di direttiva su enti pensionistici aziendali o professionali (cfr. **fondi pensione**) → dicembre 2015, rapporto ECON (Parlamento UE).

**X CONGRESSO
NAZIONALE**

ANASF PERUGIA
ASSOCIAZIONE NAZIONALE
PREVIDENTI FINANZIARI

6-8 NOVEMBRE 2015



CONSULENTIA 2014 PROFESSIONISTI IN CAPITALE

I NUMERI DELL'EDIZIONE 2014

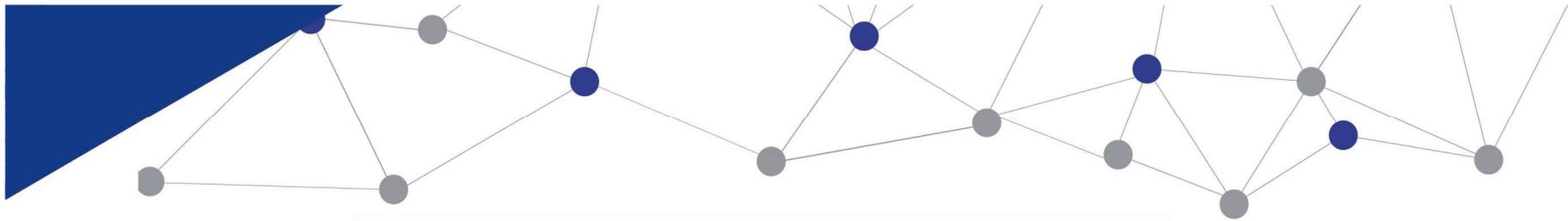
1.640 PARTECIPANTI 173 SOCI PREMIATI 53 RELATORI 30 TESTATE GIORNALISTICHE 32 SPONSOR

Il primo evento dedicato interamente ai promotori finanziari

**X CONGRESSO
NAZIONALE**

 **ANASF PERUGIA**
ASSOCIAZIONE NAZIONALE
PROMOTORI FINANZIARI

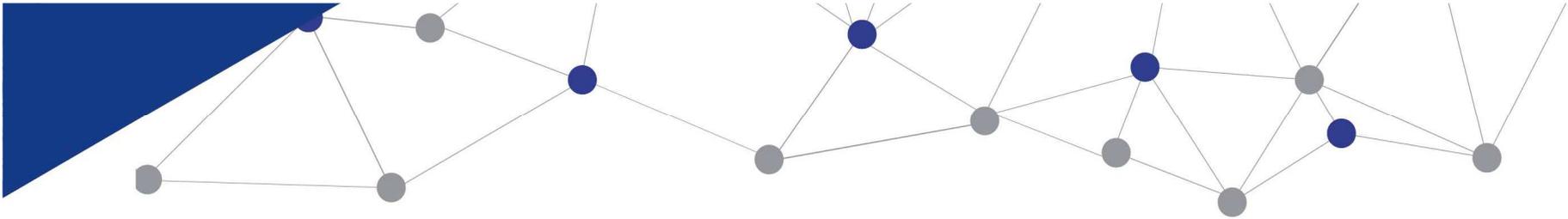
6-8 NOVEMBRE 2015



WWW.CONSULENTIA2015.IT

ConsulenTia2015, il sito dedicato all'evento, secondo le statistiche di Google Analytics dalla messa on line del 21 novembre 2014 all'8 febbraio 2015 ha registrato:

- 7.889 utenti per 12.429 visite totali
- 4.279 visite dirette (utenti che hanno scritto "consulentia2015.it" nel browser o hanno cliccato su un link in una mail)
- 4.242 visite da link da altri siti (di cui da www.ANASF.it= 2.059)
- 3.374 da motori di ricerca (da google = 1.255)
- 217 dalla newsletter di bluerating
- 230 da social



CONSULENTIA 16

PROFESSIONISTI IN CAPITALE

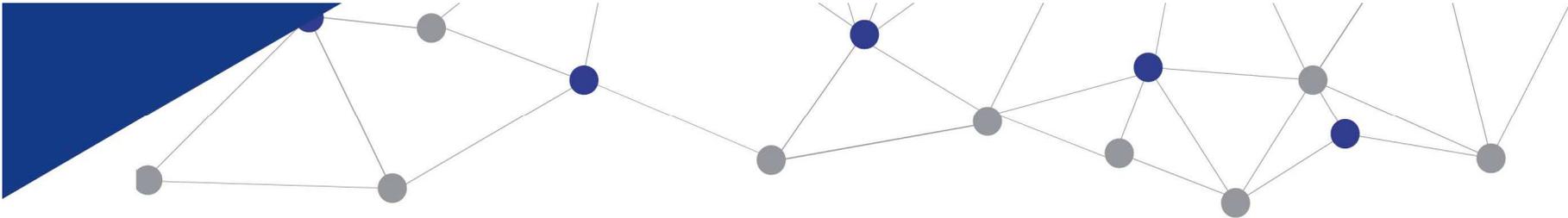
ROMA 2-3-4 FEBBRAIO 2016



**X CONGRESSO
NAZIONALE**

 **ANASF PERUGIA**
ASSOCIAZIONE NAZIONALE
PROFETISTI FINANZIARI

6-8 NOVEMBRE 2015



44 gli sponsor che hanno già aderito

CONSULENTIA16
PROFESSIONISTI IN CAPITALE

Newsletter
9 ottobre 2015

L'evento dedicato al mondo della consulenza e del risparmio che riunisce promotori finanziari, Sgr e Sim in un confronto sul settore con il contributo del mondo politico e accademico



Olt
un'e
pro
lor
num
spo
di C

#cc
Seg
#co
nov
/Anz

CONSULENTIA16
PROFESSIONISTI IN CAPITALE

ANASF
ASSOCIAZIONE NAZIONALE PROMOTORI FINANZIARI

PROGRAMMA SPONSOR DOVE SIAMO EDIZIONE 2015 EDIZIONE 2014

**è l'evento dei promotori finanziari
dedicato al mondo della consulenza
e del risparmio**

www.consulentia2016.it

DIVENTA SPONSOR DI **CONSULENTIA16**
PROFESSIONISTI IN CAPITALE

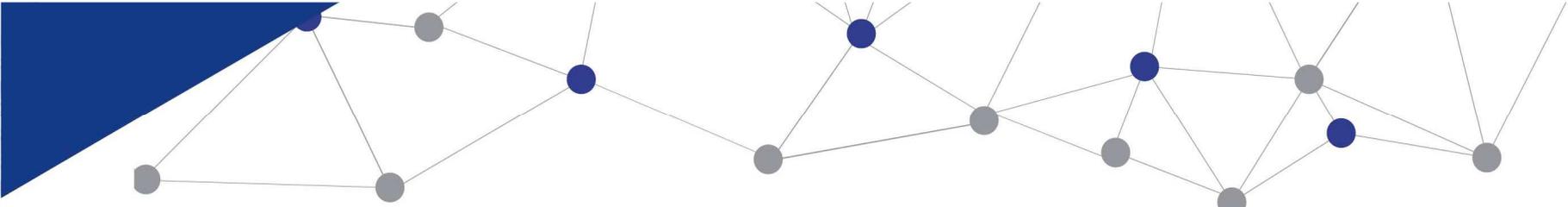
PER PARTECIPARE SCRIVI A: eventi@anasf.it

2-3-4 FEBBRAIO 2016 ROMA
presso l'Auditorium Parco della Musica

**X CONGRESSO
NAZIONALE**

ANASF PERUGIA
ASSOCIAZIONE NAZIONALE PROMOTORI FINANZIARI

6-8 NOVEMBRE 2015



ANASF Servizi & Formazione

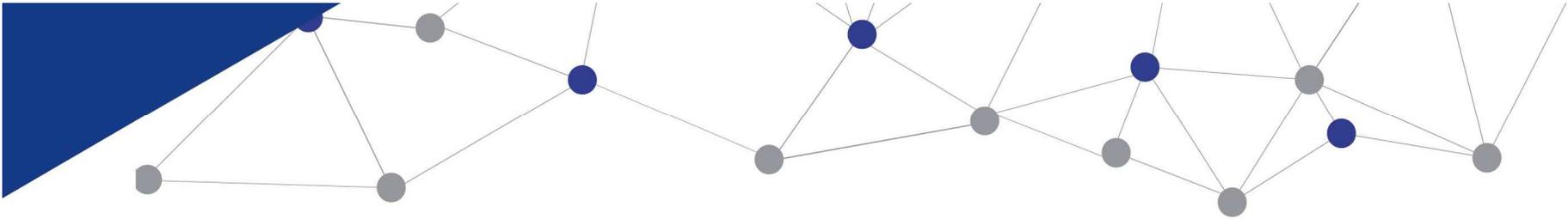


Da luglio 2015 la gestione di ConsulenTia è passata ad ANASF Servizi & Formazione Srl unipersonale, neo costituita società di servizi che ha il compito di gestire la dimensione commerciale dell'Associazione con riferimento, in particolare, all'organizzazione di eventi, studi e ricerche e alla formazione.

**X CONGRESSO
NAZIONALE**

 **ANASF PERUGIA**
ASSOCIAZIONE NAZIONALE
PREVIDENTI FINANZIARI

6-8 NOVEMBRE 2015

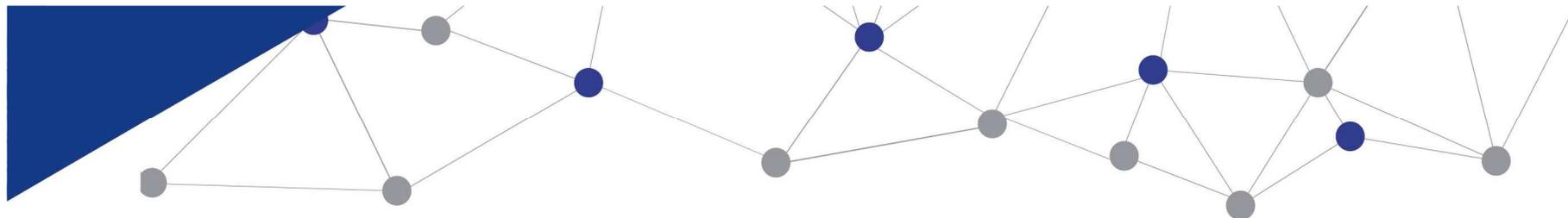


Comunicare

X CONGRESSO
NAZIONALE

 **ANASF** PERUGIA
ASSOCIAZIONE NAZIONALE
PROFISTI FINANZIARI

6-8 NOVEMBRE 2015



Nuovo marchio e corporate identity



Aprile 2012

«Comunicare di più, comunicare meglio»

**X CONGRESSO
NAZIONALE**

ANASF PERUGIA
ASSOCIAZIONE NAZIONALE
PROMOTORI FINANZIARI

6-8 NOVEMBRE 2015

Il nuovo sito Aprile 2012

Concepito come una testata giornalistica, è aggiornato quotidianamente nei contenuti, anche video, con sezioni ad hoc e più funzioni.

In questi quattro anni la media si è assestata sulle **16mila visite mensili**.

Nel 2012, la petizione contro l'ingresso in OAM lanciata sul sito ANASF ha favorito il picco di contatti al sito, portando la media a quasi **25mila visite mensili**.

ROMA 2-3-4 FEBBRAIO 2016

CONSULENTIA16 PROFESSIONISTI IN CAPITALE

presso l'Auditorium Parco della Musica

ANASF ASSOCIAZIONE NAZIONALE PROMOTORI FINANZIARI

HOME CHI SIAMO SERVIZI CONTATTI REGIONALI FORMAZIONE STUDI UFFICIO ECONOMICAMENTE DIVENTA CONCORDI SALA INTRANET CONGRESSO NAZIONALE

9 ottobre 2015, 15:13:11 Collegati subito al seminario #Anasf sulla #Leadership femminile con @AlmaFoti e @DonnaLeader https://t.co...

Borsa Italiana

7792 It. Mid Cap (MIL) +1.00%

33.440

Volkswagen, Berlino ordina il rialzo di 2,4 milioni di veicoli

teleborsa

CONSULENTIA16 2-3-4 FEBBRAIO 2016 ROMA presso l'Auditorium Parco della Musica

CIRCOLARI

CIRCOLARE N. 31 - STUDI DI SETTORE 2015

CIRCOLARE N. 30 - SPESCHIETTO 2015 - COMUNICAZIONE DELLE OPERAZIONI

SOTTO LALENTE

CONCORSO BORSA DI STUDIO EDUCAZIONE FINANZIARIA ENASARCO SOBIENA CONSULENTIA2015 ECONOMICAMENTE DIVENTA CONNESSIONE E PROFESSIONE INVESTIMENTI CONSULENZA CONTATTI REGIONALI CONGRESSO NAZIONALE SPESCHIETTO QUOTIDIANE POLITICHE

NUOVO ALBO, APPROVATO IN SENATO IL DDL MARINO

SI È SVOLTO, IL 14 OTTOBRE LA VOTAZIONE DELL'ALBO DEL SENATO DEL DECRETO LEGISLATIVO 159 RELATIVO ALLE "NORME PER L'...

NEWS

Un mese al X Congresso Nazionale E' in corso la scrittura delle schede elettorali inviate dal...

Gruppo Lombardi Alinari, rinnovati gli scatti per i soci Anasf rinnova anche quest'anno la convulsione con il Gruppo...

Leggi tutte le News

MULTIMEDIA

MAURIZIO SUFFI, PRESIDENTE ANASF, INTERVIENE SULLE ELEZIONI 2016 PER IL RINNOVO DEGLI ORGANI SOCIALI DI ENASARCO

RASSEGNA STAMPA

21-MAR-2015 ALTO RENDIMENTO 2014 Il premio allo rendimento è arrivato alla 17ª edizione e come di consueto ha premiato...

17-MAR-2015 DA NON PERDERE IN TV ...

CONSULENTIA16 2-3-4 FEBBRAIO 2016 ROMA presso l'Auditorium Parco della Musica

Una formula per avere meglio Pfi, U

What's News? PRIVATE BANKER

Scopri qual è

GUARDA TUTTI GLI INTERVENTI DI ANASF

fecif

Morningstar Investment Conference Milano, 11 Novembre 2015

Il magazine e la newsletter



Dal 2012

ANASF
ASSOCIAZIONE NAZIONALE
PROMOTORI FINANZIARI

Newsletter
29 settembre 2015



Enasarco: verifica il tuo diritto al voto

A seguito della recente modifica statutaria, le nomine dei nuovi organi sociali di Enasarco avverranno per la prima volta attraverso la votazione di tutti gli iscritti...

[Maggiori informazioni](#)



Questa sera Anasf in onda su Sky

L'appuntamento è con la trasmissione "Attenti al Lupo" di martedì 29 settembre 2015 e con il vice presidente vicario Gian Franco Giannini Guazzugli che interverrà sul...

[Maggiori informazioni](#)



Segui Anasf su Missione Risparmio

La seconda puntata della nuova stagione della trasmissione di Class CNBC in collaborazione con Anasf è martedì 29 settembre, alla quale parteciperanno...

[Partecipa al programma](#)

ANASF
ASSOCIAZIONE NAZIONALE
PROMOTORI FINANZIARI

X CONGRESSO NAZIONALE
PERUGIA 6-8 NOVEMBRE 2015

Restyling materiale marketing



«Da 35 anni Anasf tutela gli interessi della categoria dei promotori finanziari. Oggi sono oltre 12 mila gli iscritti all'Associazione, ma vogliamo essere sempre di più perché PIÙ SIAMO E PIÙ CONTIAMO»

L'IMPEGNO VERSO I SOCI

- TUTELARE**
gli interessi morali, professionali ed economici dei promotori finanziari
- VALORIZZARE**
l'immagine della categoria nei confronti dei risparmiatori intermediari, delle istituzioni e dell'opinione pubblica
- PROMUOVERE FORME DI PREVIDENZA**
a favore dei promotori finanziari, anche mediante azioni di mercato e con le istituzioni
- PRESTARE CONSULENZA**
agli iscritti sulle vertenze relative alla loro attività
- FAVORIRE LA FORMAZIONE**
e l'aggiornamento professionale degli iscritti
- PROMUOVERE UN REGISTRO UNICO EUROPEO**
degli operatori del settore

«SCOPRI PERCHÉ ASSOCIARTI...»



PRINCIPI GENERALI

1 Il promotore finanziario pone l'interesse pubblico al di sopra del proprio interesse. In questa prospettiva, rispetta e all'attuazione dei diritti dei risparmiatori, così come enunciati nella Carta dei diritti dei risparmiatori, approvata con deliberazione del Consiglio Nazionale dell'Anasf in data 8 novembre 2005

2 Il promotore finanziario rispetta tutte le norme di condotta professionale prescritte dal presente Codice deontologico e non tollera, né direttamente né indirettamente, azioni e comportamenti vietati dal Codice stesso

3 Il promotore finanziario che venisse a conoscenza di violazioni di leggi, regolamenti o norme che tutelano il corretto esercizio della professione deve darne comunicazione all'Autorità o all'Organismo di vigilanza competente

CODICE DEONTOLOGICO DI AUTODISCIPLINA DEI PROMOTORI FINANZIARI

REGOLE DI CONDOTTA

Il promotore finanziario si comporta con diligenza, correttezza e trasparenza in tutti gli ambiti della sua attività e nei rapporti con i suoi interlocutori professionali e istituzionali.

Dovere di diligenza

1. Il promotore finanziario ha il dovere di conoscere e disciplinare tutte le disposizioni legislative e regolamentari che disciplinano la sua attività.
2. Nello svolgimento della sua attività, persegue standard di alta professionalità. Un elevato grado di attenzione, precisione, scrupolo e competenza caratterizza tutti i suoi atti nell'esercizio della professione.
3. Per garantirsi i necessari livelli di competenza, il promotore finanziario cura costantemente la propria formazione e il proprio aggiornamento professionale, anche integrando le iniziative assunte dall'intermediario abilitato per cui opera.

Dovere di correttezza

Il comportamento del promotore finanziario è sempre conforme a elevati standard di correttezza professionale, anche quando questo non sia espressamente e puntualmente prescritto da norme legislative o regolamentari.

Dovere di trasparenza

Il promotore finanziario ha il dovere della trasparenza. Fatta salva la ragionevole salvaguardia dei propri interessi e nel rispetto dei propri obblighi e diritti di riservatezza, fornisce ai suoi interlocutori tutte le informazioni in suo possesso necessarie alla salvaguardia dei loro interessi e allo svolgimento dei loro compiti istituzionali.



nic@mente®
CONTO IL TUO FUTURO



Dal 2012

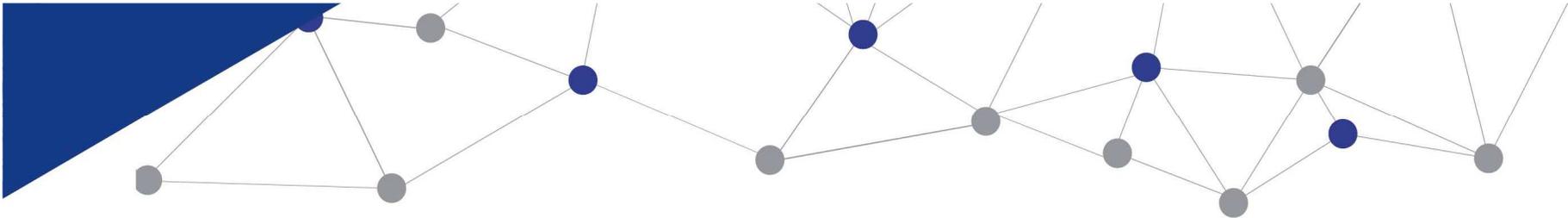
GENESI

L'iniziativa è stata lanciata nel 2009 ed è proseguita negli anni con una crescente adesione degli istituti scolastici su tutto il territorio nazionale.

IL PROGETTO

Partendo dal concetto di ciclo di vita e dall'analisi degli eventi che scandiscono le fasi di transizione della famiglia, viene trattato il tema del valore della pianificazione finanziaria per raggiungere i propri obiettivi in maniera efficace ed efficiente e vengono spiegati gli strumenti del mercato che consentono di soddisfare le esigenze della vita.

L'innovatività del progetto consiste proprio nel partire dalle reali esigenze dei ragazzi per sviluppare attitudini che consentano di perseguire obiettivi definiti sulla base delle proprie priorità.



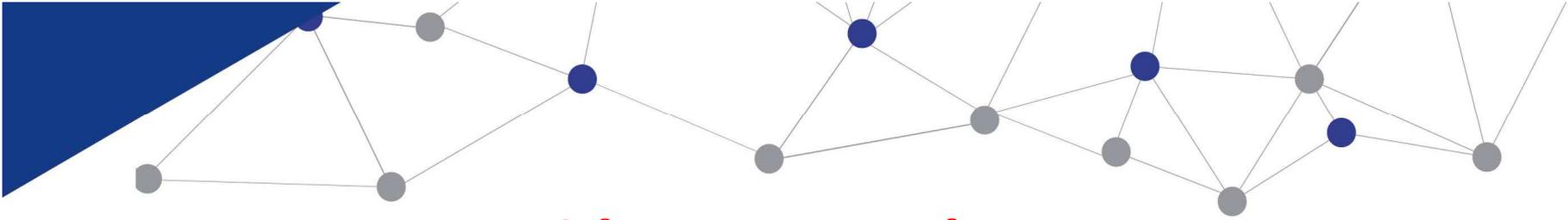
Social Network



ConsulenTia2015 è stata l'occasione per il lancio di ANASF sui social media



6-8 NOVEMBRE 2015



Video e YouTube

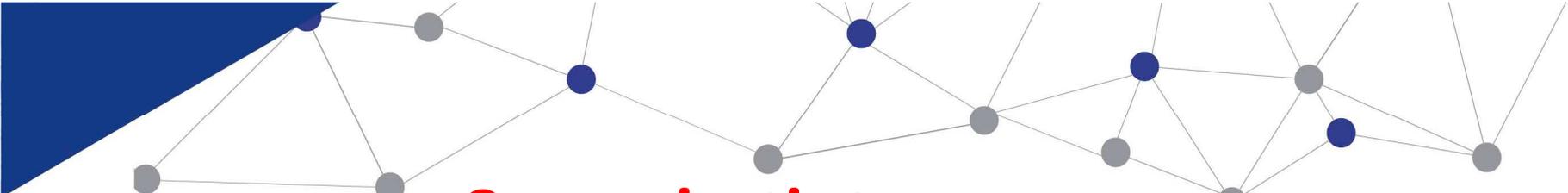
Il canale ANASF su YouTube è stato «rivitalizzato» raccogliendo i video dell'edizione di ConsulenTia2014 e i lanci dell'edizione 2015, oltre che i video realizzati dalla sede sull'attività di ANASF, registrati sia dalla sede, sia in collaborazione con testate giornalistiche di settore.

Dal 2012 ANASF ha incrementato la realizzazione di video informativi predisposti sia dalla sede, sia in collaborazione con testate giornalistiche di settore.

MULTIMEDIA

RIVEDI ANASF NELLA PUNTATA DI ATTENTI AL LUPO SU SKY





Comunicati stampa

2015 - 9 COMUNICATI

ConsulenTia, concorsi attivati da ANASF, webinar sulla leadership femminile, educazione finanziaria, X Congresso Nazionale

2014 - 19 COMUNICATI

ConsulenTia, protocolli di intesa su Economic@mente, Enasarco, persona giuridica, remunerazione del pf, leadership femminile

2013 - 6 COMUNICATI

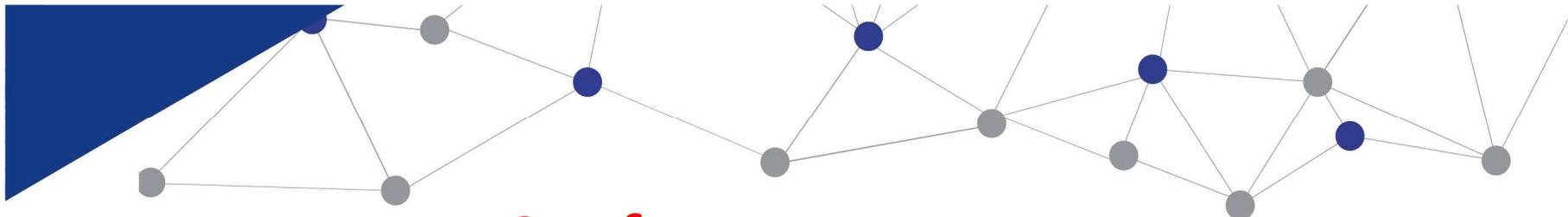
incontri e seminari organizzati da ANASF, risultati del progetto di educazione finanziaria, presentazione contratto europeo PF

2012 - 11 COMUNICATI

contributo di ANASF al Senato su risparmio e investimenti degli italiani, firma dei protocolli di intesa Economic@mente, seminari sul territorio, battaglia e vittoria per l'uscita dall'OAM dei PF

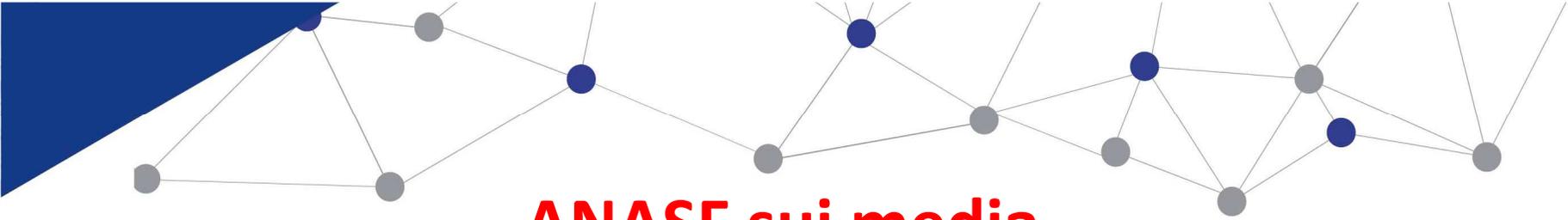
Da maggio 2011 - 6 COMUNICATI

nomine del nuovo CE, protocolli di intesa su educazione finanziaria, misure Consob in materia di vendite allo scoperto, nomine ANASF all'interno del Fecif, diffusione della cultura previdenziale, formazione



Conferenze stampa

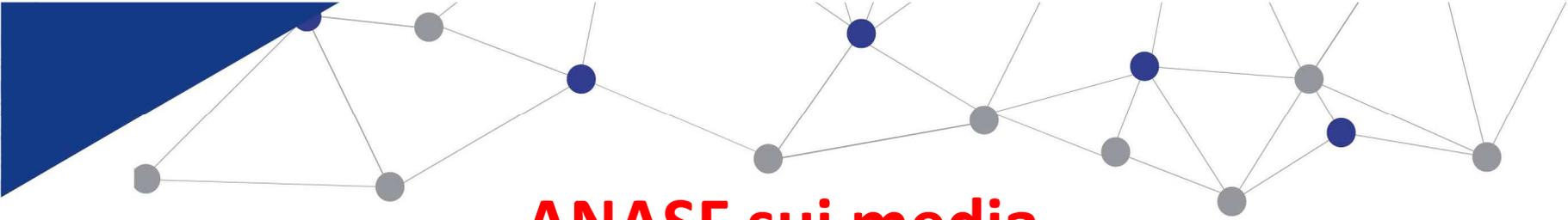
19 maggio 2015	Adesione al Feduf , Buona Scuola, Economic@mente, consultazione sulle Linee guida Esma su competenze e conoscenze , Enasarco
27 maggio 2014	Svolgimento dell'attività di PF in forma di persona giuridica , oltre che di persona fisica
14 maggio 2013	Proposta di un contratto modello per la categoria
4 aprile 2012	Attività istituzionale e presentazione del restyling del sito, del marchio e del PFNews



ANASF sui media

	06/2011	2012	2013	2014	2015
MENSILI	22	48	87	120	153
QUOTIDIANI + WEB	20	61	67	141	86
QUOTIDIANI LOCALI	14	63	24	35	13
SETTIMANALI	63	100	114	75	54
ALTRO	14	-	9	3	3
	133	272	301	374	309

... oltre a PF e PFNews e i commenti di Real Trend

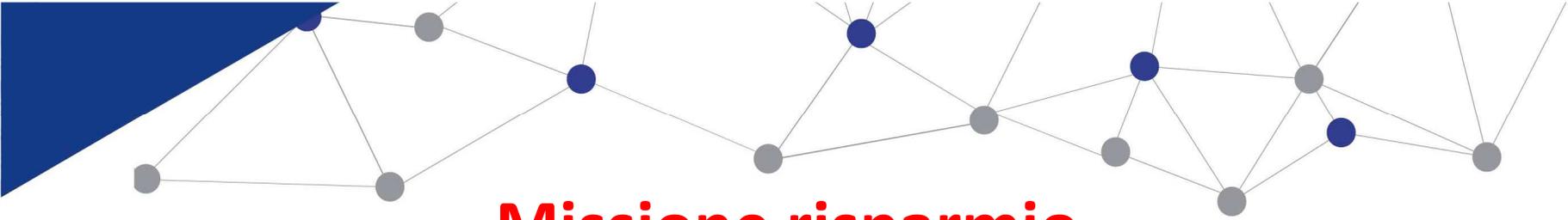


ANASF sui media

Proseguita la collaborazione con **Advisor, Affari&Finanza, Bluerating, Corriere Economia, Fondi&Sicav, Investire, MF-Milano Finanza, Plus de IlSole24ore** e avviata nel 2014 quella con **Effe** per la pubblicazione di una rubrica mensile a cura dell'Associazione su argomenti di interesse per la professione.

Parallelamente, l'impegno mediatico di ANASF è proseguito con la partecipazione a trasmissioni televisive a diffusione nazionale, in particolare su **Class Cnbc, TGCom24, Rai 3, Rete Economy e La7** per un totale di **circa 20** presenze.





Missione risparmio

Dal mese di maggio del 2012 ANASF ha iniziato una collaborazione con **Class Cnbc** per la realizzazione della trasmissione «Missione Risparmio» in onda sul canale 507 di Sky, dedicata al confronto tra promotori finanziari, private banker e consulenti finanziari.

Ogni settimana un esponente istituzionale, soci e Consiglieri regionali dell'Associazione intervengono a commento dei temi del dibattito e sottopongono domande agli ospiti presenti in studio e in collegamento.

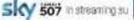


Missione Risparmio
La consulenza per investire

Nasce il primo programma TV dedicato a promotori finanziari, advisor, consulenti indipendenti, private banker, e ai loro clienti

In onda mercoledì alle 22.40, domenica alle 10.00 e martedì alle 16.10 su

In collaborazione con



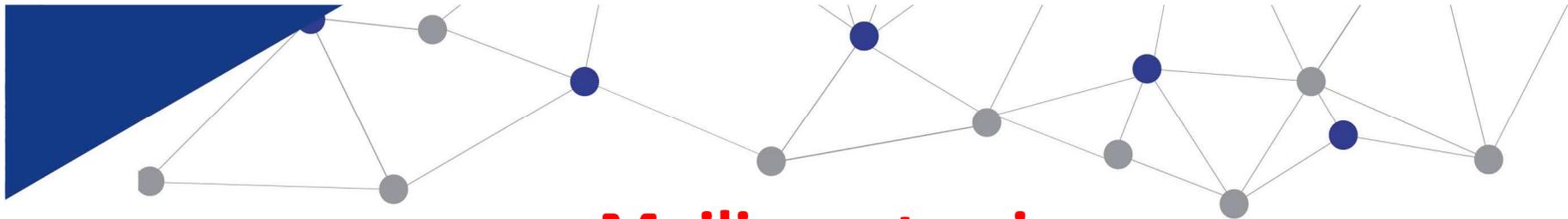


Consolidata la collaborazione con Plus, settimanale de IlSole24Ore su cui viene ospitata mensilmente la rubrica Real Trend, realizzata sulla base di un Osservatorio permanente sul comportamento d'acquisto dei clienti dei promotori finanziari, attraverso l'invio di un questionario a un **panel di 600 soci**.

A partire dal mese di ottobre del 2012 è stato inserito un set di domande realizzate con la collaborazione **dell'Università Bicocca** sulla percezione che il campione ha rispetto alla gravosità del rapporto con i propri clienti e alla loro propensione al rischio, chiedendo anche di pronunciarsi sulla propria fiducia sul futuro dell'economia e della finanza, nonché sul proprio lavoro.

A settembre 2015, con la collaborazione di **Etica News**, è stato aggiunta al consueto questionario anche una serie di domande dedicata **alla finanza SRI**.





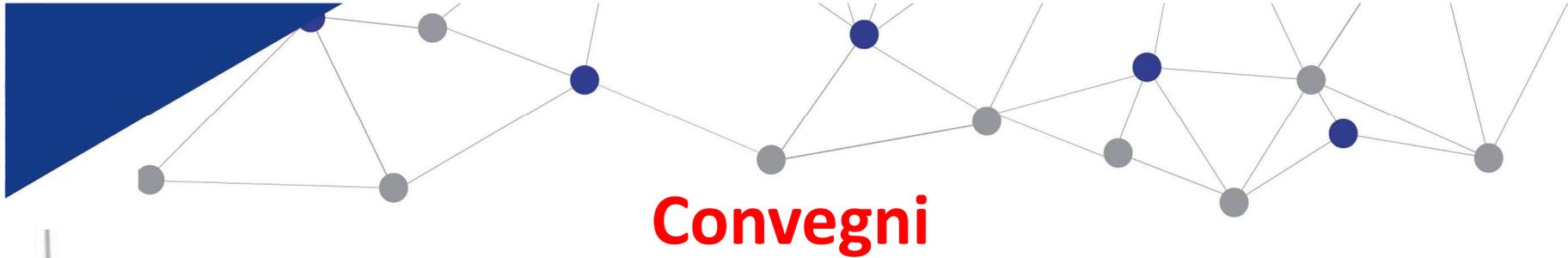
Mailing a terzi

ANASF ha potenziato la sua attività di comunicazione rivolta ai soci

Oltre alla diffusione di informazioni legate all'attività associativa, è proseguita la segnalazione di eventi promossi da società prodotte terze, ritenuti di interesse per gli associati

In totale, comprese le segnalazioni riguardanti le attività promosse da ANASF (circolari per seminari, ANASF day, newsletter, ecc.), sono state **più di 1.000** le comunicazioni inviate da maggio del 2011.



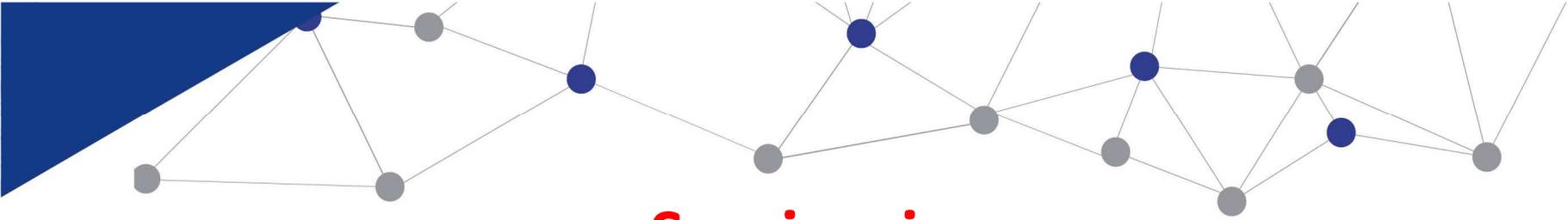


Da maggio 2011 ANASF è intervenuta con propri relatori
a oltre **80 convegni**

Tra gli altri:

- Salone del Risparmio
- IT Forum
- PF EXPO
- EFPA Meeting
- Giornata nazionale della Previdenza
- Forum sulla consulenza finanziaria





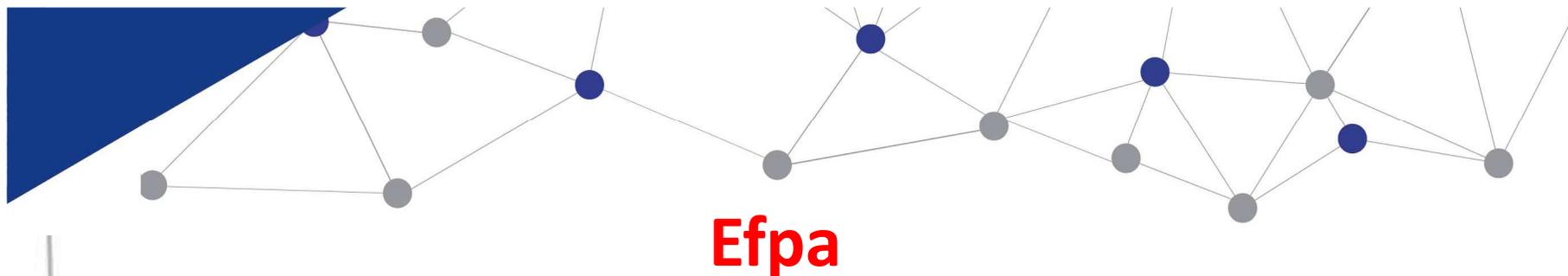
Seminari

Da maggio del 2011 sono stati realizzati **135** seminari in tutta Italia
con la presenza di oltre **13.000** soci

Nel 2014 è stato introdotto il **nuovo sistema on-line** per la raccolta dei feedback tramite questionari di valutazione compilabili da tutti i partecipanti. Sono state inoltre predisposte nuove presentazioni istituzionali per i dirigenti che sono intervenuti in apertura dei seminari.

Sempre nel 2014 è stato predisposto **un nuovo layout** delle circolari di invito, contenente nuove funzionalità al fine di agevolare i destinatari, come la possibilità di segnare automaticamente nell'agenda online l'appuntamento e il link alle mappe online con l'indicazione della location dell'evento.





E' proseguita la collaborazione di ANASF con Efpa-Italia. A novembre 2014 in particolare è stato avviato un **tavolo di lavoro** congiunto per un confronto su attività sinergiche e di sviluppo reciproco.

Il Consiglio Nazionale ANASF nella riunione del 20 marzo 2014 ha nominato i **nove componenti del nuovo Consiglio di Amministrazione** di Efpa Italia, che hanno assunto l'incarico a partire dal 2 maggio e hanno nominato il **nuovo Presidente** dell'Associazione.

Tutti i seminari ANASF hanno attribuito un punteggio formativo per accedere all'esame Efpa e sono stati accreditati per il mantenimento annuale della certificazione EFA – modalità A ed EFP.

I soci ANASF certificati Efpa (EFA,EFP e DEFS) sono 1856 su 4346 totali





Career Day

PROFESSIONE PROMOTORE FINANZIARIO

CAREER DAY CON ANASF
Associazione Nazionale Promotori Finanziari

Oltre **1.300** studenti presenti ai **31** incontri organizzati dai Comitati Regionali nelle Università italiane per presentare la professione di promotore finanziario.

Sono state riviste graficamente anche le slide di presentazione per renderle più accattivanti per una platea giovane.

CCIAA Firenze

L'Associazione ha avviato nel 2012 la collaborazione con la Camera di Commercio di Firenze per il progetto «Diffusione della cultura economica e d'impresa nelle scuole medie superiori di Firenze e provincia» con l'obiettivo di far interagire il mondo della scuola con quello del lavoro.

X CONGRESSO
NAZIONALE

ANASF PERUGIA
ASSOCIAZIONE NAZIONALE
PROMOTORI FINANZIARI

6-8 NOVEMBRE 2015

Borse di studio

J.P.Morgan
Asset Management

ANASF
ASSOCIAZIONE NAZIONALE
PROMOTORI FINANZIARI

Career Booster

J.P. MORGAN AM / ANASF
BORSA DI STUDIO 2015



J.P. Morgan Asset Management e Anasf mettono in palio due iscrizioni al corso **"Strategic investment management. Reducing risk and enhancing portfolio returns"** presso la London Business School

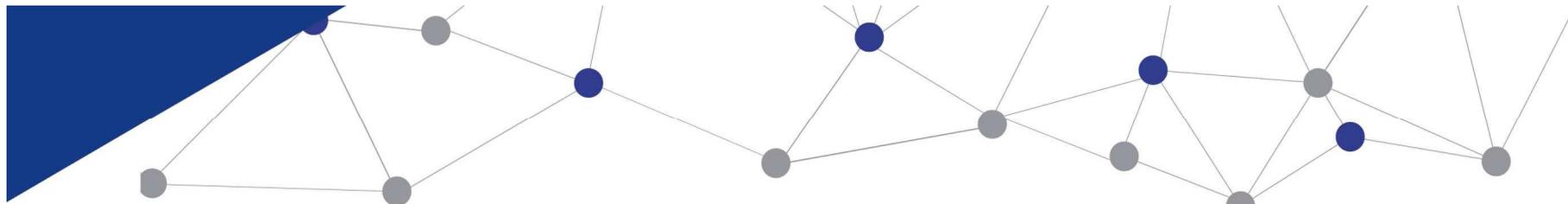
II edizione



**BORSA
DI STUDIO
ANASF**

IVO TADDEI
ANNO 2015 - IX EDIZIONE

Anasf offre agli studenti di discipline economico-finanziarie la possibilità di concorrere all'assegnazione di una borsa di studio del valore di **3.000 euro**



Leadership al femminile

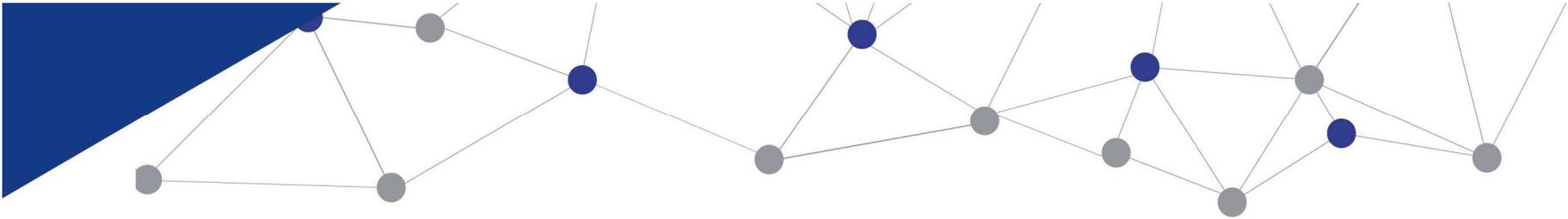
Il progetto è nato nel luglio 2014 dalla collaborazione di ANASF con **Learning Edge**, con l'obiettivo di approfondire gli ostacoli tipici delle carriere femminili e dare consigli su come superarli.

L'iniziativa ha portato alla svolgimento di 4 seminari online, abbinati ad altrettante indagini sottoposte agli associati, per sondare l'opinione dei pf sui temi trattati:

24 novembre 2014	«Superare gli ostacoli di genere e sopravvivere»
16 aprile 2015	«Farsi valere e farsi avanti»
9 giugno 2015	«Self branding»
9 ottobre 2015	«Networking»

Leadershipfemminile

Il Talento delle Donne



**X CONGRESSO
NAZIONALE**

ANASF PERUGIA
ASSOCIAZIONE NAZIONALE
PROFISTI FINANZIARI

6-8 NOVEMBRE 2015

I Comitati Regionali e il Progetto

Il dialogo tra la sede, i Comitati regionali e i formatori è fondamentale per coordinare l'attività relativa all'iniziativa. Allo scopo di coinvolgere maggiormente i referenti locali, **a partire dal 2011** i Comitati regionali hanno individuato al loro interno un **Referente regionale di economic@mente**.

Rapporti con le Istituzioni

Protocolli di intesa siglati con le istituzioni per promuovere il progetto:

- Provincia di Pescara
- Provincia di Trieste
- Regione Abruzzo
- Provincia di Avellino
- Provincia di Ascoli Piceno
- Provincia di Salerno



I Formatori

A oggi sono **482** i soci abilitati attraverso percorsi formativi composti da due aule di formazione:

- ❑ 3 edizioni tra il 2011 e il 2012 a Milano, Roma e Pescara;
- ❑ 2 edizioni nel 2013 a Milano e Roma.

I materiali del progetto

Le slide e i tool di simulazione, a disposizione dei formatori per tenere le lezioni nell'ambito del progetto, sono stati sottoposti a diverse revisioni e aggiornamenti (2011, 2012 e 2014).



**I numeri del progetto, dal lancio nel 2009
a oggi:**

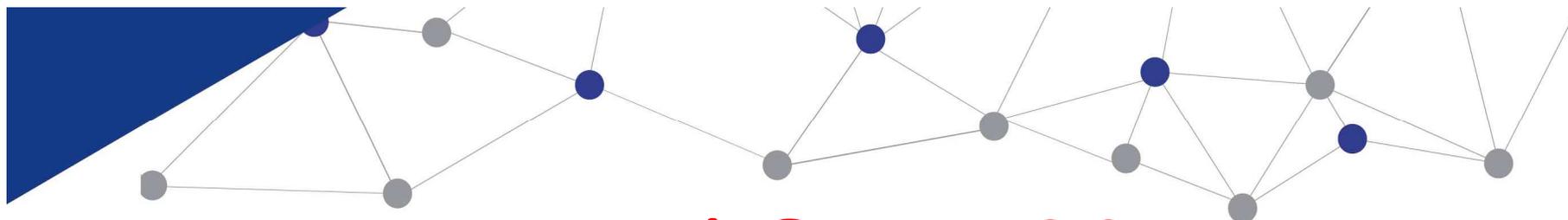
634 classi

195 scuole

71 province

19 regioni





economic@mente 2.0

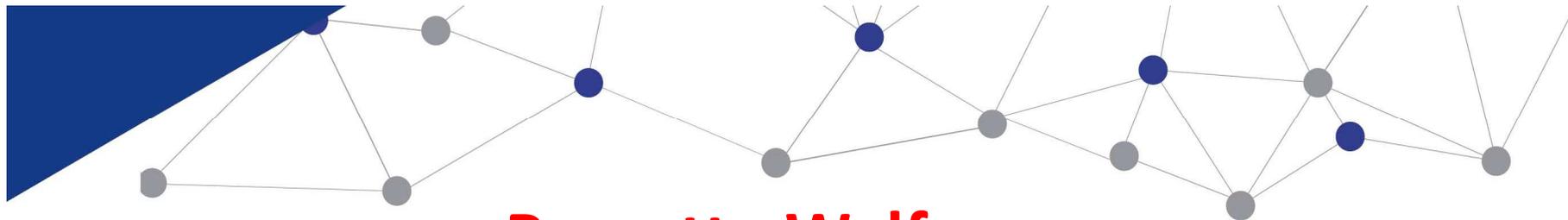
In occasione dell'anno scolastico 2015-2016 ANASF, in collaborazione con PROGeTICA, ha lanciato una **nuova versione di economic@mente**.

La nuova release ha rivisto e aggiornato i contenuti e la grafica del progetto ed è caratterizzata dalla **multimedialità e dalla multimodalità**: *moduli di e-learning che attraverso video, simulazioni e documenti permettono, tra una lezione e l'altra, di approfondire i temi trattati in aula.*

Economic@mente è stato incluso nella circolare inviata dal MIUR a tutte le scuole per presentare i progetti di educazione finanziaria attivati per l'anno scolastico 2015-16



www.istruzione.it



Progetto Welfare

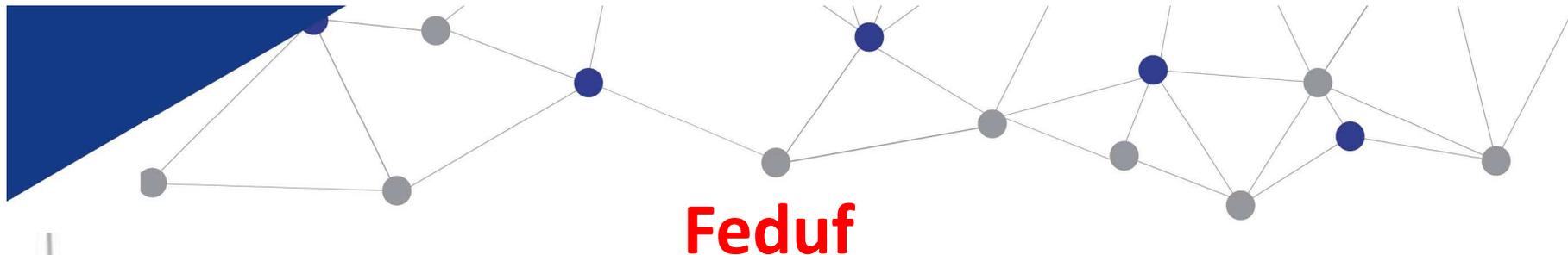
Dal 2013 ANASF ha aderito al “**Progetto Welfare finanziario comunitario**”, percorso di educazione finanziaria per gli adulti realizzato dal partenariato composto dall’Assessorato alle Politiche Sociali e Cultura della Salute del Comune di Milano, l’Università Cattolica del Sacro Cuore, l’UNI – Ente Nazionale italiano di Unificazione e PROGeTICA, per formare i professionisti del mercato che desiderano diventare “Educatore Finanziario, Assicurativo e Previdenziale di Qualità” e **affiancare i cittadini al fine di aiutarli ad attuare i propri progetti di vita.**

La formazione dei soci ANASF nell’ambito del progetto, erogata da PROGeTICA, si è tenuta a Milano e Roma in due sessioni nel 2013 e nel 2014 per un totale di **55 partecipanti**

**X CONGRESSO
NAZIONALE**

ANASF PERUGIA
ASSOCIAZIONE NAZIONALE
PREVIDENTI FINANZIARI

6-8 NOVEMBRE 2015



Nel mese di aprile del 2015 ANASF ha aderito in qualità di socio “sostenitore” al Feduf, la nuova Fondazione per l’Educazione Finanziaria e al Risparmio (ex PattiChiari) istituita a fine 2014 su iniziativa dell’Associazione Bancaria Italiana.

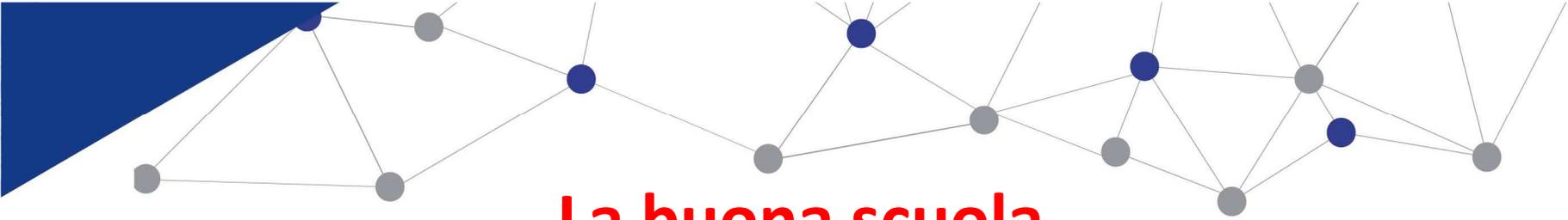


La partecipazione di ANASF al Feduf ha come obiettivo lo sviluppo di sinergie con le altre realtà che promuovono e realizzano iniziative di educazione finanziaria e può essere veicolo importante anche per economic@mente®.

€CONO-MIX

A Roma la prima edizione delle «Giornate dell’Educazione Finanziaria
Economia, legalità, fiscalità, sostenibilità, imprenditorialità, previdenza»

Lezioni, dibattiti ed eventi sull’economia per studenti, insegnanti e cittadini



La buona scuola

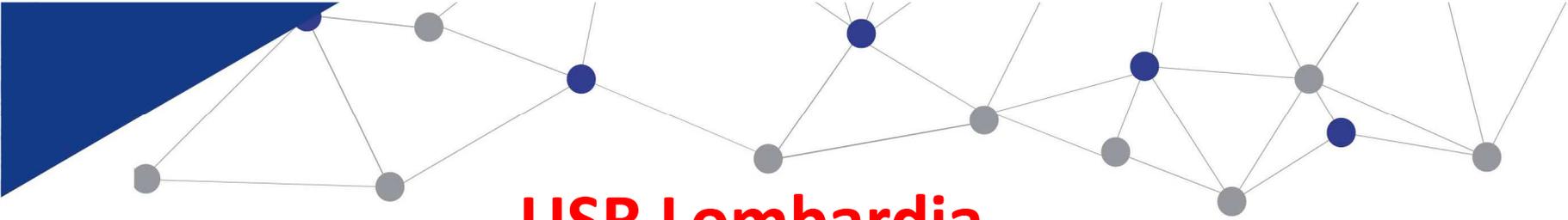
Il 15 settembre 2014 il Ministero dell'Istruzione, dell'Università e della Ricerca ha aperto una ampia consultazione dedicata al futuro della scuola italiana.

ANASF ha richiesto di inserire nell'ambito del disegno di legge un espresso riferimento al tema dell'educazione finanziaria nelle scuole.

L'On. Tamara Blažina ha condiviso l'istanza di ANASF, presentando uno specifico emendamento al testo legislativo che è stato approvato dal Parlamento.

LA PROMOZIONE DELL'EDUCAZIONE ECONOMICO-FINANZIARIA INSERITA TRA LE ATTIVITÀ DEI PIANI DI OFFERTA FORMATIVA (POF) DELLE SCUOLE





USR Lombardia

Dal 2010 ANASF partecipa al Tavolo di lavoro sull'educazione finanziaria presso l'Ufficio Scolastico Regionale - USR della Lombardia, assieme agli enti attivi in regione nella promozione dell'educazione finanziaria in ambito scolastico.

Dall'anno scolastico 2011-2012 sono state realizzate le seguenti iniziative:

❑ **2011-2012:**

- "Campus di orientamento all'educazione finanziaria a scuola", presso l'Università Bocconi
- volume «Educazione finanziaria a scuola. Per una cittadinanza consapevole» curato da AEEE Italia

❑ **2012-2013:**

progetto di formazione per docenti delle scuole della regione. Gli enti del Tavolo hanno inoltre organizzato una Conferenza al Salone del Risparmio sul tema «Educazione finanziaria a scuola: perché e come»

❑ **2013-2014:**

convegno presso il Salone del Risparmio, rivolto alle scuole secondarie di secondo grado.

- ❑ **2014-2015:** sperimentazione in 10 scuole di un percorso unitario, che tiene conto dei progetti di ciascun ente, per dimostrare che i programmi di educazione finanziaria rispondono alla necessità di sviluppo delle competenze economico-finanziarie presenti nei piani di studio previsti dal Ministero per ogni ciclo di studio.

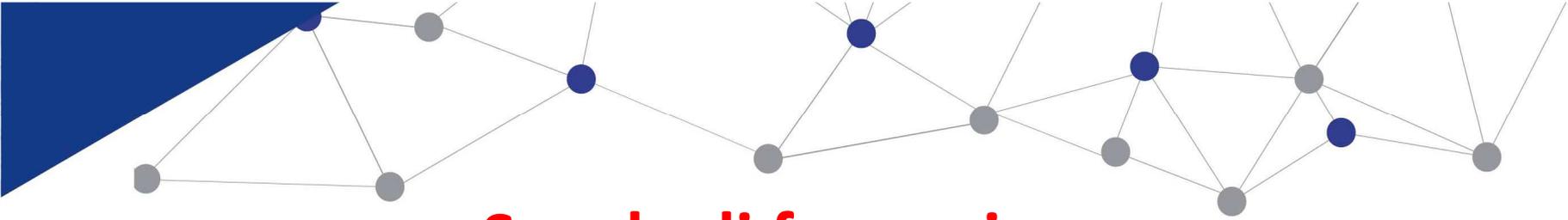
❑ **2015-2016:**

realizzazione e pubblicazione di un volume on line sull'esperienza sperimentale fatta nell'anno precedente.

**X CONGRESSO
NAZIONALE**

ANASF PERUGIA
ASSOCIAZIONE NAZIONALE
PREVIDENTI FINANZIARI

6-8 NOVEMBRE 2015



Scuola di formazione

Milano 24 e 25 giugno 2014

- Coordinatori regionali
- Vicecoordinatori regionali
- Responsabili del progetto economic@mente® - "METTI IN CONTO IL TUO FUTURO"
- componenti della CPD e Comitato Esecutivo



per fare il punto sulle attività dell'Associazione, condividere le modalità operative sul territorio e confrontarsi sui temi più rilevanti della professione

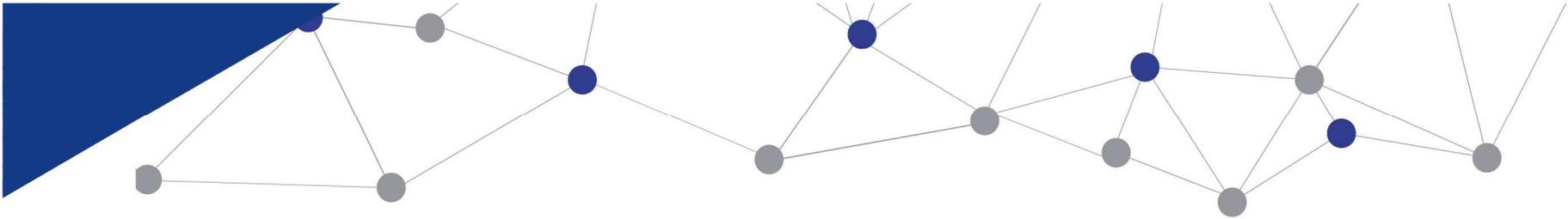
**Prossima edizione in
occasione di
ConsulenTia 2016**



**X CONGRESSO
NAZIONALE**

ANASF PERUGIA
ASSOCIAZIONE NAZIONALE
PREVIDENTI FINANZIARI

6-8 NOVEMBRE 2015

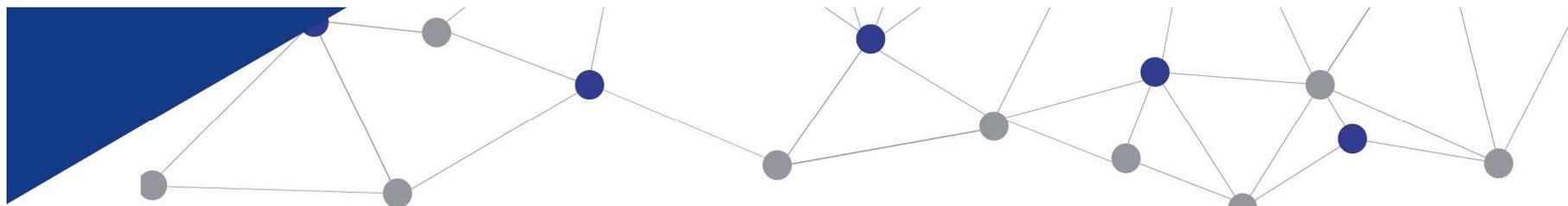


Decentramento

**X CONGRESSO
NAZIONALE**

ANASF PERUGIA
ASSOCIAZIONE NAZIONALE
PREVIDENTI FINANZIARI

6-8 NOVEMBRE 2015



Decentramento

Sono stati organizzati dal 26/09/2013 al 06/11/2013

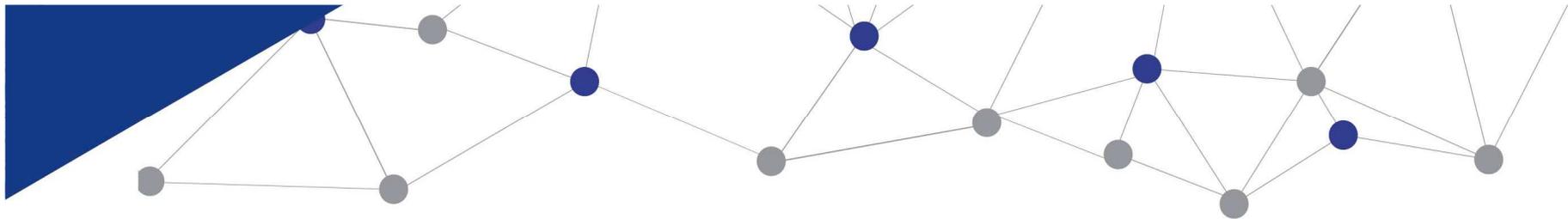
14 Congressi territoriali ANASF

per il rinnovo dei Comitati regionali in tutta Italia

358 le riunioni effettuate da maggio 2011 ad oggi
di cui **120** riunioni dal 2013

362 i Consiglieri regionali





Commissione Permanente Decentramento - CPD

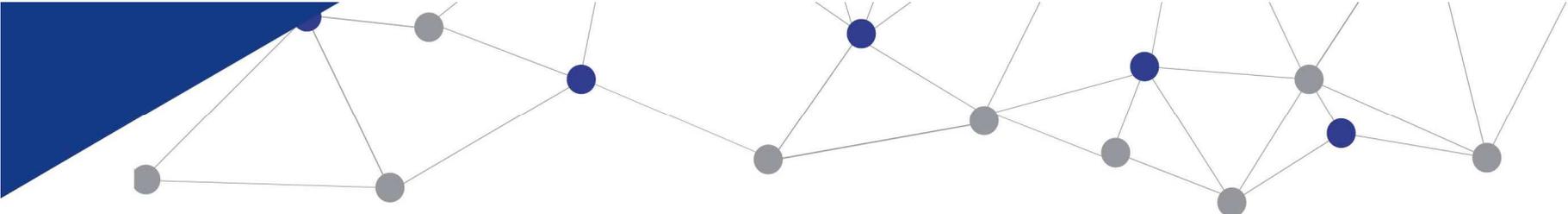
Istituita dal **Congresso Nazionale di Parma nel 2011** è composta da un componente del CE responsabile del Decentramento con ruolo di presidente, da tre Consiglieri Nazionali con delega sul territorio e da quattro rappresentanti delle Consulte Territoriali

Finalità: facilitare la comunicazione fra il territorio ed il vertice dell'Associazione prevedendo specifici momenti d'incontro e favorire l'attività sul territorio sviluppando sinergie di area tramite le Consulte Territoriali

Le attività svolte:

- ❑ 2012: Regolamento di gestione e Vademecum dei Comitati Regionali
- ❑ 2013: Regolamento elettorale dei Congressi territoriali
- ❑ 2014: Regolamento delle Consulte Territoriali e Piano di formazione dedicato ai dirigenti territoriali, con particolare raccordo alle aree tematiche indicate dal Consiglio Nazionale (Scuola di Formazione)





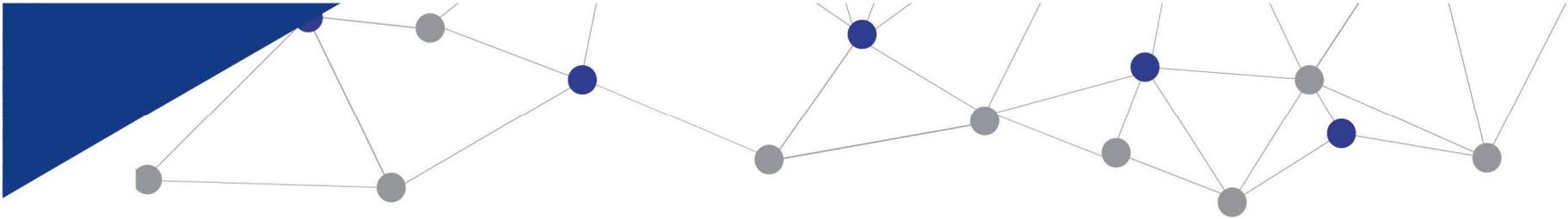
ANASF Day – eventi sul territorio

Da maggio del 2011 sono stati realizzati su tutto il territorio nazionale **34** ANASF Day con oltre **3.200** partecipanti

Alcuni dei temi trattati:

- Remunerazione della professione
- L'evoluzione della consulenza finanziaria
- Presente e futuro della professione
- La fiscalità dei promotori finanziari





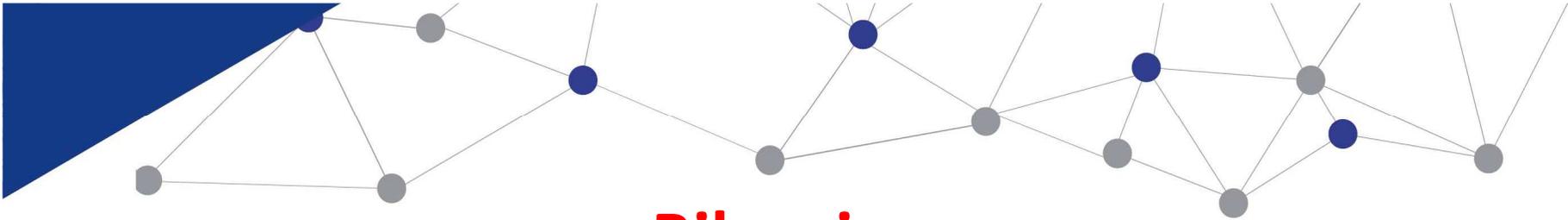
La politica di bilancio



**X CONGRESSO
NAZIONALE**

ANASF PERUGIA
ASSOCIAZIONE NAZIONALE
PREVIDENTI FINANZIARI

6-8 NOVEMBRE 2015



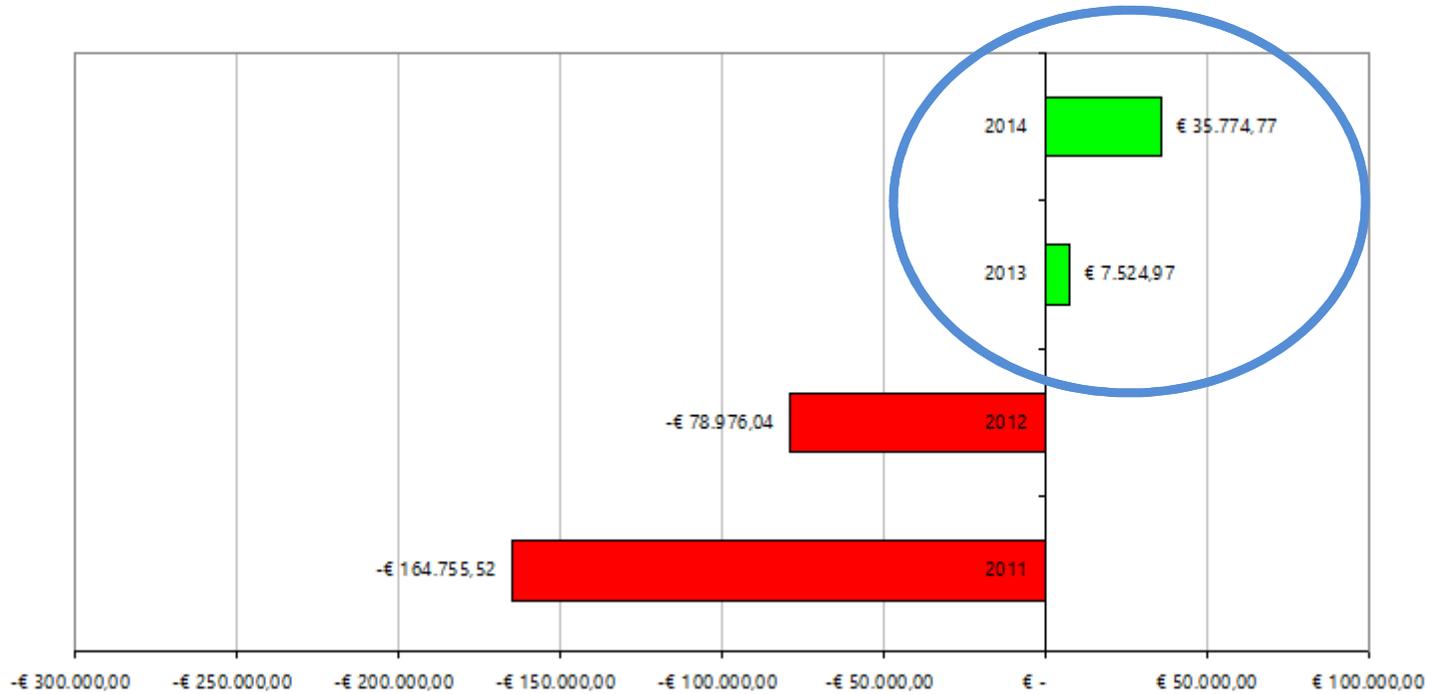
Bilancio

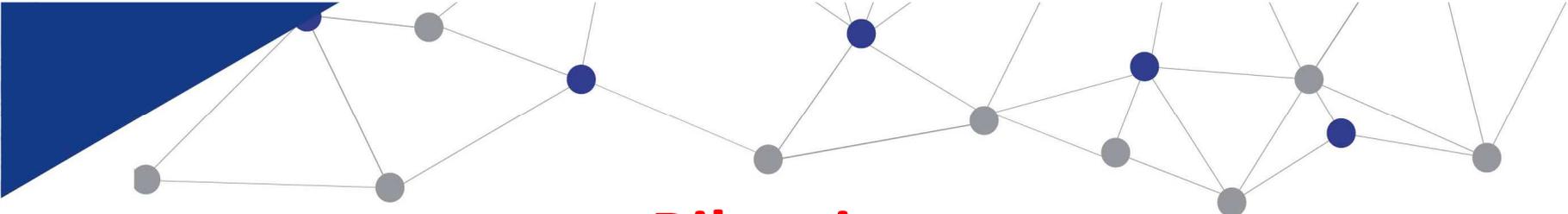
Utile 2014

€ 35.774,77

Patrimonio al 31/12/2014

€ 1.023.966,78





Bilancio

PROPOSTA SULLA SPENDING REVIEW E SULLA CRESCITA DELL'ASSOCIAZIONE

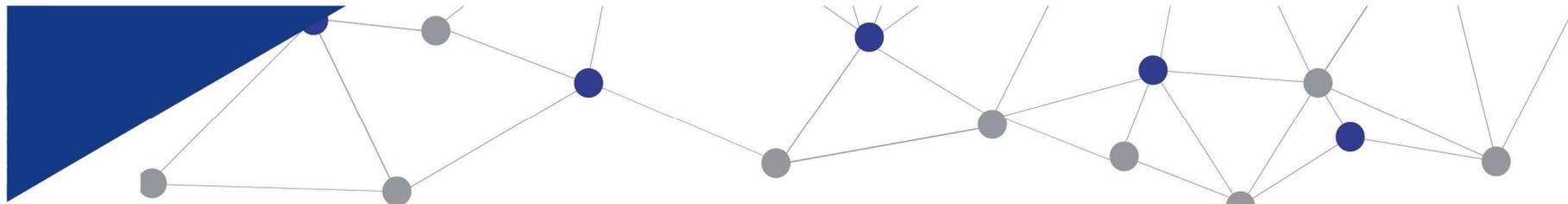
Delibera CN 25 settembre 2012

- rinegoziazione dei contratti per le prestazioni professionali dei consulenti
- diminuzione dei gettoni di presenza dei dirigenti:
 - 30% nel 2012
 - 40% nel 2013
- diminuzione dei rimborsi spesa dei dirigenti

**X CONGRESSO
NAZIONALE**

ANASF PERUGIA
ASSOCIAZIONE NAZIONALE
PREVIDENTI FINANZIARI

6-8 NOVEMBRE 2015



Campagna nuovi soci

Quota agevolata per i PF certificati EFPA

Nel periodo dal 1° gennaio al 30 giugno 2013 i PF certificati DEFS, EFA e EFP, non iscritti ad ANASF alla data del 31 dicembre 2012, hanno potuto associarsi versando la quota di **€ 99,00** con validità 12 mesi.

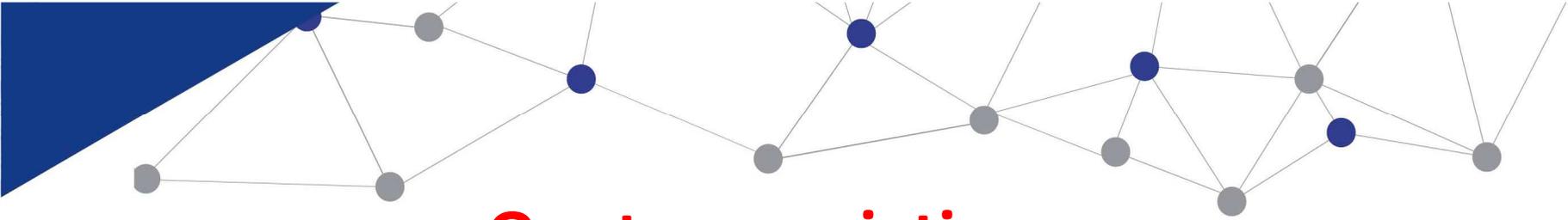
Quota agevolata in occasione di eventi speciali

L'agevolazione è stata estesa anche a tutti i pf non soci che si sono iscritti ad ANASF durante il Salone del Risparmio (Milano 17-19 aprile 2013), durante l'ITFORUM (Rimini 23-24 maggio 2013) e l'Efpa Meeting (Riva del Garda 6-7 giugno 2013).

**X CONGRESSO
NAZIONALE**

ANASF PERUGIA
ASSOCIAZIONE NAZIONALE
PREVIDENTI FINANZIARI

6-8 NOVEMBRE 2015



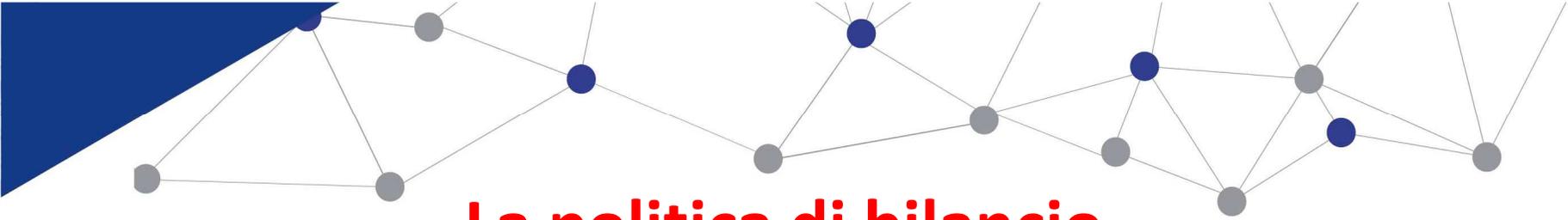
Quota associativa

Il 12 settembre 2013 il CN ha deliberato l'aumento della quota associativa da € 123,95 a **€ 156,00**.

E' stata prevista anche una **quota junior**, valida esclusivamente per il primo anno di iscrizione, per i soci under 35 anni, per un importo di **€99,00**.

E' stato deciso inoltre di integrare le modalità di pagamento della quota di iscrizione ad ANASF inserendo anche la previsione di pagamento tramite **carta di credito** per i nuovi iscritti.





La politica di bilancio

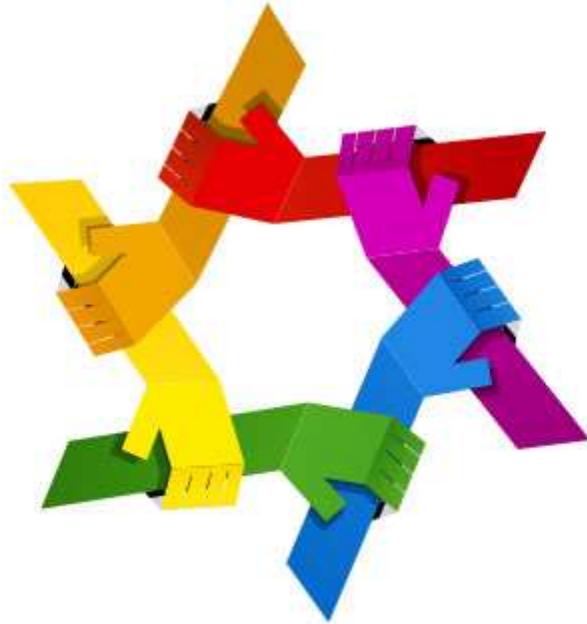
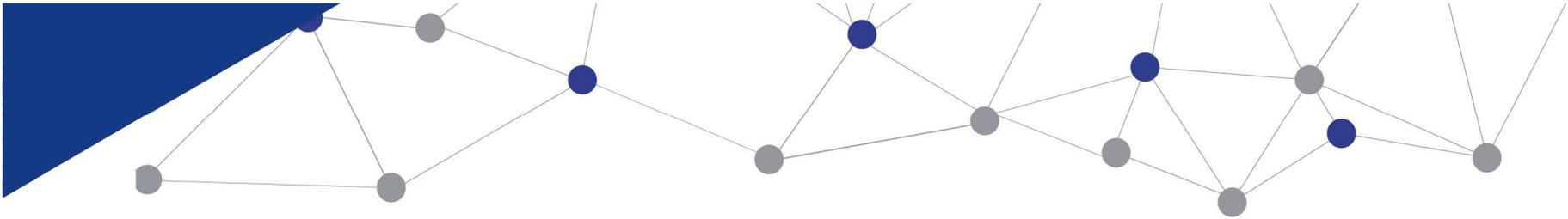
**Le risorse a disposizione dell'Associazione
sono state destinate a:**

- investire nelle risorse di sede con l'ampliamento dell'Ufficio Studi
- incrementare l'attività di rappresentanza per la tutela del PF
- organizzare gli eventi sul territorio e potenziare il decentramento
- estendere i servizi per la tutela degli associati
- migliorare la comunicazione interna

**X CONGRESSO
NAZIONALE**

ANASF PERUGIA
ASSOCIAZIONE NAZIONALE
PREVIDENTI FINANZIARI

6-8 NOVEMBRE 2015

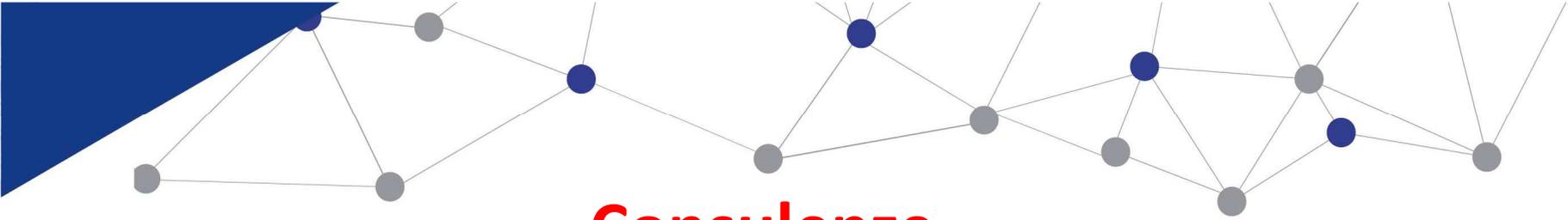


Servizi ai soci

**X CONGRESSO
NAZIONALE**

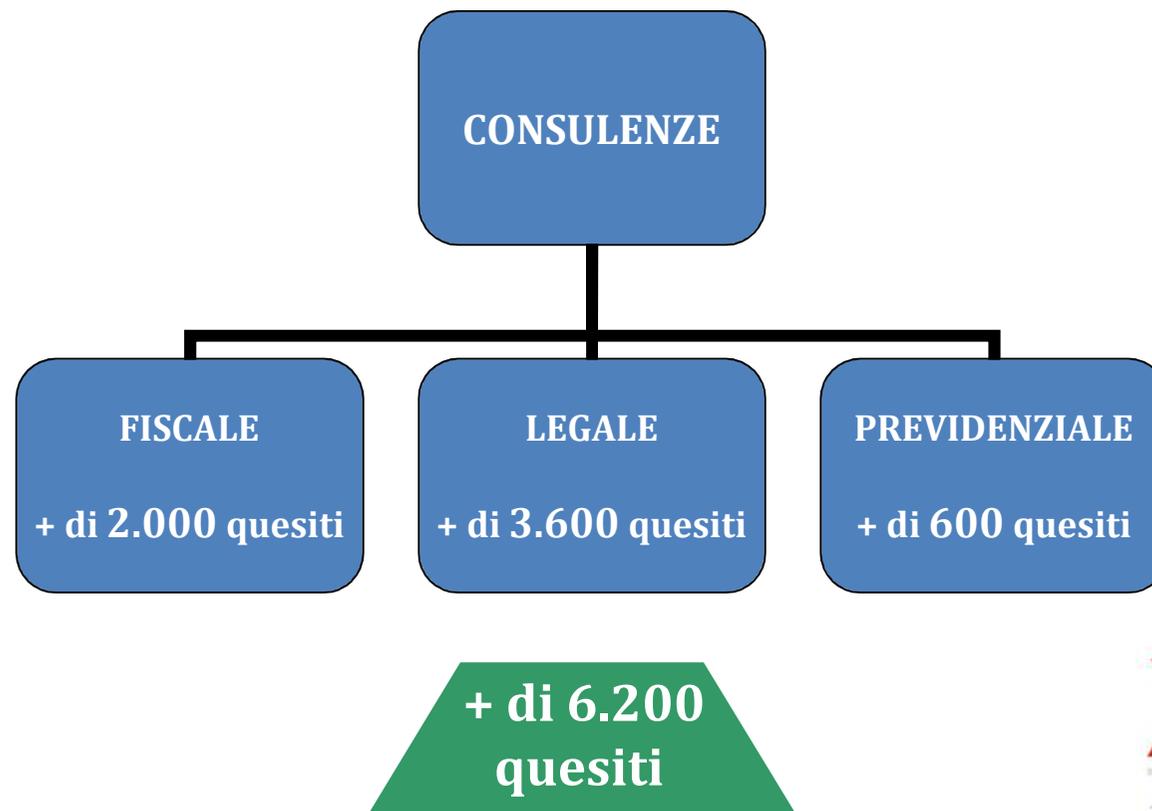
 **ANASF PERUGIA**
ASSOCIAZIONE NAZIONALE
PREVIDENTI FINANZIARI

6-8 NOVEMBRE 2015



Consulenze

Consulenze rivolte agli associati dal maggio 2011 a ottobre 2015



X CONGRESSO
NAZIONALE

ANASF PERUGIA
ASSOCIAZIONE NAZIONALE
PREVIDENTI FINANZIARI

6-8 NOVEMBRE 2015

Le guide



**LA TUTELA
PREVIDENZIALE
DEI PROMOTORI
FINANZIARI**

ANASF
ASSOCIAZIONE NAZIONALE
PROMOTORI FINANZIARI



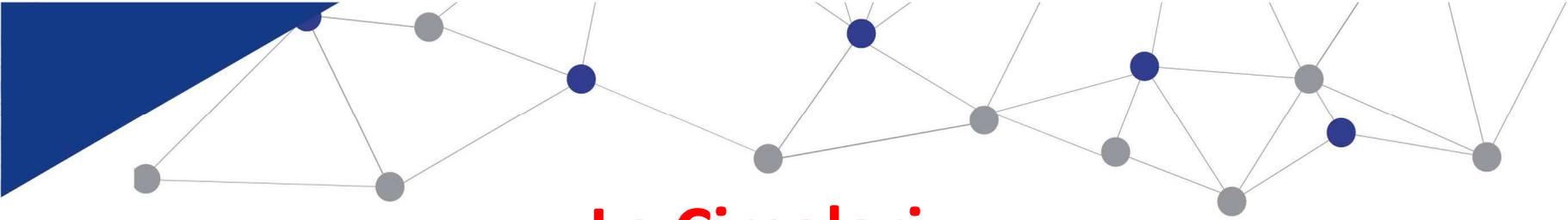
**GUIDA ALLA
DISCIPLINA FISCALE
DEI PROMOTORI
FINANZIARI**

ANASF
ASSOCIAZIONE NAZIONALE
PROMOTORI FINANZIARI



**GUIDA AGLI ASPETTI
LEGALI DELLA
PROFESSIONE
DI PROMOTORE
FINANZIARIO**

ANASF
ASSOCIAZIONE NAZIONALE
PROMOTORI FINANZIARI



Le Circolari

17 le Circolari predisposte dal 2011
su Irap, studi di settore, spesometro,
conservazione della documentazione,
tassazione bonus pf, etc..



Circolare

GIUGNO 2015, n. 31

Studi di settore

Istruzioni per la compilazione del
VG91U - Unico 2015



Circolare

LUGLIO 2013, n. 24

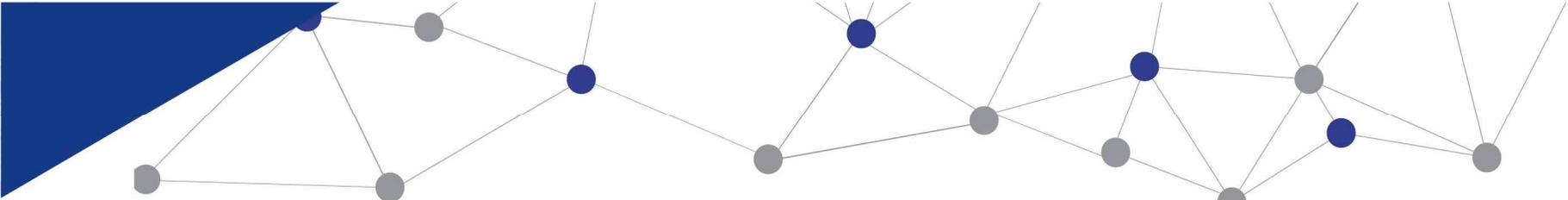
Conservazione della
documentazione da parte del pf.
Chiarimenti Consob su obbligo e durata



**X CONGRESSO
NAZIONALE**

ANASF PERUGIA
ASSOCIAZIONE NAZIONALE
PROMOTORI FINANZIARI

6-8 NOVEMBRE 2015



Le polizze assicurative

Polizza di Tutela Legale Base



ANASF include automaticamente nell'iscrizione una polizza di tutela legale per assicurare la difesa in caso di procedimenti penali e ricorsi di natura Tributaria Fiscale durante l'esercizio dell'attività professionale.

Polizza integrativa ad adesione

ANASF mette a disposizione la Polizza Integrativa di Tutela Legale che estende la copertura alle vertenze legali civili (oltre a quelle penali)

RC professionale per i promotori finanziari (ad adesione)

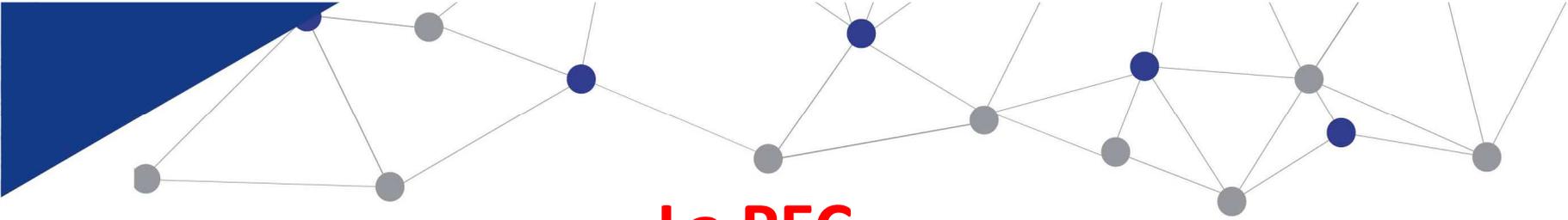


ANASF propone ai soci la prima polizza di Responsabilità Civile Professionale dedicata ai promotori finanziari.

**X CONGRESSO
NAZIONALE**

ANASF PERUGIA
ASSOCIAZIONE NAZIONALE
PROMOTORI FINANZIARI

6-8 NOVEMBRE 2015



La PEC

Nel 2013 la Posta elettronica certificata (PEC) diventa obbligatoria per i promotori finanziari



- ANASF ha messo a disposizione dei soci una convenzione per ottenere:
- una casella di Posta Elettronica Certificata professionale
 - la Firma digitale
 - la registrazione della PEC presso la Camera di Commercio



Le convenzioni

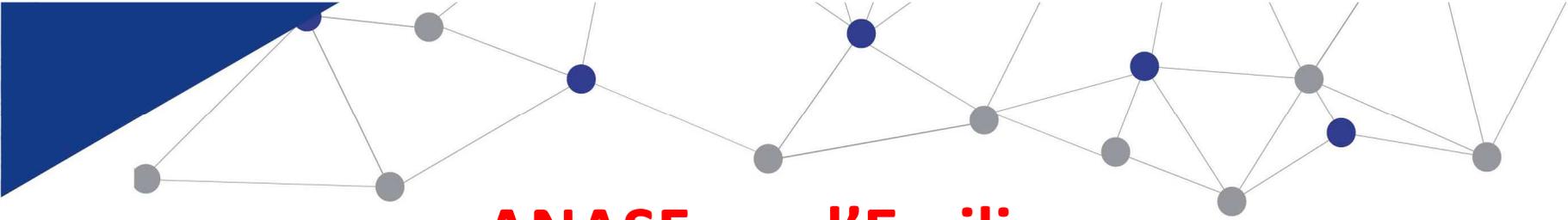
- Assicurazioni
- Abbigliamento
- Auto
- Consulenza
- Editoria
- Hotel
- PEC
- Studi professionali
- Ufficio
- Vacanze
- Welfare



**X CONGRESSO
NAZIONALE**

 **ANASF PERUGIA**
ASSOCIAZIONE NAZIONALE
PREVIDENTI FINANZIARI

6-8 NOVEMBRE 2015

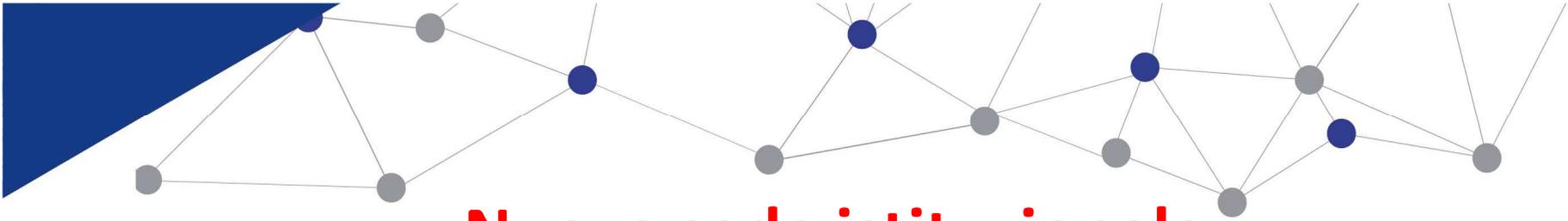


ANASF per l'Emilia



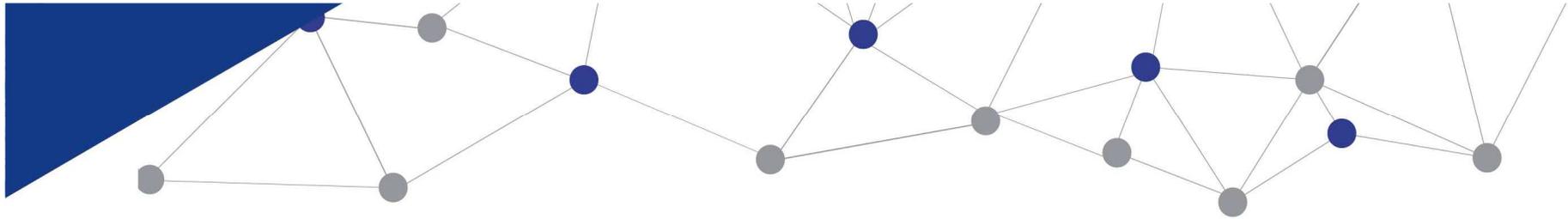
E' stata inaugurata davanti alle autorità locali il **29 novembre 2014**, l'aula dell'Istituto Istruzione Superiore Giuseppe Luosi per il settore dell'ITE (ex ragioneria) di Mirandola (MO), colpito duramente dal terremoto dell'Emilia Romagna nel 2012, e ricostruita grazie anche al contributo di ANASF

Il **23 maggio 2012** l'Associazione ha inoltre inaugurato a L'Aquila il Laboratorio linguistico multimediale presso la Facoltà di Economia dell'Università degli Studi, realizzato grazie alle donazioni di ANASF e dei soci che hanno aderito alla campagna di raccolta fondi "**ANASF per l'Abruzzo**", promossa a seguito del terremoto dell'aprile 2009.



Nuova sede istituzionale





4 anni vissuti intensamente

grandi sfide tanti traguardi raggiunti
altri da conseguire

Pronti a rimetterci di nuovo in gioco

«Una volta colte le opportunità si moltiplicano»

Sun Tzu

