

L'impegno di Assonova per formare i nuovi promotori finanziari

Cultura finanziaria e scelte socialmente responsabili

L'intento è di sollecitare interesse verso le scelte che possono contribuire a salvaguardare il futuro dell'ambiente ed a finanziare la ricerca in settori che hanno un forte impatto sulle generazioni future

di **Arrigo Nano** presidente di Assonova



Nella foto
Arrigo Nano

Quale posto occupano, nelle scelte dei risparmiatori, le intuizioni o le convinzioni di finanza etica? Noi siamo abituati, ad esempio, a sentire dire che investire nell'ambiente "conviene". Questo messaggio giunge agli investitori nel momento delle loro decisioni? Assonova ha lanciato il tema del convegno "Una cultura del risparmio per scelte socialmente responsabili", che si è tenuto il 13 marzo ad Alessandria, presso il Dipartimento Studi Giuridici ed Economici dell'Università. Al convegno, organizzato insieme a Pictet Consulenza, con la collaborazione di SGR Etica e Fondi On-Line, è stata presentata l'indagine svolta sui promotori finanziari da NMG Consulting. Esiste una cultura che orienta a scelte socialmente responsabili? Gran parte di noi proverebbe disagio ad ammettere di aver realizzato guadagni investendo nel com-

mercio di armi. È importante, allora, avere la consapevolezza della destinazione degli investimenti, o è sufficiente possederne una consapevolezza di natura – per così dire – "tecnica"?

E il promotore finanziario non dovrebbe indirizzare verso una finanza che vada oltre quel confine che segna una divisione tra investitore e cittadino? Il realismo di certe domande diventa tanto più spiegabile, quanto più ci si riferisce alla clientela retail, e se le questioni che i professionisti del risparmio abitualmente affrontano con i clienti sono magari altre, direi che questo tema, già da solo, offre notevoli spunti di discussione. Il dibattito sulla cultura finanziaria delle famiglie italiane viene puntualmente ripreso anche in sedi istituzionali. A luglio del 2008, il tavolo di lavoro sui fondi di investimento coordinato dalla Banca d'Italia sottolineava quanto l'allocatione della ricchezza delle famiglie riflettesse un'evidente impreparazione in materia di

investimenti finanziari. Nell'occasione, la Banca d'Italia invitava chi offre consulenza ed i promotori finanziari – canali capillari in cui scorre, appunto, cultura finanziaria – a proseguire nella loro divulgazione.

Chissà per quanti di noi questo viene visto come un sogno! Ma un risparmio consapevole, che sa dove andare, è davvero solo frutto di cultura finanziaria? L'evento di Alessandria è stata una prima occasione di confronto su un tema "sensibile" che si svilupperà nei prossimi convegni, arricchendosi di nuovi contenuti.

L'intento di Assonova è di contribuire alla formazione dei promotori finanziari, sollecitando interesse verso quelle scelte, offerte dalla gestione collettiva degli investimenti, che possono contribuire a salvaguardare il futuro dell'ambiente ed a finanziare la ricerca in settori che hanno un forte impatto sulle generazioni future. L'indagine NMG è pubblicata nel sito: www.assonova.it

STRUMENTO INDISPENSABILE PER SOSTENERE L'ESAME

NUOVE PROVE PER NUOVI PROMOTORI FINANZIARI

"Promotore Finanziario" - Edizioni Simone (febbraio 2009)

L'ottava edizione del "Promotore Finanziario", Edizioni Simone (febbraio 2009), esce con una nuova veste, in coerenza con le novità delle future prove di accesso all'APF. Nei tempi di preparazione del manuale, tra Assonova e gli autori Angelo Battagli e Renato Votta c'è stata una positiva collaborazione professionale che, si prevede, continuerà in futuro. Con l'avvio dell'Organismo APF, avvenuto il 1° gennaio 2009, per accedere all'Albo occorre sostenere una prova totalmente informatizzata e maggiormente selettiva.

Le prove valutative (al plurale, per via dell'articolato calendario e dei questionari) non prevedono più 30 domande, bensì 60, con 85 minuti per le risposte. L'orale è stato soppresso. Tra le nuove discipline inserite nel programma, compaiono la pianificazione finanziaria, la finanza comportamentale, gli investimenti socialmente responsabili.

Con riferimento all'esame, le materie sono trattate nel testo con l'ausilio di esempi pratici e tavole schematiche, nonché di un indispensabile indice analitico utile per muoversi agilmente tra le 1088 pagine che lo compongono. Il volume è articolato in sei parti:

- struttura dei mercati e modalità operative;
- prodotti finanziari (azioni, obbligazioni, titoli di Stato, prodotti di raccolta, derivati, ecc.);
- attività di intermediazione finanziaria (servizi di investimento e accessori, appello al pubblico risparmio, operazioni bancarie, finanziamento alle imprese);
- intermediari finanziari (SIM, banche, imprese di investimento, SGR e SICAV, assicurazioni, altri intermediari);
- il promotore finanziario (albo unico, incompatibilità, disciplina legislativa, regolamentare e deontologica);
- nozioni di diritto privato, societario e tributario.

Per le sue caratteristiche, il testo si indirizza, oltre che naturalmente agli aspiranti promotori, anche ai formatori, ai consulenti indipendenti ed agli operatori finanziari che vogliono "saperne di più" sul mondo della finanza. Il manuale è in vendita nelle librerie al prezzo di € 53,00, ma la casa editrice ha concordato con Assonova un prezzo scontato per i suoi iscritti (vedere il sito www.assonova.it).