

Parola di esperto

Anasf presenta il progetto Economicamente

Il presidente **Anasf, Elio Conti Nibali**, non ha dubbi: l'esame APF non è più difficile di quello precedente. L'accesso all'albo dei promotori finanziari è sempre stato selettivo ma era necessaria un'evoluzione per stare al passo coi tempi. E questo è anche il motivo per cui è importante offrire servizi concreti di educazione finanziaria rivolti al risparmiatore, come **Economicamente** che sposta il centro del dibattito non sullo strumento ma sulle finalità dell'investimento.

La nuova prova di accesso all'albo dei promotori finanziari si è rivelata più selettiva rispetto al passato, scatenando alcune critiche.

Quanto (e perché) è importante oggi tenere alta l'asticella per accedere alla professione del promotore finanziario?

Stare al passo coi tempi, saper cogliere le opportunità, comprendere e soddisfare le esigenze dei risparmiatori sono il risultato di un importante mix tra competenze professionali ed esperienza. L'ingresso alla professione deve tenere conto di questi aspetti e la prova ideata da APF ha il grande pregio di tenere in conto tanto la preparazione sulle materie d'esame quanto l'attività di ogni giorno, compendiando contenuti e casi pratici. Ciò non significa che in passato l'esame per l'accesso all'Albo fosse semplice o che questo sia difficile: semplicemente sono due modalità differenti di esame, frutto ognuna dei suoi tempi. Se poi la prima sessione si è rivelata particolarmente selettiva, questo è dipeso anche dal fatto che tutto era nuovo, era una fase di *start up*. I risultati dell'ultima sessione indicano che la prova è seria e motivano gli aspiranti promotori finanziari a ben prepararsi.

Si parla sempre più frequentemente di educazione finanziaria. Proprio a riguardo Anasf ha avviato l'iniziativa Economicamente. Quali sono gli obiettivi di una tale operazione?

Di educazione finanziaria se ne parla sì più frequentemente, ma non abbastanza. Anasf è da sempre convinta della necessità di puntare ad avere confronti chiari con i risparmiatori. In estrema sintesi, Anasf crede che bisogna, tutti, lavorare, affinché il risparmiatore sia in grado di fare tutte le domande utili per lui a capire, e di com-

prendere le risposte che il suo interlocutore fornisce. Questo è uno degli obiettivi di "Economicamente - metti in conto il tuo futuro", il progetto



Carta d'identità

Nome: Elio Conti Nibali
Ruolo: presidente
Società: Anasf
Sito internet: www.anasf.it

di educazione finanziaria per gli studenti delle scuole secondarie superiori. Il progetto, che Progetica ha curato per Anasf, è fortemente innovativo, perché raccon-

ta ai ragazzi la loro vita e spiega loro l'uso dei diversi strumenti finanziari nel corso del ciclo vitale, come mezzi per raggiungere i propri obiettivi. Si sposta l'attenzione dallo strumento, alla finalità: questa è la pianificazione finanziaria.

La crisi che stiamo vivendo ha ulteriormente dimostrato l'importanza dell'aggiornamento professionale. Esistono delle regole utili da seguire, secondo lei, per riuscire a mantenersi costantemente informati e al passo con le evoluzioni del mondo finanziario?

La crisi ha mostrato le lacune dei mercati finanziari e, per chi come il promotore finanziario è a contatto diretto con il risparmiatore, è stato il rapporto di fiducia costruito negli anni, insieme con il ragionamento, a consentire di arginare il panico degli investitori. L'aggiornamento professionale, ora, ma come sempre, rappresenta una delle regole di questa professione, utile per costruire quella fiducia, come per conservarla. Anche per questo motivo Anasf ogni anno organizza su tutto il territorio nazionale decine di incontri formativi, con migliaia di partecipanti. La grande importanza che l'associazione attribuisce alla formazione professionale è testimoniata anche dall'aver fondato, nel 2002, Efpa, realtà ormai affermata nel campo della certificazione e promozione di più elevati standard formativi.