

# Advisor internazionali: riunione di big a Milano

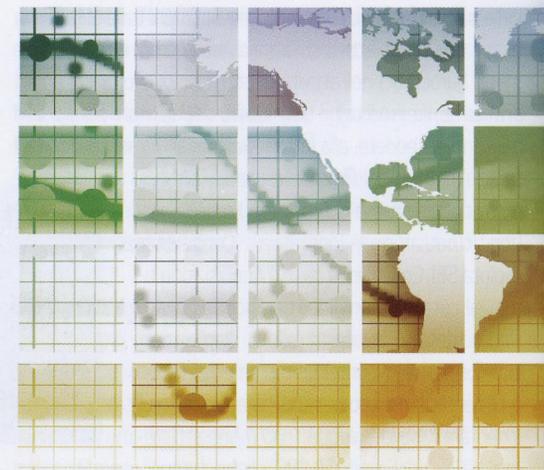
di Gaetano Megale\*

Milano Finanza, Uni e **Progetica** organizzano la terza edizione del Forum Internazionale della Consulenza e dell'Educazione finanziaria al quale saranno invitati qualificati esponenti internazionali e italiani, per una importante occasione di riflessione e confronto sul ruolo e sui requisiti di qualità per lo sviluppo della consulenza e dell'educazione finanziaria. Il Forum è rivolto a promotori finanziari, agenti d'assicurazione, professionisti del credito, intermediari finanziari, compagnie di assicurazione, istituti bancari, fondi pensione, nonché alle diverse componenti sociali del *welfare mix*, quali pubblica amministrazione, aziende, associazioni consumatori e di promozione sociale. Attraverso due sessioni convegnistiche e tre *workshop* tematici si susseguiranno i pensieri di qualificati esponenti italiani e internazionali che credono nella necessità di ricreare reti di protezione mediante "*welfare communities*" e hanno sviluppato o intendono realizzare azioni concrete e proattive di comportamenti di qualità, orientati alla consulenza ed educazione finanziaria del cittadino. La partecipazione al forum, che si terrà in Borsa Italiana, a Milano, giovedì, 15 novembre 2012 è libera e gratuita.

## CONSULENZA, NORMAZIONE & MODELLI DI BUSINESS

Un primo convegno svilupperà i contenuti della imminente revisione della Mifid che ha l'obiettivo di perseguire una migliore qualità della consulenza offerta dagli intermediari e una maggiore tutela del cittadino. Il tema è di grande importanza in quanto saranno definiti nuovi obblighi relativi all'informazione e trasparenza ai cittadini sul servizio di consulenza offerto, i diversi modelli di consulenza previsti, le **diverse possibilità di remunerazione**, la gestione dei conflitti di interesse e le modalità per assicurare l'adeguatezza e la qualità dei servizi prestati. Il dibattito legislativo europeo è ancora in atto e dovrebbe concludersi entro l'inizio del 2013 con la sintesi degli emendamenti della Commissione, del Consiglio e del Parlamento Europeo. Quale sarà l'esito? Una possibilità è che la **Mifid Review** si evolva nella direzione della riforma

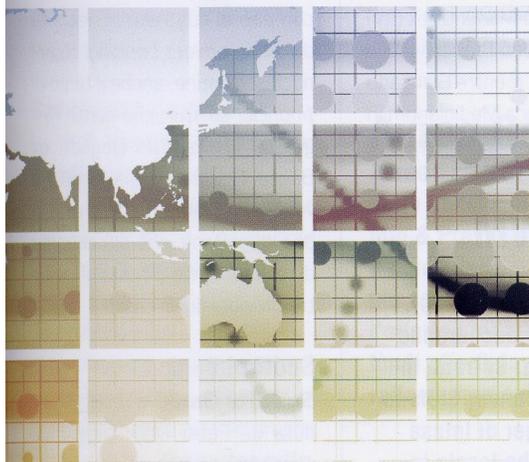
## Consulenza e educazione finanziaria: si apre il terzo forum con Progetica



inglese **Retail Distribution Review (RDR)**, che diventerà effettiva in Gran Bretagna da gennaio 2013, e che potrebbe avere un impatto significativo sul mercato italiano in quanto potrebbe radicalmente modificare il settore della distribuzione e la relazione professionale con i clienti. La riforma inglese prevede la possibilità da parte dei consulenti di offrire un servizio differenziato ai clienti ("indipendente", "limitata"...), il divieto del pagamento della provvigione per tutti i rapporti consulenziali, l'introduzione da parte dei fornitori di prodotto di nuovi modelli operativi al fine di eliminare i pagamenti delle commissioni e un livello minimo di preparazione professionale certificata per tutti i consulenti. La RDR ha già trasformato il settore della distribuzione con l'uscita dal mercato di migliaia di consulenti e con il ritiro di diverse banche dal settore della consulenza. Ciò potrebbe accadere anche in Italia con la Mifid II, sebbene vi siano posizioni europee contrarie a una riforma così radicale, e rappresentare una minaccia o una opportunità a seconda di come gli intermediari vorranno interpretare il cambiamento. Il convegno consentirà una riflessione su queste prospettive normative con esponenti autorevoli. Hanno già confermato **Giovanni Pittella**, primo vicepresidente del Parlamento europeo, che proporrà riflessioni sulla



Mifid Review e la protezione del cittadino; **Corrado Baldinelli**, Banca di Italia, **Giuseppe D'Agostino**, Consob, **Elena Moiraghi**, Covip ed **Elena Bellizzi**, Isvap, che interverranno autorevolmente sul tema della evoluzione normativa e regolamentare per la protezione del cittadino; **Sebastian Dovey**, Scorpio Partnership, che presenterà i risultati sorprendenti di una ricerca internazionale su uno dei temi cruciali della riforma, concentrandosi sui diversi significati e percezioni dei risparmiatori e degli intermediari relativamente alle qualità, l'indipendenza e l'obiettività della



consulenza. Tutto ciò per ricavare indicazioni sulle caratteristiche dei modelli di *business* vincenti della consulenza finanziaria, assicurativa e previdenziale in Italia.

### WELFARE COMUNITARIO ED EDUCAZIONE FINANZIARIA

Il secondo convegno svilupperà il tema della consulenza e l'educazione finanziaria, intese come attività di pianificazione e supporto del benessere del cittadino, che sta assumendo un ruolo cruciale all'interno di politiche sociali dei governi di tutto il mondo. Le evoluzioni internazionali e le discussioni attualmente in atto tra attori istituzionali e non, confermano che la consulenza sta cambiando pelle, natura e settore e che il binomio educazione e consulenza costituirà un passaggio epocale del settore finanziario. In apertura verranno proposte le prospettive e le *best practice* internazionali da **Lewis Mandell**, uno dei massimi esperti di valutazione delle attività di educazione finanziaria, che tratterà delle condizioni di utilità ed efficacia affinché l'educazione finanziaria possa essere un efficace strumento strategico per la promozione sociale.

A partire dalle evidenze delle ricerche ed assumendo come riferimento il modello del governo inglese "Money Advice Service", la consulenza di stato gratuita ed indipendente offerta ai cittadini britannici, viene proposta una "via italiana" della educazione finanziaria che possa coniugare efficacia

dell'azione, tutela del cittadino e valorizzazione della consulenza degli operatori, all'interno di un modello di welfare comunitario finanziario che aggrega tutte le componenti sociali. Hanno già confermato **Alessandro Rosina**, Università Cattolica del Sacro Cuore, **Sergio Sorgi** e Gaetano Megale, Progetica, **Ruggero Lensi**, UNI, che svilupperanno i temi circa le diverse interpretazioni dei modelli di Welfare, tra diritti e promozione sociale, la proposizione della educazione finanziaria come strumento di promozione sociale e politica di Welfare, le norme tecniche connesse alla educazione finanziaria di qualità, a garanzia e tutela dell'utente nonché il disegno di un sistema di protezione dell'utente e di valorizzazione della consulenza finanziaria, assicurativa e previdenziale. Sono previsti inoltre interventi da rappresentanti delle componenti del Welfare *mix* che focalizzeranno i benefici per la società nel suo complesso derivanti dalla collaborazione virtuosa tra tutti i soggetti sociali ed il mercato. Infine, il *final remark* di **Francesco Profumo**, Ministro dell'Istruzione, dell'Università e della Ricerca, che tratterà dei progetti legislativi in materia di educazione finanziaria che porteranno al varo di un disegno di legge, il primo provvedimento quadro in Italia.

### I WORKSHOP TEMATICI RELATIVI ALLE RETI DI DISTRIBUZIONE

In parallelo saranno proposti tre *workshop* che tratteranno specificatamente temi relativi alle diverse realtà distributive italiane e alle società prodotte. Gli interventi evidenzieranno le iniziative e i diversi contributi che, sinergicamente, possono generare valore per il cliente ed affermare un modello di consulenza di qualità in Italia.

Nel *workshop* delle reti di promozione finanziaria hanno già confermato la partecipazione: **Fabrizio Fornezza**, GfK Eurisko; **Fabio Galli**, Assogestioni; **Marco Tofanelli**, Assoreti; **Maurizio Bufi**, Anasf; **Giovanna Giurgola Trazza**, APF; **Massimo Peltretti**, Finanza & Futuro; **Lorenzo Alfieri**, JP Morgan Asset Management.

Nel *workshop* delle reti assicurative hanno già confermato la partecipazione: **Daniele Presutti**, Accenture; **Claudio Demozzi**, SNA; **Filippo Gariglio**, UEA.

Nel *workshop* delle reti di intermediazione del credito hanno già confermato la partecipazione: **Peter Brodnicki**, Mortgage Advice Bureau; **Nicola Ronchetti**, GfK Eurisko; **Giuseppe Piano Mortari**, Assofin; **Valerio Angeletti**, Fimaa; **Maurizio Manetti**, OAM; **Eustacchio Allegretti**, Assomea.

\*socio fondatore  
e presidente Progetica

### DOVE&QUANDO

### III FORUM INTERNAZIONALE della CONSULENZA ed EDUCAZIONE FINANZIARIA

Borsa Italiana, Palazzo Mezzanotte  
Piazza Affari, 6 - Milano  
Giovedì, 15 novembre 2012

