

## FORMAZIONE

di Gaetano  
Megale\*



## Consulenza, istruzioni per un uso corretto

La consulenza è un'attività che ha una notevole rilevanza sociale in quanto può impattare significativamente sul benessere individuale dell'utente e, di conseguenza, sulla intera collettività. Per questo motivo, e per l'elevato livello di competenza necessario per poter esercitare l'attività con efficacia, è richiesta una stretta vigilanza degli operatori nonché un loro controllo esercitato dalla comunità degli stessi professionisti. Tuttavia per lo sviluppo e l'affermazione sociale della professione del consulente è necessario che il suo profilo venga definito in termini operativi. Su questo tema, purtroppo, osserviamo una carenza di dibattito che faccia emergere, concretamente, i diversi servizi consulenziali che possono essere proposti all'utente. Infatti dal rapporto tecnico UNI 11403 – "Linee guida per la scelta del pianificatore finanziario economico-patrimoniale personale previsto dalla UNI ISO 22222:2008", si ricava che il servizio di consulenza può essere interpretato ed offerto con diverso contenuto e oggetto. In relazione al contenuto la consulenza può contemplare una, più o tutte le seguenti aree di esigenze dell'utente: 1) Educazione finanziaria 2) Budgeting 3) Gestione dei rischi puri 4) Ritiro dall'attività di lavoro 5) Immobiliare, analisi delle esigenze connesse agli immobili per investimento e reddito; 6) Investimento: analisi integrata delle esigenze relative alla liquidità, alla riserva, all'accumulazione e gestione della ricchezza 7) Indebitamento. In relazione all'oggetto della consulenza, possono essere individuate diverse tipologie di servizio: a) Analisi e selezione di prodotti b) Ottimizzazione del portafoglio c) Analisi di esigenze ed obiettivi d) Pianificazione obiettivi e) Analisi e ottimizzazione economico-patrimoniale f) Consulenza generica g) Pianificazione finanziaria, economica e patrimoniale personale. Quindi, quando si parla di "consulenza" a cosa ci si riferisce? A quale contenuto? E a quale oggetto? Con quale processo viene erogata? Auspichiamo che questi temi siano dibattuti e chiariti attraverso comportamenti effettivi per consentire la trasparenza della professione, presupposto per la sua affermazione sociale.

\*presidente di Progetica