

Il team entra Bart-Jan Verfaegen, l'arrivo da DWS Italia
 Scm, un altro colpo
 nel wealth mgmt

FORMAZIONE

di Gaetano
 Megale*



La consulenza è una professione?

Il dibattito sulla consulenza finanziaria e sulla professionalità dell'operatore è da tempo ampio, appassionato e generoso. Tuttavia non sembra aver dato una risposta concreta alla domanda: "la consulenza finanziaria è una professione?". Probabilmente lo stato attuale della questione in Italia è quello del 1990 negli USA, quando, un articolo molto apprezzato, "To Think...Like a CFP" di R. Wagner, pose diversi interrogativi sul ruolo e la responsabilità dei financial planner.

È necessario dunque che siano definiti i sei caratteri che consentono di distinguere questa professione dalle altre:

1. La precisa definizione di un corpo sistematico di conoscenze.
2. Il riconoscimento da parte dell'utente della autorevolezza professionale dell'operatore.
3. Il riconoscimento da parte della collettività dell'utilità sociale, oltre alla legittimazione socio-giuridica collegata ad un sistema sanzionatorio per le violazioni professionali.
4. Una cultura professionale, generata dalle associazioni degli operatori, quale patrimonio di conoscenze specifico della comunità, codificata in livelli di formazione e definita in termini di valori, norme tecniche, simboli.
5. Un codice deontologico costrittivo dell'insieme dei principi da osservare in situazioni definite, al fine di perseguire i "fini giusti" con "giusti mezzi".
6. Un codice etico articolato in un insieme di "dilemmi etici" che insorgono in situazioni di incertezza, nelle quali occorre operare delle scelte e stabilire cosa fare.

Forse sarebbe ora che il confronto fosse articolato sull'insieme di questi sei caratteri, per poi convergere sulla definizione dello status professionale di una figura che merita, e potrebbe avere, una straordinaria rilevanza sociale. In alternativa, dovremo ancora accontentarci di un dibattito ampio, appassionato e generoso.

E di null'altro.

*presidente di Progetica