

## III FORUM NAZIONALE

# Consulenza ed educazione finanziaria

**Milano** – Nella città meneghina il III Forum internazionale della consulenza ed educazione finanziaria, ormai appuntamento di riferimento per il settore: momento essenziale per capire lo scenario e i programmi del mercato. In quest'ottica è stata importante la scelta del luogo, l'evento del 2012 si è svolto infatti alla Borsa di Milano.

Non si poteva trovare posto migliore per comunicare che anche il mondo dei "prodotti" deve essere parte attiva. Durante il Forum infatti è stato proprio il mondo delle industrie dei prodotti finanziari a fare da protagonista, in quanto essenziale per ricostruire quella fiducia di cui il mercato ha necessità. Si è parlato anche di MIFID 2 come possibile tsunami professionale per l'area consulenza e promozione: forse non sarà così devastante, ma insieme ad altri cambiamenti legislativi segnerà un punto di svolta ed in questo cambiamento la normazione

tecnica dovrebbe trovare il suo inserimento più efficace.

La normazione tecnica, infatti, ha due vantaggi molto importanti: è più veloce e più vicina alla terminologia delle aziende e crea una comunità focalizzata sulla norma, spesso più libera ed aperta a tutti e soprattutto non accademica, ma pratica e operativa.

Questo perché le norme tecniche nascono sempre dal basso, ossia dal tessuto sociale dove c'è sempre un minimo di condivisione. Le norme più richiamate durante il Forum non a caso sono state la ISO 22222 sulla pianificazione e la nuova UNI 11402 sull'educazione finanziaria, che sono state chiaramente identificate come strumenti compensativi di un welfare pubblico sempre più sottoposto ai tagli necessari per il controllo della spesa corrente. Erano presenti anche aziende già certificate. Dai lavori del forum sono chiaramente emer-

si due campi di attività: creare strumenti per tutelare il cittadino e renderlo protagonista e valorizzare il ruolo del consulente in tutte le sue forme.

Per fortuna sono state evidenziate anche parecchie azioni concrete, fra le quali spiccano alcune affermazioni di Gaetano Megale che ha ripreso risultati di ricerche inglesi in cui si ricorda che l'educazione finanziaria è la prima richiesta dei cittadini che addirittura la considerano un servizio di tipo pubblico. Megale ha inoltre riportato dati dove la consulenza e la pianificazione vengono percepite come servizio personalizzato e di valore per il singolo e quindi con disponibilità al pagamento. Presentati anche alcuni dati sulla certificazione che possono essere incoraggianti perché, soprattutto per l'Italia, siamo all'inizio e le prime esperienze sono innovative.

Ma i mercati più maturi, come quello inglese, anche dopo

qualche anno hanno, offrono numeri non significativi, ma in quei mercati tutto è frenato dalla riforma che partirà da gennaio 2013. Con riferimento alla certificazione è stato discusso anche l'aspetto di tutela del mercato con la creazione di schemi misti, per esempio coinvolgendo direttamente i clienti, per migliorare la qualità e il controllo, e utilizzando i nuovi strumenti che internet offre ed utilizzando il controllo peer to peer fra esperti. In un mercato dove il 26 per cento dei cittadini ha ridotto drasticamente la capacità di risparmio e il 31 per cento consuma risparmi (come ricordano i dati dell'ultima giornata del risparmio), questi strumenti di certificazione dovrebbero trovare una priorità, anche per ridurre sempre più i cittadini "fai da te" dove è sempre troppo presente il rischio di non monitoraggio professionale del piano e di una logica solo di breve periodo. / **SB**




[www.iceponline.com](http://www.iceponline.com)

Con headquarter a Bratislava, ICEP è accreditato ISO/IEC 17024 : 03 da SNAS, Organismo di accreditamento firmatario degli accordi di mutuo riconoscimento MLA e IAF delle certificazioni delle competenze. ICEP certifica le competenze di Auditor / Lead Auditor di Sistemi di Gestione per la Qualità (ISO 9001:08), l'Ambiente (ISO 14001:04) e la Salute e Sicurezza (OHSAS18001:07) dettando i relativi Registri. Solo se la certificazione delle competenze è effettuata da una "Terza Parte Indipendente" può rappresentare un valore aggiunto rispetto alla semplice adesione ad un'associazione.

Italy Representative Agency : 00185 Roma - Via Cernaia 23  
T +39 06 90286684 - F +39 06 62277229 - E [Icep@iceponline.com](mailto:Icep@iceponline.com)