

Investimenti

Previdenza integrativa  
Il bilancio**Advisor** In arrivo il bollo di conformità per i professionisti dei consigli finanziari

# Il consulente? Avrà la garanzia

Una buona pianificazione arricchisce la rendita anche di 1.700 euro al mese

Una corretta pianificazione finanziaria migliora la vita e assicura entrate più cospicue al momento della pensione. Lo afferma Jackie Wells, consulente indipendente intervenuta al Forum sulla consulenza, organizzato da Progetica, Uni (l'ente che si occupa delle norme di qualità) e Gfk Eurisko, presso l'Università Cattolica di Milano.

Nell'illustrare i risultati di una ricerca della società inglese Resolution Foundation, Wells ha evidenziato come chi pianifica il proprio ciclo di vita, va in pensione con un capitale mediamente più sostanzioso di 50-60 mila euro e si garantisce una rendita più ricca di 1.600-1.700 euro mensili, rispetto a chi naviga a vista.

## A tutto tondo

«La pianificazione, però, — precisa Sergio Sorgi, vice presidente di Progetica — per essere efficace deve essere globale e non limitarsi al solo aspetto finanziario».

L'approccio parziale è consentito, ma è di minore efficacia, perché non tiene in considerazione le priorità e i diversi bisogni della famiglia. Tutti ingredienti indispensabili per un'efficiente programmazione, ma che oggi, con il moltiplicarsi delle sfide e i mercati più complessi, sono diventati difficili da combinare insieme. Da soli può essere impossibile. Ci vuole un professionista che aiuti ad individuare le esigenze, orientare le scelte e monitorarle nel tempo.

E la scelta di un consulente affidabile non è cosa semplicissima. In molti si propongono, pochi sono in possesso dei requisiti.

Come muoversi allora? Oltre al buon senso e a un serio lavoro di ricerca sul mercato (da cui nessuno può esimersi) in soccorso del consumatore arriva anche la norma Iso 22222 che qualifica la pianificazione finanziaria. La norma, frutto di cinque anni di lavoro di 37 Paesi nel mondo, definisce i compor-



**Progetica**  
Il vicepresidente della società di analisi Sergio Sorgi



**Consob**  
Il presidente dell'autorità di controllo Lamberto Cardia

tamenti del bravo pianificatore.

## Standard

«La qualità della pianificazione — aggiunge Gaetano Megale, presidente di Progetica — è definita per via comportamentale e non solo per le conoscenze finanziarie dell'operatore». In Italia è al lavoro un gruppo che sta ultimando il processo di adeguamento degli standard internazionali al contesto domestico. Entro fine anno sarà disponibile una guida per aiutare il consumatore nell'individuazione del consulente «col bollino» che dovrà esibire un'autodichiarazione o certificazione di terzi che attestino il possesso dei requisiti. La certificazione garantisce al consumatore anche la trasparenza nella gestione del conflitto d'interesse, tema ampiamente dibattuto che resta ancora un nodo molto critico nel rapporto consulente-risparmiatore.

PATRIZIA PULIAFITO

© RIPRODUZIONE RISERVATA