In vigore la specifica tecnica sulla pianificazione finanziaria

La pianificazione finanziaria personale è ora made in Italy. La specifica tecnica che adatta i requisiti di qualità della consulenza della norma internazionale UNI ISO 22222 al mercato italiano e alle normative vigenti, come la Mifid, è entrata in vigore in Italia il 21 gennaio 2010. La UNITS 11348, definita come *Guida all'applicazione della UNI ISO 22222:2008. Terminologia, classificazione e requisiti del servizio* è frutto di un intenso lavoro, durato oltre un anno, del gruppo di lavoro 14 della Commissione Servizi dell'UNI, composto da rappresentanti di associazioni dei consumatori, intermediari dei mercati assicurativo-previdenziale, investimenti e finanziario, università, società di ricerca e consulenza e organismi di certificazione. Gaetano Megale, relatore della specifica, precisa che essa «è applicabile a tutti coloro che per professione offrono ai clienti servizi di consulenza personalizzati (generici o specifici) in relazione a tutte le aree di bisogni finanziari, economico e patrimoniali, indipendentemente dal loro status occupazionale o normativo anche se organizzati in forma di rete, per esempio banche, società assicurative, società di intermediazione mobiliare». La tecnica definisce i criteri in base ai quali il planner assiste il cliente nella definizione e nel raggiungimento degli obiettivi di vita concordati e può essere applicata sia nel processo di progettazione sia nella erogazione del servizio dell'attività di pianificazione finanziaria personale: 1) per rendere più efficace l'applicazione della UNI ISO 22222:2008 al contesto nazionale da parte di soggetti individuali o collettivi (indipendentemente dalla loro forma giuridica), anche quando il servizio è supportato da strumenti software o sistemi esperti; 2) nella predisposizione di schemi di attestazione della conformità; 3) per l'attività di formazione e informazione; 4) come guida per integrare la UNI EN ISO 9001:2008 con la UNI ISO 22222:2008. La specifica tecnica può essere procurata presso il webstore dell'UNI (www.uni.com) Seguiranno poi altre norme, come naturale completamento della specifica tecnica. Sono infatti prossime all'inchiesta pubblica un rapporto tecnico relativo alle *Linee guida per la scelta del pianificatore finanziario, economico e patrimoniale previsto dalla ISO 22222* e una norma tecnica che definisce i requisiti di qualità della *Educazione finanziaria del cittadino*.

Pierpaolo Albricci