

2 L'intervento
Crisi, genesi e prospettive

4-5 Interviste ai soci
Le rubriche dedicate

7 Pagina fiscale
Uso del bene immobile

8 Quesiti legali
La revoca dall'incarico

L'Associazione in campo Ecco un aggiornamento su alcuni progetti degli ultimi tre mesi

Anasf, lavori in corso

Il punto sull'attività istituzionale, dalla dematerializzazione dei fondi agli studi di settore, al Codice delle assicurazioni private, ai prodotti illiquidi

di Germana Martano

Gli ultimi tre sono stati mesi di intenso lavoro su diversi fronti. La chiusura del 2008, seppur faticosa a causa della crisi sui mercati e sull'intero settore finanziario internazionale, è stata

vivace in termini di attività portate avanti a livello istituzionale presso molteplici sedi. Anasf sta partecipando a numerosi tavoli di lavoro e focalizzazione è utile per aggiornare i soci su alcuni di loro.

Dematerializzazione dei fondi comuni. Avviato nel mese di settembre 2008, il tavolo, cui Anasf partecipa insieme con Abi, Assogestioni, Assoreti e Assosim a rappresentare l'industria, è stato voluto da Consob e Banca d'Italia per sondare la realizzabilità di un progetto di dematerializzazione delle quote dei fondi. L'obiettivo delle Autorità è comprendere se e come sia possibile agire sull'industria al fine di rilanciare i fondi comuni d'investimento. Negli ultimi tre mesi si sono infatti gli appuntamenti, durante i quali si sono auditi rappresentanti dell'industria, da sgr a sim di distribuzione, da banche depositarie a sistemi di accreditamento esteri. Le conclusioni del tavolo, a cui Anasf rappresenta naturalmente le istanze dei promotori finanziari, sono previste per la fine della primavera.

10/11/2008 25/11/2008 26/11/2008 10/12/2008 28/1/2009 29/1/2009	Incontri e conferenze call dei partecipanti al tavolo di lavoro Consob	Interlocutori: Consob, Banca d'Italia, Abi, Anasf, Assogestioni, Assoreti e Assosim
--	--	---

Codice delle assicurazioni private - Rul. Il tema della doppia contribuzione del pf all'Albo Consob, ora Apl, e al Rul, presso Isvap, con la conseguente doppia vigilanza delle due Autorità in campo di prodotti assicurativo-finanziari, dunque ramo vita, continua a essere sottoposto da Anasf a diversi interlocutori: dal ministero dello Sviluppo economico, da cui fu emanato il Codice delle assicurazioni, all'Isvap stessa. Anasf ha incontrato in questi ultimi tre mesi diversi interlocutori e ha altresì partecipato alla consultazione posta in essere da Isvap sul regolamento del 2006. Centrale, nella risposta

fornita dall'Associazione all'Isvap, oltre alla posizione ribadita in più sedi dell'inutile e ingiusta doppia contribuzione, la richiesta di una semplificazione delle procedure per i pf che sono iscritti al Rul in fasi come il passaggio di mandante e relative comunicazioni. Gli esiti della consultazione verranno resi noti dall'Autorità nei prossimi mesi.

11/11/2008	Presentazione posizione Anasf su Codice delle assicurazioni private e Rul	Presso ministero dello Sviluppo economico
11/12/2008	Presentazione posizione Anasf su Codice delle assicurazioni private e Rul	Presso Isvap
5/2/2009	Osservazioni sul documento in consultazione n. 29/2008 recante modifiche e integrazioni al regolamento n. 5 del 16 ottobre 2006, concernente la disciplina dell'attività di intermediazione assicurativa e riassicurativa	Presso Isvap

Studi di settore. Si è intensificata negli ultimi tre mesi l'attività di Anasf di dialogo con l'Agenzia delle entrate e il Sose, la società per gli studi di settore, per segnalare agli uffici competenti le discrasie che sono state rinvenute nel modello predisposto per i promotori finanziari, ma anche l'impatto che la crisi finanziaria avrà sui redditi del pf. A tal fine, sono state presentate in diverse sessioni le istanze promosse dall'Associazione per una revisione del modello TG91U e le riunioni continueranno nelle prossime settimane presso l'Agenzia.

19/11/2008 - 11/12/2008 - 22/12/2008	Presentazione delle istanze Anasf per una revisione del modello TG91U
	Commissione degli esperti Sose, società per gli studi di settore

Prodotti illiquidi e regole per gli intermediari. Sono continuati anche nell'ultimo trimestre gli incontri di Anasf con gli uffici della Consob su due temi in particolare: l'emanando regolamento Consob sui prodotti illiquidi su cui Anasf, se pur con al-

cuni rilievi che l'Autorità ha condiviso, ha espresso un parere complessivamente positivo. Si è svolto in dicembre l'ultimo incontro sul tema e si è in attesa ora dell'emanazione del regolamento che dovrebbe rappresentare un passo avanti verso quel livello di regole del gioco tra prodotti finanziari che Anasf chiede da tempo all'Autorità. Intanto, l'Associazione ha presentato agli uffici della Consob le sue Linee guida per la relazione del pf con il cliente e il vaglio potrebbe concludersi per festate. Nel documento redatto da Anasf vengono individuati, sulla richiesta di Consob, i tratti salienti dell'attività del pf e della sua relazione con il cliente, al fine di porre le linee come richiesto dall'implementazione del livello IV della M.Fd.

15/12/2008	Open hearing Consob
	Interlocutori: rappresentanti di associazioni, enti e istituzioni del settore risparmio gestito
30/1/2009	Esame delle Linee guida Anasf per la relazione di servizio con il cliente
	Presso Consob, divisione intermediari

Iso 22222 e il processo di planning. Anasf ha partecipato anche nell'ultimo trimestre a numerosi incontri che si sono svolti sotto l'egida di Iso, per la definizione del processo di pianificazione finanziaria nel contesto europeo. La presentazione dei lavori conclusivi dovrebbe avvenire nella tarda primavera di quest'anno.

26/11/2008 - 11/12/2008 12/1/2009 - 2/2/2009	Guida all'applicazione della norma
	Gruppo di lavoro Uni - Progetica

Ctu - Consulente tecnico d'ufficio. Sta riscuotendo interesse la possibilità, per i promotori finanziari, di iscriversi all'apposito Albo dei Consulenti tecnici d'ufficio (Ctu). Anasf offre ai pf interessati il proprio appoggio, certificando, presso i vari tribunali, le competenze professionali dei promotori finanziari iscritti all'Associazione che fanno domanda di iscrizione all'Albo del Ctu. A oggi sono già quattro i tribunali attivi, quelli di Catania, Bari, Pavia, Napoli, ma la domanda per la creazione dell'apposito registro è stata presentata dall'Associazione per oltre 30 altri tribunali.

Antonio Abate entra nel Ce con la delega alla formazione

Il Consiglio nazionale del 2 febbraio 2009 ha deciso di nominare Antonio Abate componente del Comitato esecutivo, in sostituzione di Alberto Forti.

Nella stessa occasione, il presidente Conti Nibali ha assegnato ad Abate la delega alla Formazione e a Maurizio Bufl, già responsabile dell'area Formazione, quella dei Rapporti con i risparmiatori.

Nato a Bitonto nel 1946, laureato in scienze sociali e in scienze strategiche, iscritto ad Anasf dal 1980 e all'Albo dal '92, Abate è promotore finanziario di AllianzBank, per la quale è stato group manager del Trentino-Alto Adige. Componente della Commissione provinciale dell'Albo dal 1991 al '95 su nomina di Anasf, certificato efpa nel 2002, dal 1998 al 2002 ha ricoperto l'incarico di coordinatore regionale del Trentino-Alto Adige. È al suo secondo mandato come componente del Consiglio nazionale dell'Associazione, al primo in Comitato esecutivo.

