

Anasf in campo Una sintesi delle principali attività realizzate e dei progetti avviati dal mese di maggio ad oggi

L'Associazione a tutto tondo

Dal progetto di educazione finanziaria Economic@mente, agli incontri con gli studenti universitari e con i pf sul territorio, alle circolari su Irap e Studi di settore. L'attività degli ultimi tre mesi

ECONOMIC@MENTE

Realizzato da Anasf in collaborazione con la società Progetica, Economic@mente è il progetto di educazione finanziaria rivolto agli studenti della scuola superiore, lanciato con una conferenza stampa a Milano lo scorso 25 maggio, allo scopo di introdurre i giovani ai temi del risparmio e indirizzarli ad un uso consapevole delle risorse economiche a loro disposizione nel quotidiano. A seguito della presentazione al pubblico - cui sono intervenuti il Presidente Anasf Elio Conti Nibali, Maria Ida Geronzi e Maria Leddi, senatrici della 6ª Commissione Finanze e Tesoro, Gaetano Megale, Presidente Progetica e Fabio Piccolini, Segretario Nazionale Adiconsum - si sono svolte a Milano, Roma, Padova e Messina le prime giornate di formazione per gli oltre 200 soci Anasf che si sono candidati al ruolo di formatori nell'ambito del progetto e nei prossimi mesi è prevista la programma-

zione di nuove aule. Sul sito è disponibile una sezione dedicata all'iniziativa dove sono consultabili la rassegna stampa, audio e video del progetto, le ricerche e i documenti in tema di educazione finanziaria.

Sul tema, inoltre, il 9 luglio Anasf ha partecipato a Roma al convegno promosso dalla Senatrice Maria Ida Geronzi «L'educazione finanziaria in Italia: il presente e il futuro». All'evento, che ha riunito parlamentari, politici ed esponenti di diverse associazioni per un confronto sulle iniziative in essere e nuovi progetti, con particolare attenzione alle proposte legislative in fase di esame, è intervenuto il Presidente Elio Conti Nibali.

FORMAZIONE E RAPPORTI CON LE UNIVERSITÀ

Si è chiuso a giugno, con un bilancio di oltre 3 mila promotori finanziari nelle aule di tutta Italia, il primo semestre di seminari di aggiornamento profes-

sionale Anasf gratuiti e riservati ai soci, accreditati da Eipa Italia ai fini del mantenimento della certificazione EFA™ e da giugno anche EFP™.

Su www.anasf.it le iscrizioni ai seminari, che ripartiranno a ottobre, sono già aperte e in programma sono disponibili cinque nuovi temi a cura dei docenti dell'Area Intermediazione Finanziaria e Assicurazioni della Sda Bocconi, della Fondazione Cuoa e del Master universitario di primo livello in Gestione del risparmio della Facoltà di Economia dell'Università degli Studi di Roma Tor Vergata.

Molto intensa l'attività Anasf degli ultimi mesi sul piano dei rapporti con le Università: a maggio il Comitato regionale del Lazio ha organizzato un incontro di orientamento professionale con i laureandi dell'Università di Roma Tre dei corsi Corporate & Investment Banking ed Economia del Mercato Mobiliare, mentre a giugno

il Comitato regionale della Sardegna, con la collaborazione della Direzione Orientamento e Comunicazione dell'Università degli Studi di Cagliari, ha incontrato laureandi e laureati in Economia, Giurisprudenza e Scienze Politiche nella giornata di orientamento professionale «Dall'Università al lavoro - Career Day con Anasf». Durante le giornate di orientamento, i rappresentanti dell'Associazione hanno trasferito informazioni utili sulla figura professionale del promotore finanziario, sulle prospettive di sviluppo e le competenze richieste agli aspiranti pf che intendono iscriversi all'Albo.

EVENTI CON RELATORI ANASF

Anasf è stata presente anche quest'anno all'ITForum, fiera indipendente del Trading e del Risparmio, per fare il punto sulle opportunità di crescita per il promotore finanziario: il 21 maggio Maurizio Buffi, Responsabile Area Rapporti con i Risparmiatori, è intervenuto al convegno «Finanza responsabile per ricostruire il ciclo della fiducia»; il 22 maggio il Presidente Elio Conti Nibali ha partecipato alla tavola rotonda organizzata da Morningstar e da *Il Sole 24 Ore* su «Il futuro della consulenza finanziaria tra promotori e fca-only». Elio Conti Nibali ha partecipato anche a due tavole rotonde sul tema della consulenza finanziaria nell'ambito della Convention dei private banker e dei manager di Banca Fideuram e di Sanpaolo Invest il 19 e il 20 maggio. Sono intervenuti anche Andrea Buraschi, Chair in Finance all'Imperial College di Londra; Tommaso Corcos, Amministratore Delegato di Fideuram Investment; Giuseppe D'Agostino, Responsabile Divisione Intermediari di Consob; Massimo Greco, Country Head di JP Morgan Asset Management; Antonello Piancastelli, Direttore della Rete Private Banker di Banca Fideuram; Antonio Spallanzani, Presidente di Assoreti; Andrea Viganò, Responsabile sud Europa di Black Rock. Dopo il saluto di Salvatore Maccarone, Presidente di Banca Fideuram, ha aperto i lavori Matteo Colafrancesco, Amministratore Delegato di Banca Fideuram. Hanno moderato il dibattito Osvaldo De Paolini e Roberto Sommel-la, rispettivamente Direttore e Vicedirettore di *MF-Milano Finanza*.

EVENTI SUL TERRITORIO

Tra maggio e giugno Anasf ha organizzato diversi convegni per incontrare sul territorio promotori finanziari soci, non soci e risparmiatori a Como lo scorso 27 maggio, il Comitato regionale della Lombardia ha organizzato un con-

vegno sugli «Aspetti legali, fiscali e previdenziali del promotore finanziario» in collaborazione con JP Morgan Asset Management, per fornire ai partecipanti indicazioni pratiche e operative su argomenti e cambiamenti legati professionalmente di pf di particolare attualità.

A Siena il 12 giugno il Comitato regionale della Toscana ha invitato soci e non soci a partecipare a una tavola rotonda sul tema «Il ruolo del promotore finanziario in un mercato che cambia» con il patrocinio della Camera di commercio, del Comune e della Provincia di Siena e la collaborazione di JP Morgan Asset Management e BlackRock, offrendo ai partecipanti un'occasione di riflessione sulla solidità del ruolo dei pf e sulle possibilità di crescita professionale, coinvolgendo esponenti dell'Associazione, esperti del settore finanziario e docenti universitari. A Gubbio, lo scorso 30 giugno, si è invece svolto il convegno organizzato dal Comitato regionale dell'Umbria in collaborazione con il Rotary Club Gubbio - Distretto 2090, con Morgan Stanley e con il patrocinio del Comune di Gubbio, per fare il punto sulla necessità di ricostruire il rapporto di fiducia tra risparmiatori e le istituzioni finanziarie. Durante l'incontro dedicato alla memoria di Enrico Passeri, dirigente Anasf prematuramente scomparso, è stata consegnata alla famiglia una targa commemorativa.

COMUNICAZIONI AI SOCI

La circolare n. 5 di giugno «Irap e autonomia organizzazione» inviata ai soci prende spunto dalle recenti sentenze della Corte di cassazione per riassumere i più importanti pronunciamenti di carattere giurisdizionale ed amministrativo di questi ultimi anni aventi ad oggetto Irap e aiutare il promotore finanziario a valutare se possiede i requisiti per poterne chiedere il rimborso. Nella circolare Anasf n. 6 di giugno vengono esaminati i vari quadri del modello TG91U del nuovo studio di settore per la categoria dei promotori finanziari e vengono fornite le indicazioni per la sua compilazione, tenendo conto di quanto previsto nelle istruzioni ministeriali.

Entrambe le circolari sono disponibili su www.anasf.it

Tutte le novità su Irap e Studi di settore sono contenute anche nella guida fiscale on-line recentemente aggiornata; mentre nella guida legale i soci possono consultare le modifiche apportate al Tuf dalla legge n. 69 del 18 giugno e l'Accordo economico collettivo per Agenti e rappresentanti di commercio siglato il 16 febbraio.

DA MAGGIO AD OGGI LE PRINCIPALI AZIONI DI ANASF A LIVELLO ISTITUZIONALE

TEMA	DATA	INTERVENTO	INTERLOCUTORI
ISO 22222:2005	05/05/2009	Proseguimento dei lavori per la realizzazione delle Linee guida per la scelta del pianificatore finanziario, economico e patrimoniale previsto dalla ISO 22222:2005	UNI - Progetica
	15/06/2009		
	01/07/2009		
	15/07/2009		
	14/09/2009		
ENASARCO	07/05/2009	Invio di una richiesta di chiarimenti per i contributi previdenziali della provincia di L'Aquila	Enasarco
	23/07/2009	Incontro di approfondimento sulla situazione previdenziale dei promotori finanziari in riferimento alla proposta di legge AC2312	Camera dei Deputati
TRASPARENZA BANCARIA	15/05/2009	Invio delle osservazioni sul documento di consultazione «Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari - Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti»	Banca d'Italia
STUDI DI SETTORE	22/05/2009	Presentazione di un'analisi sulle Statistiche dell'Agenzia delle Entrate (Dichiarazioni anno 2007)	Agenzia delle Entrate
	24/06/2009	Partecipazione al tavolo tecnico sugli Studi di Settore presentati cinque mesi guida	
	26/06/2009	Invio di una richiesta di chiarimenti sul termine «Formazione per Studi di Settore»	
	13/07/2009	Invio di una richiesta di chiarimenti sulla casistica riguardante il PF/Manager	
DEMATERIALIZZAZIONE DEI FONDI COMUNI	25/05/2009 28/07/2009	Riunione dei partecipanti al tavolo di lavoro Consob sul tema	Anasf, AIR, Assogestioni, Assoreti, Assosim, Banca d'Italia e Consob
TUF Introduzione dell'art. 18-ter (Società di consulenza e possibilità per le società costituite in forma di società per azioni o società a responsabilità limitata di prestare la consulenza in materia di investimenti)	02/07/2009	Invio di una lettera a sostegno di un'applicazione di parametri rigorosi allo svolgimento dell'attività delle società di consulenza, affinché sia garantita la massima tutela dell'investitore	Banca d'Italia, Consob e Ministero dell'Economia e delle Finanze
LIVELLO IV REGOLAMENTO INTERMEDIARI (MIFID)	19/06/2009	Incontro sulle linee guida Anasf per la relazione di servizio con il cliente	Consob
	04/09/2009	Invio delle linee guida Anasf per la relazione di servizio con il cliente	Consob
ASSOCIAZIONI DEI CONSUMATORI	28/07/2009	Incontro presso il CNCU, organo rappresentativo delle associazioni dei consumatori e degli utenti a livello nazionale	CNCU - Ministero dello Sviluppo Economico
KID - Key Information Document per i fondi comuni di investimento	10/09/2009	Osservazioni sul KID, documento di pubblica consultazione del CESR	CESR - Comitato delle Autorità di vigilanza europee