

Anasf si racconta Una rassegna del lavoro svolto nell'ultimo trimestre e dell'impegno investito su vari fronti

Focus su tre mesi di attività

In campo per tutelare il promotore finanziario, incontrare i giovani che guardano con interesse alla professione e in Senato per collaborare sui progetti di educazione finanziaria per i risparmiatori

EDUCAZIONE FINANZIARIA

In questi ultimi tre mesi Anasf ha svolto numerose attività, in particolare nel campo dell'educazione finanziaria, a colloquio con le istituzioni e sul campo, entrando in aula per incontrare i giovani risparmiatori. Il 18 novembre infatti si è svolta presso il Comitato ristretto della 10ª Commissione Industria del Senato l'audizione di Anasf relativa all'esame dei disegni di legge presentati in materia di educazione finanziaria. Il presidente Elio Conti Nibali ha ricordato le iniziative realizzate dall'Associazione con lo scopo di tutelare i risparmiatori e ha sottolineato l'esigenza di un coordinamento unitario delle attività di educazione finanziaria, da realizzarsi ad esempio attraverso la costituzione di un Comitato istituzionale composto da soggetti qualificati e realmente rappresentativi di tutte le realtà che operano nel sistema finanziario.

Il 3 dicembre si sono aperte per Anasf le porte di una classe di 5ª dell'Istituto ITC Argonza di Gorgonzola (Mi) per dare il via alle lezioni del progetto «Economicamente - Metti in conto il tuo futuro», dedicando alcune ore del calendario scolastico all'iniziativa.

LINEE GUIDA ANASF

Sul fronte del dialogo con le autorità un altro goal è stato segnato il 19 novembre, con la validazione da parte di Consob delle Linee Guida Anasf per la relazione di servizio del promotore finanziario con il cliente, stilate dall'Associazione nell'ambito della «Policy per la validazione delle Linee-guida elaborate dalle Associazioni degli intermediari», pubblicata sul sito della Commissione il 2 maggio del 2008. Le Linee Guida - esaminate anche dal Consiglio Nazionale dei Consumatori e degli Utenti (CNCU) - hanno lo scopo di contribuire a fornire ai pf maggiore cortesia, attraverso criteri standard utili alla pratica risoluzione di problematiche applicative, in conformità con la normativa di riferimento. Esse costituiscono un tracciato che, partendo dalla norma di riferimento (comunicaria ed interna), si pone il fine di illustrare gli elementi qualificanti e distintivi dei servizi di consulenza, di collocamento e di ricezione e trasmissione di ordini, tenendo presente la modalità dell'offerta fuori sede. Le Linee Guida sono accessibili dall'home page del sito www.anasf.it.

ATTIVITÀ ISTITUZIONALE

Convegno ANASF - Roma, 1° ottobre. Rappresentanti delle istituzioni ed esperti dell'industria finanziaria hanno partecipato al convegno Anasf «Investitori e canali distributivi nel mercato

finanziario italiano», che si è svolto a Roma, giovedì 1° ottobre, di fronte a professionisti del settore e risparmiatori. L'incontro è stata l'occasione per presentare in anteprima l'indagine sull'influenza dei canali distributivi sui comportamenti degli investitori condotta da Andrea Bellotti, professore del Dipartimento di Finanza dell'Università Bocconi. Per tutte le informazioni sull'indagine e la giornata è possibile consultare la sezione «Convegni» del sito Anasf.

Dematerializzazione dei fondi comuni. È stato pubblicato il 2 novembre il documento realizzato da Consob e Banca d'Italia con il supporto delle associazioni del settore finanziario, tra cui Anasf, riguardante il tema della dematerializzazione delle quote dei fondi aperti. Le conclusioni cui è giunto il gruppo di lavoro hanno innanzitutto individuato la necessità di adottare uno standard di sistema che supporti l'industria nelle modalità di gestione delle quote dei fondi comuni aperti. Un obiettivo raggiungibile attraverso un programma di massima da intraprendere nei prossimi anni, e cioè la predisposizione entro giugno 2010 di un piano operativo in cui risultino ben definiti il linguaggio da usare e le modalità di standardizzazione, ed entro dicembre 2011 l'implementazione dello stesso, con l'adozione di un unico linguaggio di comunicazione, nonché lo svolgimento dei processi di esecuzione degli ordini secondo modalità e tempi uniformi.

Sul sito dell'Associazione, il comunicato stampa divulgato a seguito della comunicazione della Consob. Nella tabella in pagina è riassunta l'attività istituzionale dell'Associazione.

EVENTI CON RELATORI ANASF

A Firenze il 9 e 10 ottobre si è svolto con il patrocinio di Anasf «Eipa Italia Meeting 2009 - Il valore della certificazione Eipa nel contesto finanziario attuale». Sabato 10 ottobre sono intervenuti per Anasf il presidente Elio Conti Nibali alla tavola rotonda «La consulenza finanziaria: istruzioni per l'uso», Aldo Varenna, Responsabile Area Estero, al confronto sull'attività di consulenza del professionista certificato e Maurizio Buff, responsabile Area Rapporti con i Risparmatori al think tank «Financial education: opportunità e necessità».

Fra le partecipazioni degli ultimi mesi segnaliamo anche «L'Education Finanziaria nelle Aziende. Prospettive ed esiti», convegno svoltosi a Milano il 18 settembre nell'ambito del

ATTIVITÀ ISTITUZIONALE DA SETTEMBRE A DICEMBRE 2009			
TEMA	DATA	INTERVENTO	INTERLOCUTORI
MANUALE DEGLI OBBLIGHI INFORMATIVI DEI SOGGETTI VIGILATI	15/9/2009	Osservazioni sul documento di consultazione «Nuovi obblighi di comunicazione di dati e notizie e di trasmissione di atti e documenti da parte dei soggetti vigilati»	Consob
ISO 22222:2005	13/10/2009	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
	9/11/2009		
	9/12/2009		
	18/11/2009 19/11/2009	Presentazione della Guida all'applicazione della ISO 22222 «Terminologia, classificazione e requisiti del servizio» nell'ambito del Forum internazionale della Consapevolezza Finanziaria	Progetica, MF - Milano Finanza, UNI, Università Cattolica
STUDI DI SETTORE	13/10/2009	Invio di una relazione sulle criticità dello studio TG91U e richiesta statistiche redditi 2009	Agenzia delle Entrate
	27/11/2009	Incontro con Agenzia delle Entrate su revisione studi di settore	Agenzia delle Entrate
	30/11/2009	Inviata sintesi Anasf sugli aspetti legali, fiscali e previdenziali della figura del promotore finanziario	SOSE - Società per gli Studi di Settore
RAPPORTI CON I RISPARMIATORI	16/10/2009	Incontro con Unione Nazionale Consumatori	Unione Nazionale Consumatori
	20/10/2009	Incontro con CittadinanzaAttiva	CittadinanzaAttiva
	6/11/2009	Incontro con MDC - Movimento di difesa del cittadino	MDC
DEMATERIALIZZAZIONE DEI FONDI COMUNI	2/11/2009	Pubblicazione del documento conclusivo del gruppo di lavoro sul tema della gestione accentrata in regime di dematerializzazione delle quote di fondi aperti, al quale hanno partecipato Anasf, ABI, Assocgestioni, Assocrit, Assosim	Banca d'Italia e Consob
EDUCAZIONE FINANZIARIA	18/11/2009	Audizione Anasf presso il Comitato ristretto della 10ª Commissione Industria del Senato	Senato della Repubblica
LIVELLO IV REGOLAMENTO INTERMEDIARI (MIFID)	19/11/2009	Validazione delle Linee guida Anasf per la relazione di servizio con il cliente	Consob
CONSULENTI FINANZIARI	4/12/2009	Osservazioni sul nuovo documento di consultazione «Regolamento di attuazione degli articoli 18-bis e 18-ter del d.lgs. n. 58/1998 in materia di consulenti finanziari»	Consob

Salone degli Imprenditori organizzato da *ItaliaOggi* e durante il quale è intervenuta Germana Martano, direttore generale di Anasf, per fare il punto sull'educazione finanziaria come strumento per accompagnare il risparmiatore verso scelte di investimento consapevoli.

Dal 15 ottobre Anasf ha partecipato al **roadshow Fineco Financial Village 2009** «Investi nel futuro», intervenendo alla tavola rotonda seguita alla presentazione dei risultati dello studio «Le prospettive della consulenza nel sistema finanziario italiano» a cura di Domenico De Masi, titolare della Cattedra di Sociologia del Lavoro dell'Università La Sapienza di Roma. Il roadshow ha fatto tappa a Milano, Torino, Bologna, Napoli e Catania per concludersi a Roma il 26 novembre.

Il 5 novembre, presso la sede della Borsa Italiana a Milano, si è svolto «**Oggi in Borsa**», convegno organizzato dal settimanale *Oggi*, in collaborazione con Anasf, Rcs periodici e Patti Chiari, che ha approfondito il tema dell'educazione finanziaria come presupposto fondamentale della ripresa economica.

Ancora a Milano, il 18 e il 19 novembre, Anasf ha preso parte al **Forum Internazionale della consulenza finanziaria** organizzato da Università Cattolica del Sacro Cuore, UNI - Ente Nazionale Italiano di Unificazione, Milano Finanza e Progetica, in collaborazione con Corriere Economia - Corriere della Sera e GfK Eurisko. Sono intervenuti Maurizio Bu-

ff, Responsabile dell'Area Rapporti con i Risparmatori, Aldo Varenna, Responsabile Area Estero e Germana Martano, direttore generale.

Alla prima **convention annuale di Credit**, svoltasi a Roma il 4 dicembre, Angelo Cera, vicepresidente vicario, è intervenuto sul ruolo del pf e sullo scenario della professione alla luce della Mifid e dei recenti cambiamenti del mercato. Il 20 novembre si è aperto a Milano il **Master part-time di specializzazione in consulenza finanziaria de *Il Sole 24 Ore*** che riserva ai soci Anasf uno speciale sconto del 20% sulla quota di iscrizione. Interverranno in aula come relatori anche Oliviero Pulcinò, vicepresidente Anasf e Antonio Abate, responsabile Anasf dell'Area Formazione.

FORMAZIONE

Si sono appena conclusi i seminari formativi Anasf e anche quest'anno si è registrata un'affluenza dei soci in aula molto alta. E se con *Economicamente Anasf* è entrata nelle scuole superiori, l'Associazione ha incontrato, come già accaduto negli scorsi mesi in Lazio e in Sardegna, gli studenti universitari di Foggia prima e di Macerata poi. Al Career Day presso la Facoltà di Economia dell'Università di Macerata, sono intervenuti per Anasf Andrea Pallotto, coordinatore regionale Marche; Gian Franco Giannini Guazzagni, consigliere nazionale; Giorgio Filippini, componente del direttivo della Sezione X (Marche e Abruzzo) APF e Marco Deroma, responsabile Anasf dell'Area

Rapporti con le Università.

ESTERO

Il 15 dicembre Anasf ha partecipato a Praga al Meeting Fecif - European Federation of Financial Advisers and Financial Intermediaries, per la riunione dei Comitati Legislazione, Regolamentazione, Educazione & certificazione e Promozione e sviluppo, per fare il punto sulle novità normative a livello europeo. A rappresentare l'Italia, Aldo Varenna, responsabile Area Estero di Anasf e membro del Comitato direttivo del Fecif, e il direttore generale Germana Martano.

COMUNICAZIONI AI SOCI

Nella circolare n. 7 di novembre inviata a tutti i soci, Anasf ha inteso chiarire i dubbi in merito all'uso della Posta elettronica certificata (PEC) da parte del pf. È parere dell'Associazione che i promotori finanziari, in qualità di agenti o mandatiari, non rientrino in nessuna delle categorie obbligate ad avvalersi di questo servizio. La circolare è disponibile sul sito per i soli soci nella sezione «circulari/newsletter».

NOVITÀ SU www.anasf.it

«Scrivi ad Anasf» è il nuovo bottone in home page grazie al quale si può contattare direttamente la Segreteria attraverso un form che permette di selezionare automaticamente l'oggetto della richiesta (iscrizione ad Anasf, quota associativa, tessera associativa, segnalazioni alla segreteria, variazione dati).