

I VOSTRI SOLDI IN GESTIONE PROMOTORI FINANZIARI



Promotori Finanziari

Il giornale dei professionisti della consulenza

Inserito a cura di Germana Martano

A cura dell'



La posta del presidente

Maurizio Bufi, presidente Anasf, risponde ogni mese su PF alle e-mail inviate dai lettori all'indirizzo maurizio.bufi@anasf.it

Gentile Presidente,

ti leggo, ti seguo, ti ammiro tanto per il tuo impegno. Ma resta in me la triste immagine di don Chisciotte e i mulini a vento. Dopo 28 anni che sono socio vedo che Enasarco, Irap, contratto e via cantando sono sempre simpatici, chimerici, un poco datati, traguardi e i grandi temi sono sempre nel novero delle speranze. Continuerò a essere socio, ma resta in me, non so in voi, un senso di profonda frustrazione. Una stretta augurale di mano.

Un socio

Gentile Collega,

ti ringrazio intanto per le tue parole di apprezzamento. Quanto alle critiche, provo ad argomentare sui singoli temi. Stiamo, proprio in queste settimane (complice i ritardi del governo a costituire le commissioni parlamentari), riavviando i contatti con i politici sulla questione, annosa oltreché profondamente ingiusta, della doppia contribuzione a Inps ed Enasarco. In questi anni si sono sprecate le interrogazioni parlamentari, ma senza esito. Su Irap abbiamo fatto passi avanti soprattutto nei riguardi di chi non ha una «stabile organizzazione» e che di fatto è esentato dal pagamento dell'imposta. Molti colleghi, in quelle condizioni, stanno già ricevendo i rimborsi. Quanto al contratto, abbiamo appena lanciato al mercato la nostra proposta di mandato europeo, presentato in conferenza il 14 maggio a Milano. È la prima volta che Anasf fa un passo in questa direzione e vedremo come reagiranno le nostre società. In generale, mi impegnerò e ci impegneremo affinché siano sempre meno le speranze e sempre maggiori i traguardi raggiunti.

Maurizio Bufi

In gioco è il futuro

La posta sono i giovani e il loro ruolo nel mondo del risparmio. Perché diventino investitori consapevoli è necessario un livello di cultura adeguato. Anasf va avanti con Economic@mente nelle scuole di tutta Italia

di Stefania Ballauco

Rita Levi Montalcini diceva che il cibo è molto più utile a chi è affamato rispetto a chi è già saturo. Lo diceva a proposito della cultura e delle donne, ricordando quanto il genere femminile fosse stato tenuto per secoli lontano dal sapere, divenendo poi un essere affamato una volta messo a contatto con la cultura.

Portando questo concetto ai giorni d'oggi e alle profonde lacune dei giovani in termini di cultura finanziaria non sorprende notare quanto gli studenti, se sollecitati nel modo giusto, siano affamati di sapere, e quanto questo cibo sia utile socialmente.

Lo dicono gli stessi studenti. A loro, e in particolare a coloro che sono stati i destinatari del progetto Anasf di educazione finanziaria «Economic@mente - Metti in conto il tuo futuro» lo scorso anno scolastico, mille studenti di 31 scuole per un totale di 33 edizioni di corso attivate, è stato infatti sottoposto un questionario di valutazione che misurava l'efficacia dell'iniziativa. Gli ultimi dati, registrati dall'Associazione a ottobre 2012, mostravano come il percorso condotto dai formatori del progetto abbia portato a un complessivo miglioramento del livello di conoscenza dei ragazzi in tema di economia e finanza. A fine corso, rispetto all'inizio delle lezioni si sono riscontrati una consapevolezza maggiore su argomenti importanti come la pianificazione e il risparmio e un approfondimento della riflessione sui

temi della pensione. Nei questionari di inizio corso l'89% degli studenti affermava di essersi già posto degli obiettivi da raggiungere e di aver riflettuto sull'importanza della formazione e sui tempi di indipendenza dalla famiglia, mentre la pensione risultava essere un tema molto poco sentito dalla maggioranza dei ragazzi, nonostante si registrasse tra gli studenti un incremento di sensibilizzazione e attenzione su questo aspetto, rispetto all'avvio delle lezioni, del 20%.

E mentre i progetti di educazione finanziaria in Italia si moltiplicano, quello di Anasf, lanciato nel 2009 e rivolto agli studenti delle scuole secondarie di secondo grado, continua la sua strada, anche in chiusura di questo anno scolastico, con le nuove aule partite a maggio con i soci formatori impegnati sul territorio. Tra questi, Vania Franceschelli, componente del comitato esecutivo Anasf e responsabile dell'Area Estero, che ha portato il progetto, insieme al collega Paolo Campedelli, presso l'Istituto Luosi di Mirandola, in provincia di

Modena, dal 2 al 23 maggio; lo stesso istituto destinatario della raccolta fondi messa in campo da Anasf in seguito al terremoto che lo scorso anno aveva colpito la zona e che ha permesso di contribuire alla futura realizzazione di una nuova aula di informatica. Due classi quinte sono state coinvolte e l'iniziativa ha raccolto il favore di ragazzi e docenti. «L'interesse suscitato», ha commentato Franceschelli, «deriva dalla bella esperienza e dalla sinergia creata con l'Istituto Galilei di Mirandola dove è stato erogato il progetto a ottobre 2012, in condizioni di grande disagio dovute al terremoto. Il preside Giorgio Siena è stato molto disponibile nel promuovere e veicolare l'iniziativa presso l'istituto che dirige e anche nella sua funzione di consigliere provinciale si è speso molto affinché Economic@mente potesse svilupparsi sul territorio. Mi ha molto colpito la volontà, manifestata dalla popolazione, di ricostruire, di non piangersi addosso e di pensare al futuro partendo da una nuova consapevolezza dell'importanza

del risparmio, in una zona così duramente colpita anche a livello economico oltre che morale», ha concluso Vania Franceschelli.

Alla prima esperienza come formatore invece Giuseppe Bonavolontà, che ha erogato il progetto presso il Liceo Colombo di Marigliano, in provincia di Napoli, avviando le lezioni il 2 maggio e con conclusione prevista il 27 maggio. Con la collaborazione del referente regionale del progetto Diego Gargia, il corso ha coinvolto gli alunni di cinque diverse quinte dei licei linguistico, scientifico e socio pedagogico.

La terza scuola che a maggio ha ospitato l'iniziativa è stato l'istituto professionale per l'Enogastronomia e l'Ospitalità Alberghiera Martini di Montecatini Terme, in provincia di Pistoia, dove il socio Anasf Mario Tintorini ha svolto l'ultima edizione di corso per questo anno scolastico in aula con due classi quinte durante l'intera giornata del 17 maggio.

Salgono così complessivamente a 131 le scuole in cui il progetto è stato realizzato finora dal 2009, distribuite su 53 province di 17 regioni, per un totale di 365 classi coinvolte e 219 edizioni di corso attivate. E solo da settembre 2012 sono stati 100 i corsi, 181 le classi coinvolte, 68 le scuole, 37 le province di 16 regioni (si veda nella pagina seguente il dettaglio delle scuole suddivise per regioni).

Il progetto però vuole crescere ancora e con questo obiettivo Anasf sta formando nuovi associati che possano entrare in aula con i ragazzi, organizzando le aule di formazione per l'abilitazione dei candidati formatori. Dopo



(continua a pag. 42)

I VOSTRI SOLDI IN GESTIONE PROMOTORI FINANZIARI

(segue da pag. 41)

L'appuntamento del 23 maggio a Roma si terrà il 13 giugno a Milano l'aula di formazione dedicata. Il corso si comporrà di due giornate d'aula: nel corso della prima verrà illustrato il progetto e, dopo aver lasciato il tempo necessario per studiare il materiale formativo, seguirà la seconda aula dove i candidati si eserciteranno insieme ai docenti di Progetica, partner del progetto, nell'esposizione dei moduli previsti dal programma didattico, ai fini dell'ottenimento dell'abilitazione di formatore di «Economic@mente - Metti in conto il tuo futuro».

Con questo iter formativo rivolto ai soci si vuole quindi andare a incrementare il panel di formatori che possano lavorare direttamente sul territorio e che attualmente conta 375 formatori al momento abilitati a cui aggiungere quindi i 197 i candidati totali che si preparano a entrare in aula in occasione delle prossime giornate di formazione.

Anche il mondo istituzionale ha risposto con attenzione al tema dell'alfabetizzazione finanziaria e grazie al diretto interessamento di alcune province italiane sono stati firmati

LE SCUOLE DI ECONOMIC@MENTE. REGIONE PER REGIONE NELL'ANNO SCOLASTICO 2012-2013	
REGIONE	ISTITUTO
Abruzzo	Istituto Acciaiuoli - Ortona (CH)
	Liceo Leonardo da Vinci - Pescara
	IPSIAS Di Marzio - Michetti - Pescara
	Istituto Tito Acerbo - Pescara
Calabria	Istituto Patini Liberatore - Castel di Sangro (AQ)
	Liceo Pitagora - Rende (CS)
	Liceo Leonardo Da Vinci - Reggio Calabria
	Liceo Scientifico Scorza - Cosenza
	ITC Cosentino - Rende (CS)
Campania	Istituto Pitagora-Calvosa - Castrovillari (CS)
	Liceo San Giovanni in Fiore - San Giovanni in Fiore (CS)
	Istituto De Sanctis - Napoli
	ITIS Giordani - Napoli
	Liceo Galileo Galilei - Napoli
Emilia-Romagna	Liceo Colombo - Marigliano (NA)
	ITIS Galileo Galilei - Mirandola
	ITC Serra - Cesena
	Istituto Silvio D'Arzo - Montecchio Emilia (RE)
Friuli-Venezia Giulia	Liceo Muratori - Modena
	Istituto Luosi - Mirandola (MO)
	Liceo Galilei - Trieste
Lazio	Liceo Rosmini - Rovereto
	IIS Cesare Battisti - Velletri (RM)
	ITCG Matteucci - Roma
	Liceo Murialdo - Albano Laziale (RM)
	Istituto Einaudi - Roma
Lombardia	Istituto Pertini - Genzano di Roma (RM)
	ITCT Bordoni - Pavia
	Istituto Paci - Seregno (MB)
	Liceo Frisi - Monza
	Istituto Luca Pacioli - Crema
	IIS Galileo Galilei - Crema
	Istituto Bazoli - Desenzano del Garda (BS)
	IIS Primo Levi - Sarezzo (BS)
	ITSOS Marie Curie - Cernusco sul Naviglio (MI)
	Istituto J. C. Maxwell - Milano
Istituto Leopardi - Milano	
Marche	Istituto Matilde di Canossa - Como
	IIS Savoia Benincasa - Ancona
Molise	Liceo Leopardi - Macerata
	Liceo Romita - Campobasso
Piemonte	Istituto Ugo Tiberio - Termoli (CB)
	Istituto Bojano - Bojano (CB)
	ITC Russel-Moro - Torino
	Collegio San Giuseppe - Liceo Fossati - Rivoli (TO)
	ITCS FA Bonelli - Cuneo
	Istituto Pascal - Giaveno (TO)
	International School of Turin - Chieri (TO)
	Liceo Galilei - Alessandria

LE SCUOLE DI ECONOMIC@MENTE. REGIONE PER REGIONE NELL'ANNO SCOLASTICO 2012-2013	
REGIONE	ISTITUTO
Sardegna	Istituto Asproni - Iglesias (CA)
	Istituto Ferrari - Iglesias (CA)
Sicilia	Liceo Galileo Galilei - Catania
	ITC Filadelfo Insolera - Siracusa
	Liceo Renato Guttuso - Bagheria (PA)
Toscana	ISIS Redi Caselli - Montepulciano (SI)
	IPSIAC Pacinotti - Pontedera (PI)
	ITCG E. Fermi - Pontedera (PI)
	IPSS A.R. Aurelio Saffi - Firenze
	Conservatorio SS. Annunziata - Empoli (FI)
	Liceo Fermi - Massa
	Liceo Pascoli - Massa
Trentino-Alto Adige	Istituto Martini - Montecatini Terme (PT)
	ITI Marconi - Rovereto (TN)
Umbria	Liceo Rosmini - Rovereto
	Istituto Rosselli Rasetti - Castiglione del Lago (PG)
Veneto	Ist. Gandhi - Narni Scalo (TR)
	Istituto Cesi-Casagrande - Terni
	ITC Einaudi - Bassano del Grappa (VI)
	Istituto Maria Ausiliatrice - Padova

cinque protocolli di intesa volti a diffondere il progetto Anasf nei territori di competenza. Le collaborazioni sono state avviate con la Provincia di Roma nel 2011 e nel 2012 con la Provincia di Pescara, di Trieste, di Avellino e con la Regione Abruzzo. Una collaborazione è stata anche attivata con la Camera di commercio di Firenze, che insieme alla Provincia di Firenze e al ministero della Pubblica Istruzione - Ufficio Scolastico Provinciale di Firenze, ha organizzato il progetto «Diffusione della cultura economica e d'impresa nelle scuole medie superiori di Firenze e provincia» cui Anasf ha partecipato presentando la professione del promotore fi-

nanziario nelle scuole delle province. E anche i docenti degli istituti sono entrati in aula. Come? Dalla collaborazione con l'Ufficio scolastico regionale per la Lombardia è nato il progetto di formazione per docenti delle scuole di ogni ordine e grado della regione, volto a migliorare le loro competenze finanziarie e a stimolare la progettazione di didattica su questa tematica nelle loro classi. Il 12 novembre scorso Anasf ha così aperto il primo modulo, mentre l'11 marzo è intervenuta per il quinto. La macchina si è mossa e ha fatto anche un percorso importante fino a oggi. Cosa riserverà il futuro?

 **ANASF**
ASSOCIAZIONE NAZIONALE
PROMOTORI FINANZIARI



**PROMOKIT
ANASF**

Scopri l'offerta
riservata
ai soci Anasf
su www.anasf.it

Casella PEC Silver, obbligatoria
per il promotore finanziario entro
il 30 giugno 2013

5 GB, con archivio di sicurezza per il backup
dei messaggi, notifica SMS, ottimizzata per la
consultazione da dispositivi mobile

Iscrizione PEC al Registro Imprese

Attenzione: i promotori finanziari sono tenuti a
depositare al Registro delle Imprese entro il 30 giugno 2013 il
proprio indirizzo di posta elettronica certificata

casella PEC silver
firma remota



InfoCert

