



Organismo per la tenuta  
dell'**Albo Promotori Finanziari**

## “Le prospettive dell’Albo dei Consulenti Finanziari”

*5° Forum Nazionale sulla Consulenza Finanziaria  
Milano, 22 aprile 2015*



*«Bisogna conoscere il **passato**  
per capire il **presente**  
e,  
nei limiti dell'umano,  
orientare il **futuro**»*

***Tucidide***

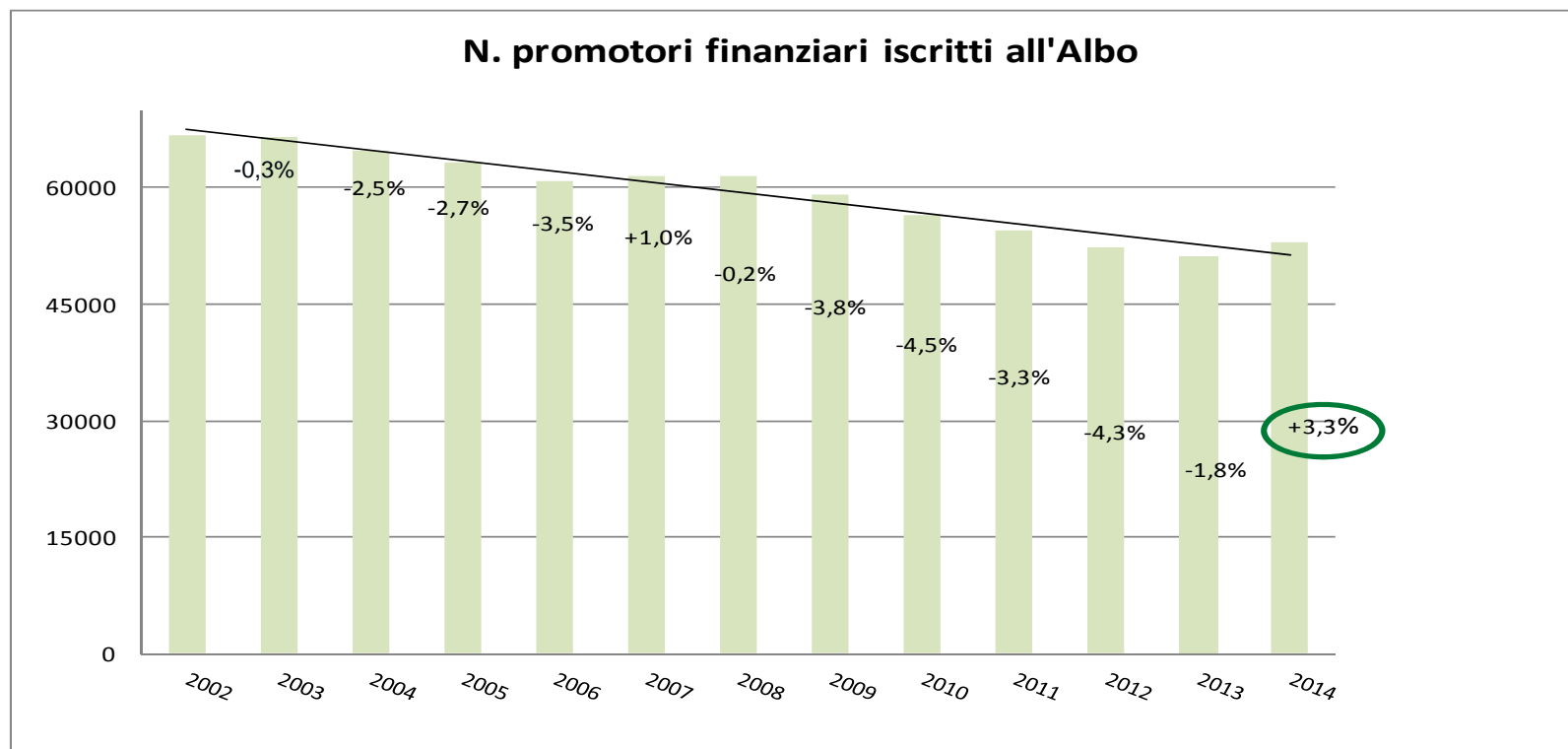
# Il contributo dei promotori finanziari all'innovazione del settore

- Introduzione di **nuovi prodotti e servizi**
- **Educazione finanziaria** dei propri clienti
- Apertura della strada all'**offerta *multibrand***
- Conduzione di **analisi accurate dei portafogli**
- **Monitoraggio nel tempo dell'andamento degli investimenti e del sorgere di nuove esigenze da parte del cliente**

# I trend dell'Albo nel 2014

Il 2014 si è chiuso con numeri di assoluto rilievo:

- **oltre 53.000 PF iscritti all'Albo**, il numero più alto da quando l'Organismo è operativo (dal 2009);
- **più di 5.000 nuovi PF** (non arrivavano a quota 2.700 nel 2013) e
- **quasi 6.000 nuove iscrizioni alle prove valutative** di idoneità alla professione. Il numero di coloro che hanno superato tale selezione è elevato, supera le 2.000 unità.



# I risultati delle reti nel 2014: record raccolta netta e patrimonio

**23,7 Miliardi di euro**

E' la raccolta netta complessiva delle reti di PF. Record storico di raccolta sul gestito.

**3,5 Milioni**

Sono i clienti dei PF a novembre in crescita tendenziale rispetto ai 3,3 milioni di dicembre 2013.

**315,5 Miliardi di euro**

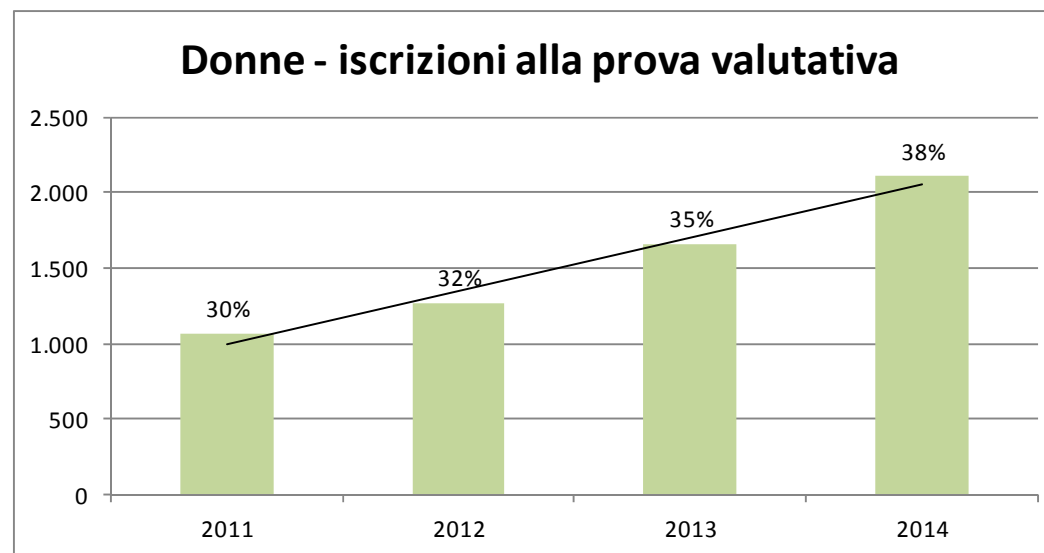
E' il patrimonio complessivo rappresentativo dei prodotti finanziari e dei servizi d'investimento distribuiti dalle imprese aderenti ad Assoreti.

Fonte: Assoreti

## Le donne promotori

Nel 2014 le donne promotori costituiscono:

- Il **19%** (n. 9.980) dei PF iscritti all'Albo
- Il **30%** (n. 791) dei nuovi mandati sui neoiscritti nel 2014 \*
- Il **31%** (n. 1.563) dei provvedimenti di iscrizione all'Albo
- Il **38%** (n. 2.107) delle iscrizioni alle prove valutative



***\*L'80% dei nuovi mandati con PF donne iscritte nel 2014 è di matrice bancaria***

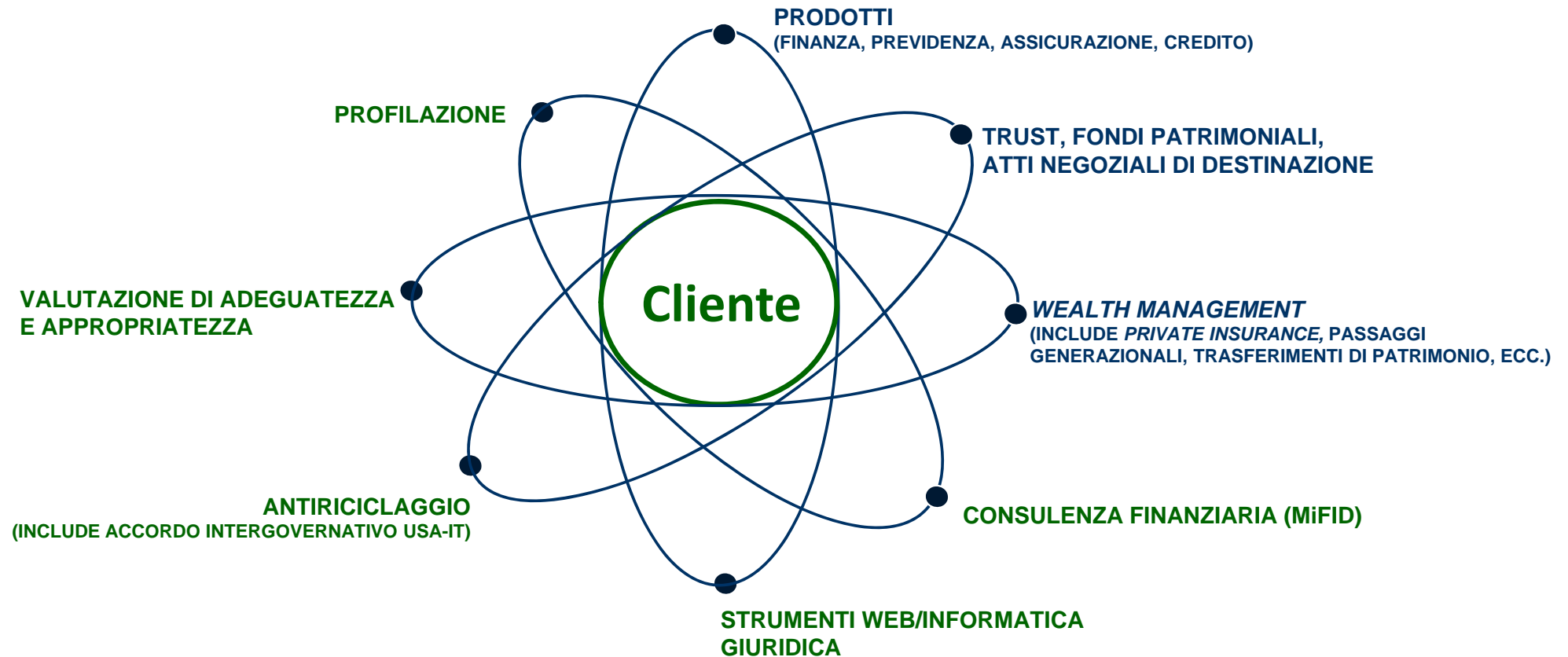
# L'impatto della MiFID 2 sul settore

*Gli Stati membri dell'UE:*

- (art. 25, paragrafo 1) *“prescrivono alle imprese d'investimento di garantire e dimostrare alle autorità competenti su loro richiesta che **le persone fisiche che forniscono consulenza alla clientela** in materia di investimenti o informazioni su strumenti finanziari, servizi d'investimento o servizi accessori per conto dell'impresa d'investimento **siano in possesso delle conoscenze e competenze necessarie ad adempiere ai loro obblighi**”*
- (art. 29, paragrafo 3) *“assicurano che **gli agenti collegati siano iscritti nel registro pubblico** solo quando sia stato accertato che soddisfino **il criterio dell'onorabilità e possiedano le conoscenze generali, commerciali e professionali e la competenza adeguate per essere in grado di prestare il servizio d'investimento o servizio accessorio e comunicare accuratamente** tutte le informazioni riguardanti il servizio proposto al cliente o potenziale cliente.”*

# Lo scenario: il cambiamento in atto

## IL PF eroga consulenza finanziaria e colloca prodotti e servizi



**2015 - Aggiornamento della tassonomia dei quesiti della prova valutativa APF  
in base alle indicazioni ricevute dagli Associati di riferimento (ABI, Anasf, Assoreti)  
in conformità all'evoluzione della professione**



## Lo scenario: il cambiamento in atto

- È in corso un **processo** che favorirà sempre più una **relazione definitiva e di lungo periodo tra risparmio e consulenza**
- Gli **intermediari autorizzati** stanno sostenendo questo percorso con **investimenti tecnologici ingenti e con importanti iniziative formative**
- Sono in corso modelli di aggregazione tra promotori finanziari volti a garantire il soddisfacimento delle nuove richieste dei clienti attraverso la **disponibilità di competenze specializzate all'interno del gruppo** di riferimento del promotore che eroga la consulenza

# L'Albo dei Consulenti Finanziari

Dare ai consulenti finanziari la possibilità di  
**esercitare una attività regolamentata e vigilata.**



- **creare nuove opportunità di lavoro**, anche per i giovani, seguire un più ampio numero di risparmiatori, **diffondere la cultura della gestione del risparmio.**
- avere sul mercato **solo operatori censiti, competenti e vigilati** in grado di:  
*“raccomandare i servizi di investimento e gli strumenti finanziari che siano adeguati al cliente o al potenziale cliente e siano in particolare adeguati in funzione della sua tolleranza al rischio e della sua capacità di sostenere perdite.” (Art. 25 paragrafo 2 della Mifid II)*

***Organismo per la tenuta dell'Albo dei Promotori Finanziari - APF***

**Via Savoia, 23 00198 Roma**

**E-mail [info@albopf.it](mailto:info@albopf.it) Tel. 06.45556100 Fax 06.45556113**