



LA CONSULENZA FINANZIARIA FRA FORMAZIONE ED EDUCAZIONE

IL CONSULENTE FINANZIARIO E IL CLIENTE

SABRINA SCARITO

PROFESSORE A CONTRATTO DI REGOLAZIONE DEI MERCATI
FINANZIARI - ALMA MATER STUDIORUM UNIVERSITÀ DI BOLOGNA

CONSULENTE ASSORETI FORMAZIONE STUDI E RICERCHE

IL RUOLO DEL CONSULENTE FINANZIARIO

“Il ruolo del consulente finanziario è piuttosto semplice, proteggere il cliente impedendogli di incorrere in quegli errori che normalmente sarebbe portato a commettere”.

Daniel Kahneman, Premio Nobel per l'economia nel 2002

CONSULENTE FINANZIARIO - CLIENTE

IN UNO SCENARIO NON CERTO FAVOREVOLE...

In un contesto estremo come quello vissuto nell'ultimo biennio, il **rapporto consulente-cliente** poteva essere messo a dura prova e deteriorarsi.

Le Reti e i consulenti finanziari hanno mostrato grande solidità.

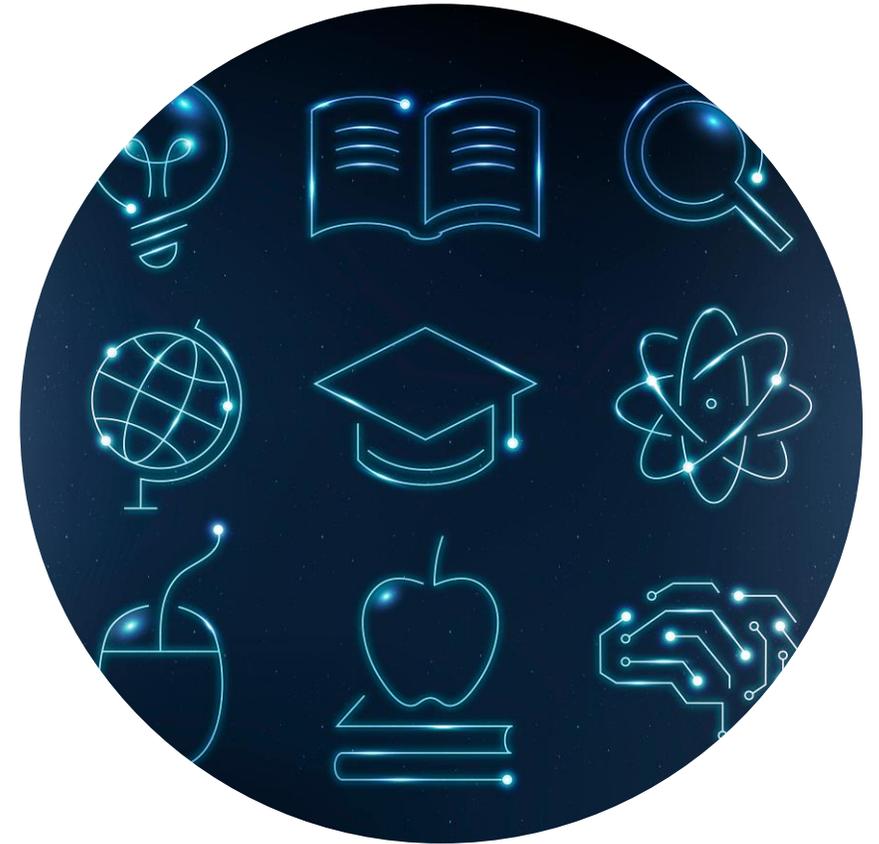
I consulenti si confermano un fondamentale centro in cui cercare rassicurazione e comprensione della realtà.

Nei primi 9 mesi del 2020 il numero dei clienti delle reti di consulenza finanziaria è cresciuto di oltre 100mila unità.

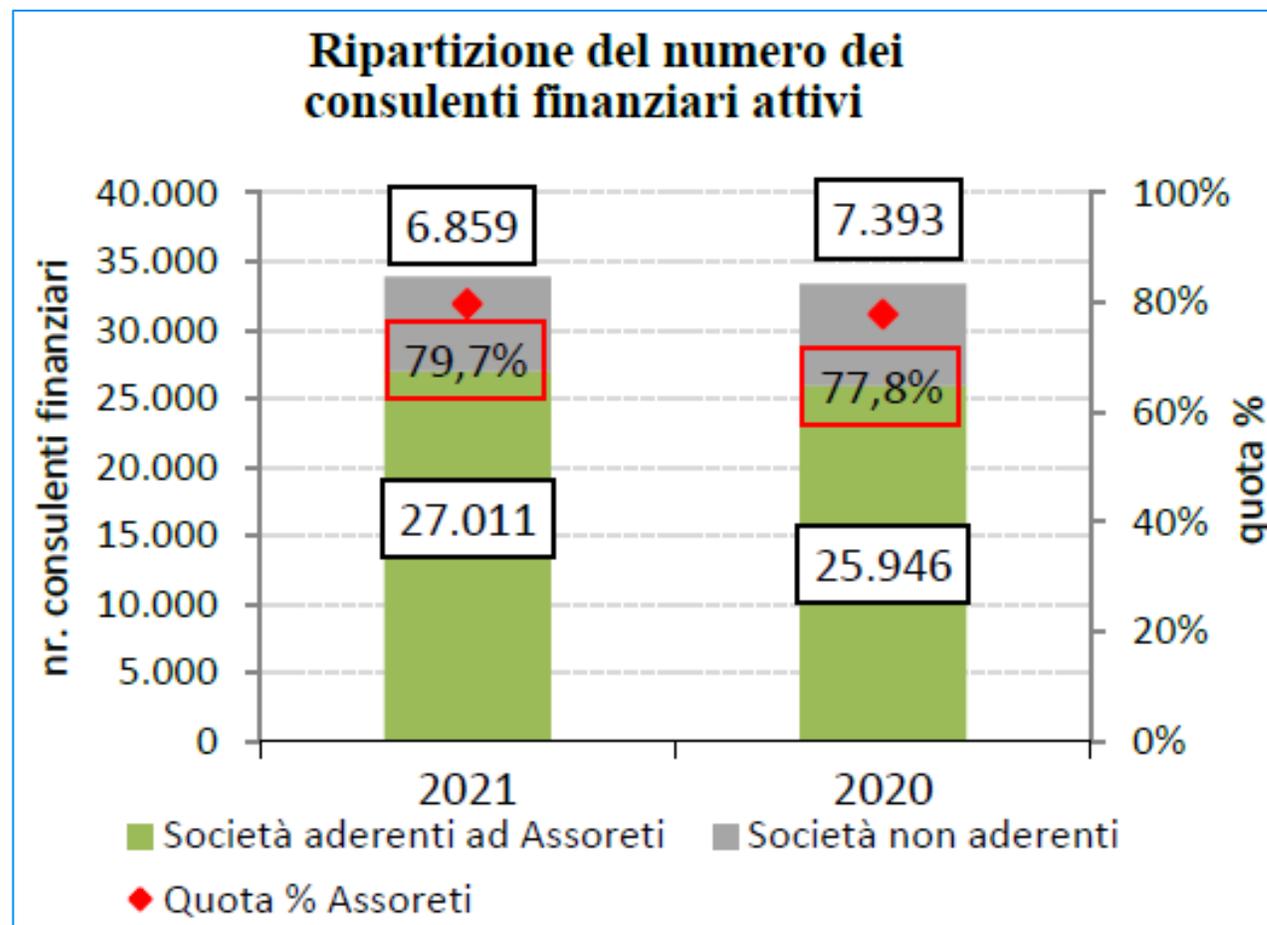
...IL RUOLO DEL CONSULENTE SI
CONFERMA FONDAMENTALE

FONDAMENTALI LE COMPETENZE ACQUISITE

Il cigno nero non ha incrinato le forti competenze acquisite negli anni portando il settore a registrare dati dal significato rilevante sotto differenti aspetti.



IL NUMERO DI PROFESSIONISTI DELLE IMPRESE ASSOCIATE ASSORETI



2021

+ 4,1% numero di professioni iscritti all'albo con mandato da parte di un intermediario associato.

La dinamica di crescita osservata in ambito associativo risulta più sostenuta rispetto a quanto osservato sul numero totale dei consulenti finanziari attivi iscritti all'albo.

RACCOLTA E PATRIMONIO



Dopo il 2020, anche nell'anno 2021, vengono raggiunti nuovi massimi annuali di raccolta, sia in termini complessivi sia sulla componente gestita del portafoglio.

Il bilancio del 2021 è positivo per 57,3 miliardi di euro (+32,2% rispetto al 2020) grazie ad investimenti netti per 42,9 miliardi (+77,3% vs 2020) realizzati, nell'insieme, sui fondi comuni di investimento, sulle gestioni patrimoniali e sui prodotti assicurativi/previdenziali.

Le Reti di Consulenza Finanziaria gestiscono oltre 786 miliardi di euro per 4,8 milioni di clienti.

ATTIVITÀ FINANZIARIE DELLE FAMIGLIE ITALIANE

Attività finanziarie delle famiglie italiane						
	Totale			Perimetro offerta intermediari (*)		
in €/mld	Assoreti	Famiglie	%	Assoreti	Famiglie	%
Dic.17	518,5	4.536,4	11,4	518,5	3.179,9	16,3
Dic.18	513,6	4.364,9	11,8	513,6	3.116,1	16,5
Dic.19	619,8	4.663,5	13,3	619,8	3.289,3	18,8
Dic.20	667,4	4.800,2	13,9	667,4	3.454,1	19,3
Set.21	756,8	4.997,8	15,1	756,8	3.598,9	21,0

Elaborazione Assoreti su dati Banca d'Italia, Covip, Ania e Assoreti. (*) Stima Assoreti.



**AFFIDARSI A UN
ESPERTO**



*«È aumentata la
propensione ad
affidarsi a un esperto,
si è ridotta la
probabilità di effettuare
scelte di investimento
in autonomia».*

*N. Linciano et al., Rapporto CONSOB sulle scelte di
investimento delle famiglie italiane, 2021*

UNA BUONA CONSULENZA FINANZIARIA

Secondo gli investitori e i risparmiatori italiani

- È importante per tutti
- Fornisce un importante contributo all'educazione finanziaria
- Aiuta a gestire meglio le risorse finanziarie



NEGLI INVESTIMENTI

*Valgono le regole di sempre...
... ma occorre farle proprie*

#Conoscere/conoscersi

#Pianificare

#Diversificare

#"Rispettare" il tempo

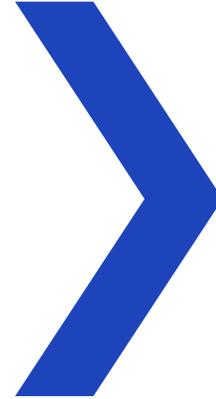




**EDUCAZIONE
FINANZIARIA**



*«Le conoscenze
finanziarie di base
risultano ancora
poco diffuse»*



*«Poco più della metà
dei decisori finanziari
sarebbe disponibile ad
apprendere di più di
finanza rivolgendosi
soprattutto al proprio
consulente/alla
propria banca».*

*N. Linciano et al., Rapporto CONSOB
sulle scelte di investimento delle famiglie
italiane, 2021*

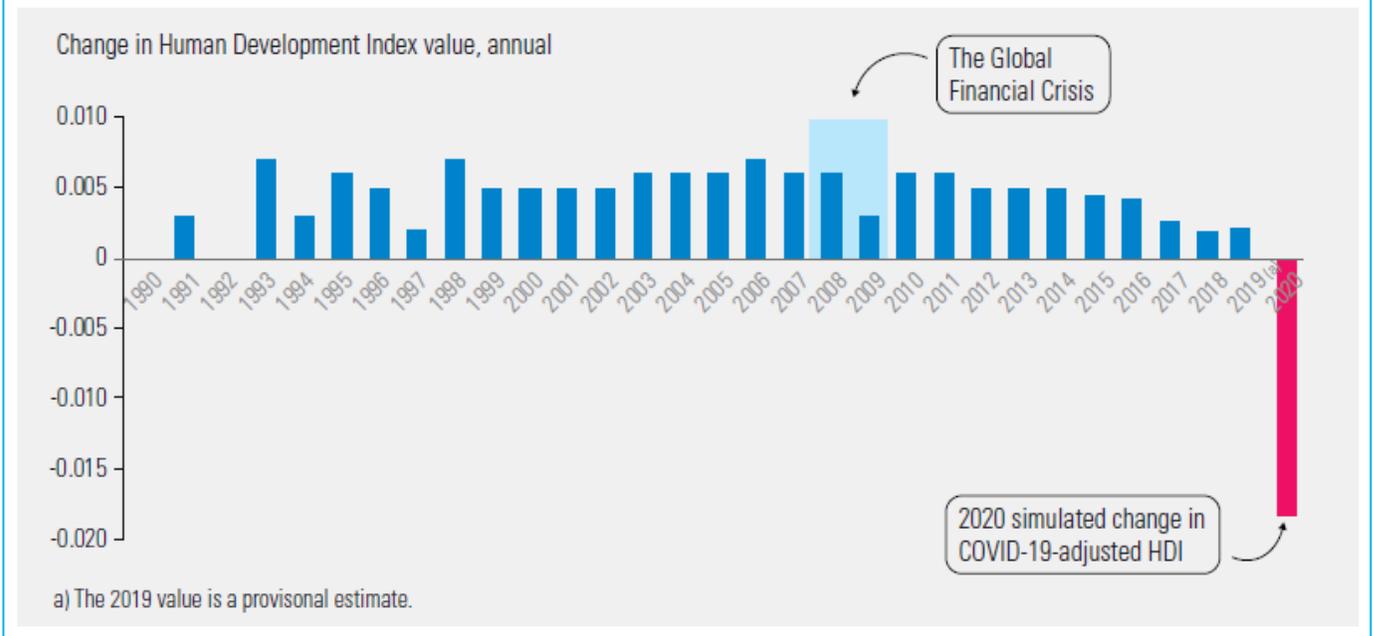
INDICE DI SVILUPPO UMANO

RIDUZIONE DELL'OFFERTA FORMATIVA SCOLASTICA

Nella prima fase della pandemia, ossia nei mesi di marzo e aprile, secondo le Nazioni Unite la chiusura delle scuole ha interessato quasi 150 paesi, circa un miliardo e mezzo di bambini e ragazzi, pari a quasi l'86% dell'intera popolazione studentesca mondiale. L'impatto negativo della crisi sanitaria sull'istruzione è stato contenuto solo in parte tramite l'utilizzo di tecniche di insegnamento a distanza, a fronte di condizioni di connettività eterogenee tra paesi e all'interno di uno stesso paese.

Fonte: CONSOB - Intervento di Carmine Di Noia, Evento di chiusura del Mese EduFin e WIWi, 6 novembre 2020

Human development is facing an unprecedented hit since the concept was introduced in 1990



Fonte: UNDP, *COVID-19 AND HUMAN DEVELOPMENT: Assessing the Crisis, Envisioning the Recovery*, 2020

Salute, reddito e l'istruzione sono contenute all'interno dell'indice di sviluppo umano ovvero un indicatore sintetico del grado di sviluppo che l'Organizzazione delle Nazioni Unite ha rielaborato per cogliere gli effetti della pandemia.

Il 2020 registra per la prima volta dal 1990 una flessione dell'indicatore.

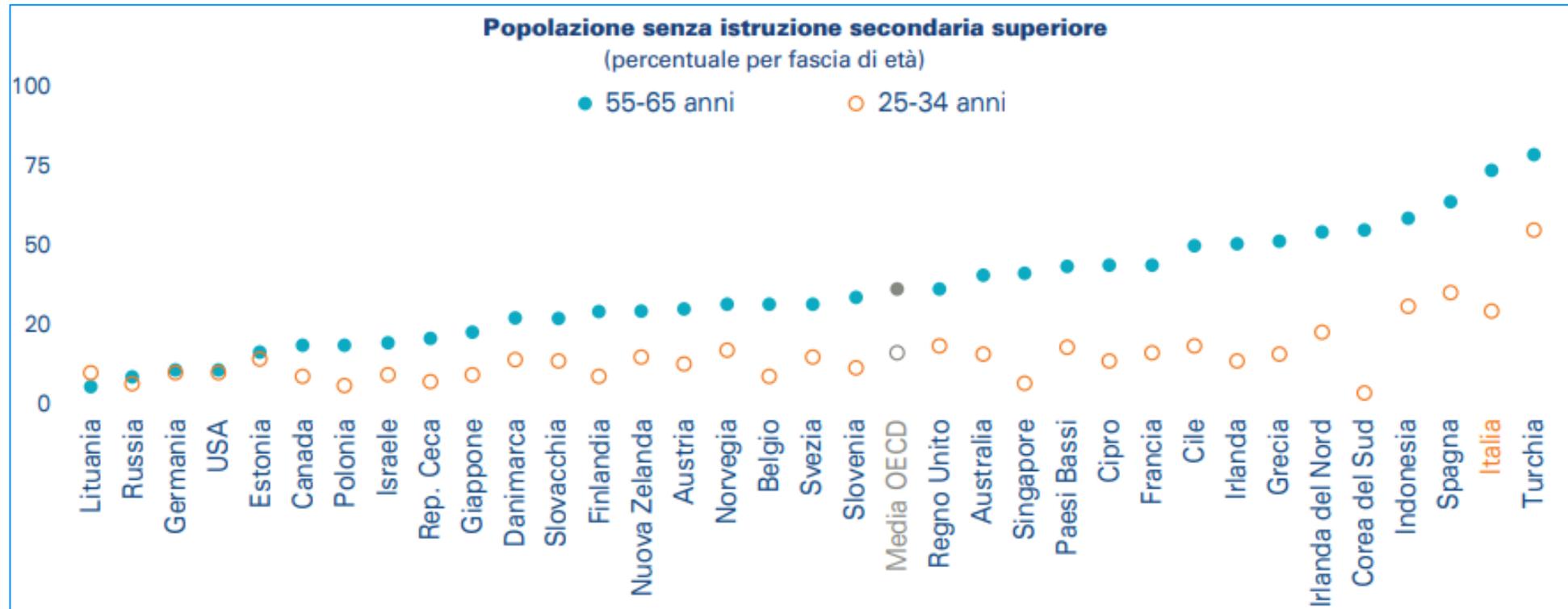


«L'incapacità di usare in modo efficace le abilità di lettura, scrittura e calcolo nelle situazioni della vita quotidiana.

Si traduce, in pratica, nell'incapacità di comprendere, valutare e usare le informazioni che riguardano l'attuale società.



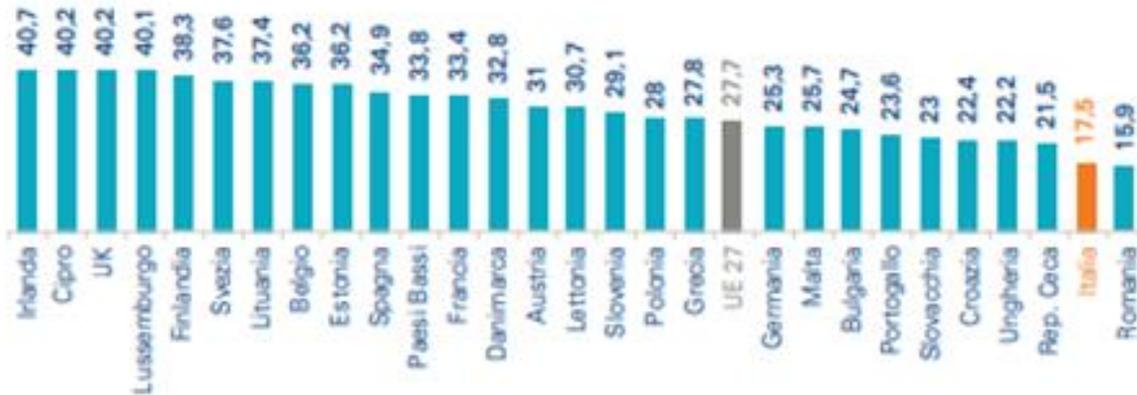
UN DATO CHE MERITA IMPRESCINDIBILE ATTENZIONE



L'Italia è tra i Paesi OECD con la più alta incidenza di popolazione adulta senza istruzione secondaria superiore, pari al 28% nella fascia di età 25-34 anni (rispetto a una media OECD del 15%) e al 72% nella fascia di età 55-65 anni (rispetto a una media OECD del 35%).

UN DATO CHE MERITA IMPRESCINDIBILE ATTENZIONE

Popolazione con titolo di studio terziario
(valori percentuali su popolazione under 64)



Laureati in discipline STEM nei Paesi europei
(ogni 1.000 abitanti tra 20-29 anni)



Il problema si alimenta poi a livello di istruzione universitaria.

L'Italia si caratterizza per una quota di popolazione con titolo di studio universitario tra le più basse in Europa, penultima prima della sola Romania.

L'Italia mostra una debolezza strutturale nella formazione di persone in discipline STEM e si posiziona 5,6 punti percentuali al di sotto della media europea.

L'ampliamento costante delle competenze dei consulenti finanziari è imprescindibile affinché gli stessi abbiano tutti gli strumenti necessari per rispondere al meglio ai bisogni immutati e/o inediti delle famiglie.

GRAZIE



segreteria@assoretiformazione.it



assoretiformazione.it