



COMUNICATO STAMPA

Al Salone del Risparmio

I criteri per scegliere il pianificatore finanziario personale "a norma"

Venerdì 8 aprile 2011. Il Salone del Risparmio rappresenta la migliore occasione per fare un bilancio sul lungo lavoro che ha portato alla nascita e al perfezionamento della UNI ISO 22222, la norma tecnica sui requisiti "di qualità" per i pianificatori finanziari ed economico-patrimoniali personali, nata per rispondere alle esigenze di chiarezza e trasparenza del settore.

Proprio in questo contesto si è svolta questa mattina il seminario UNI "Il cliente come sceglierà il pianificatore finanziario personale? a norma!" nel corso del quale è stato presentato il documento UNI TR 11403 sulla scelta del pianificatore finanziario personale da parte del cliente.

All'incontro hanno partecipato **Ruggero Lensi**, Direttore Relazioni esterne, Sviluppo e Innovazione UNI, **Sergio Sorgi**, Vicepresidente Progetica, **Fabio Picciolini**, Segretario Nazionale Adiconsum e **Maurizio Bufi**, Vicepresidente ANASF.

In apertura dei lavori Lensi ha illustrato l'attività normativa condotta in questo settore. Alla UNI ISO 22222 hanno fatto seguito la UNI TS 11348, una guida all'applicazione dei principi internazionali di qualità alla realtà italiana, adattati al contesto culturale e di mercato nazionale e alle normative vigenti. Sono state successivamente pubblicate anche la UNI 11402 sui requisiti del servizio di educazione finanziaria del cittadino e, proprio di recente, il rapporto UNI TR 11403 sulla scelta del pianificatore personale da parte del cliente.

"Il pacchetto di norme consente -ha dichiarato Lensi- di dare risposte pratiche a chi cerca un professionista specializzato in grado di offrire la migliore consulenza per gestire il risparmio e i fabbisogni finanziari di lungo periodo. Definire chi sia il pianificatore e cosa faccia, in che modo individuarlo, poter valutare la sua competenza e come ottenere queste informazioni, è proprio obiettivo del gruppo di lavoro che ha dato vita a queste norme".

"Nel secolo dell'insicurezza sociale – spiega Sorgi – il rapporto tra il consumatore ed il pianificatore è cruciale per il benessere dei cittadini e delle famiglie. Questo è un tema di un'importanza enorme, non parliamo di finanza ma di welfare. Grazie alla UNI ISO 22222 abbiamo finalmente colmato una lacuna sulla definizione, sulla descrizione dei comportamenti etici, sulle competenze e l'esperienza professionale del pianificatore finanziario. Attraverso la UNI TR 11403, tracciamo le linee guida per consentire la comunicazione ai clienti e ai risparmiatori, sugli indici di qualità nei servizi offerti dai pianificatori. Con questo rapporto tecnico, infatti, è possibile orientarsi su come realizzare brochure, opuscoli e qualsiasi strumento divulgativo che debba indirizzarsi al consumatore. Altri Paesi si sono già ben organizzati per permettere ai consumatori di accedere a queste informazioni, e ai principi fissati dalla UNI ISO 22222. In molti casi queste note sono redatte dalle autorità di vigilanza. E' necessario anche in Italia attivare strategie di comunicazione simili".

Ente Nazionale Italiano di Unificazione
Membro Italiano ISO e CEN
www.uni.com

Sede di Milano Via Sannio, 2 – 20137 Milano Tel +39 02700241, Fax +39 0270024375 uni@uni.com	Ufficio di Roma Via del Collegio Capranica, 4 – 00186 – Roma Tel +39 0669923074, Fax +39 06 6991604 uni.roma@uni.com
--	---



“Come Adiconsum – spiega Picciolini – siamo da anni attenti alla tutela dei consumatori in piena autonomia dalle imprese, dai partiti, dal governo e dal sindacato. Il nostro compito è garantire la qualità e la correttezza nei confronti del cliente. Purtroppo la formazione che viene fatta dalle aziende non può che essere indirizzata verso gli interessi della stessa. La nostra formazione è invece super partes, per riuscire a fare ciò ci vogliono degli elementi specifici. E’ importante ascoltare le due campane: consumatore e azienda. Serve un individuo che verifichi la correttezza nel rapporto. Nel breve periodo ci auguriamo che diventi una prassi comune ma prima o poi speriamo diventi un obbligo. In questo modo non saranno i soli clienti ad essere tutelati ma anche le imprese ne trarranno benefici”.

Picciolini ha inoltre posto l’accento sull’importanza che il pianificatore debba seguire tutte le fasi di vita del cliente e della sua famiglia, offrendogli in ogni momento le soluzioni più appropriate e coerenti e seguendolo, non solo per quanto attiene il risparmio, ma anche nelle fasi dell’indebitamento che sono quelle che rendono il consumatore particolarmente vulnerabile.

Secondo Maurizio Bufi *“la norma rappresenta il percorso consensuale nel quale si incontrano la domanda e l’offerta, in un rapporto di reciproca fiducia. Si tratta di educare da un lato gli operatori (i pianificatori) che devono seguire il cliente in tutto il suo ciclo di vita e dall’altro i clienti stessi che devono essere maggiormente consapevoli dei propri bisogni e delle proprie esigenze”.* *“La norma -ha concluso Bufi- è lo strumento per il corretto sviluppo del mercato finanziario nazionale nell’interesse di tutte le parti coinvolte”.*

L’UNI

L’Ente Nazionale Italiano di Unificazione è un’associazione privata senza scopo di lucro, i cui soci, circa 6.500, sono imprese, liberi professionisti, associazioni, istituti scientifici e scolastici, realtà della Pubblica Amministrazione. Svolge attività normativa in tutti i settori industriali, commerciali e del terziario ad esclusione di quello elettrico ed elettrotecnico.

Il ruolo dell’UNI, quale Organismo nazionale italiano di normazione, è stato riconosciuto dalla Direttiva Europea 83/189/CEE del marzo 1983, recepita dal Governo Italiano con la Legge n. 317 del 21 giugno 1986. L’UNI partecipa, in rappresentanza dell’Italia, all’attività normativa degli organismi sovranazionali di normazione: ISO (International Organization for Standardization) e CEN (Comité Européen de Normalisation). L’UNI è stato costituito nel 1921 a fronte dell’esigenza dell’industria meccanica di unificare le tipologie produttive, facilitare l’intercambiabilità dei pezzi, ecc... e da allora accompagna e sostiene lo sviluppo del Sistema Paese migliorandone l’efficienza e l’efficacia.

Per Informazioni:

Adnkronos Comunicazione
Ilaria Melillo
Ilaria.melillo@adnkronos.com
Tel. 06/5807262 - 3395205289

UNI
Ufficio Comunicazione
news@uni.com
Tel. 02/70024.471