

DIALOGO CON SOLDI (FPSB ITALIA)

# «Cfp è la certificazione ideale anche per i consulenti di reti e banche»

La certificazione Certified financial planner spegne la sua prima candelina in Italia: consulenti autonomi, commercialisti e avvocati tra i primi a certificarsi. Ma l'ente di certificazione a stelle strisce punta al bersaglio grosso dei consulenti finanziari che lavorano per banche e reti

di Mario Romano

La certificazione a stelle e strisce CFP ha spento la sua prima candelina in Italia. È d'uopo quindi fare il punto sull'attività dell'ente, su quanto fatto e sui programmi per affermarsi nel nostro Paese, dove da oltre vent'anni opera un concorrente come **Efpa Italia**. Ne parliamo con **Antonio Soldi**, presidente di **Fpsb Italia**, la cui mission è di introdurre nello Stivale la certificazione **Cfp** (acronimo che sta per **Certified Financial Planner**) riconosciuta a livello globale.

**Presidente Soldi, la certificazione Cfp, festeggia un anno dal suo ingresso in Italia. Può fare un primo bilancio di questi dodici mesi di attività?**

Fpsb Italia chiuderà il primo anno di attività con 75 professionisti

che hanno ottenuto la nostra certificazione, altrettanti si stanno preparando per provare ad ottenerla il prossimo anno. Abbiamo organizzato un evento formativo a Milano lo scorso maggio che ha registrato il tutto esaurito. Il prossimo sarà a fine novembre a Roma. Lo scorso 4 e 5 settembre abbiamo ospitato a Milano il Meeting Europeo di FPSB, un importante riconoscimento del lavoro fatto fino a ora da FPSB Italia da parte del network FPSB, che a livello mondiale conta ben 28 paesi. Abbiamo tenuto interventi agli Ordini dei Commercialisti, tra l'altro alcuni commercialisti sono tra i primi ad aver già ottenuto la certificazione CFP. Abbiamo attivato una collaborazione con l'Università degli Studi di Pavia



Nella foto Antonio Soldi, presidente di Fpsb Italia

per realizzare iniziative che consentano di illustrare a studenti di Economia la natura della professione di consulente patrimoniale e l'itinerario formativo per acquisire la Certificazione Cfp. Nel primo di questi incontri abbiamo registrato un forte interesse da parte degli studenti a comprendere cosa significa fare il consulente mettendosi effettivamente dalla parte del cliente. Un esordio molto intenso.

**Chi sono i destinatari della certificazione Cfp?**

Tutti i professionisti che si occupano di pianificazione patrimoniale di privati e famiglie: consulenti finanziari, commercialisti, family office, avvocati. Si percepisce una forte domanda di formazione in queste realtà che si trovano a supportare clienti con problematiche molto

variegate e complesse. La certificazione Cfp non è destinata solo ai consulenti finanziari. Il servizio di consulenza per gli investimenti è una delle fasi in cui si articola il processo di pianificazione finanziaria; anzi, dal nostro punto di vista è l'ultima. Per questo motivo il consulente certificato Cfp può essere anche un consulente finanziario, ma non è una condizione necessaria. Dovrà essere anche consulente finanziario se vorrà offrire ai propri clienti il servizio di consulenza per gli investimenti.

### **Qual è a oggi l'interesse manifestato dai consulenti finanziari autonomi per la certificazione Cfp?**

Un interesse molto forte. Vedono nella certificazione Cfp il naturale completamento del proprio percorso professionale che li vede al fianco del cliente nel pianificare il futuro finanziario proprio e della propria famiglia. Ricordiamo poi un passaggio molto importante: la dichiarazione etica che chi chiede la certificazione Cfp deve firmare. Al primo punto essa prevede di porre l'interesse del cliente davanti a tutto. Da questo punto di vista i consulenti finanziari autonomi sono i soli a essere tenuti a dichiarare all'Organismo di Vigilanza l'esistenza di eventuali conflitti di interesse e a rispettare il requisito di indipendenza da altri intermediari finanziari. Su questo aspetto sono attentamente vigilati da parte di Ocf.

### **Come pensate di diffondere il sistema Cfp anche tra i consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede? Facendo proselitismo tra singoli consulenti o con accordi con le reti mandanti?**

Il rapporto fra il consulente abilitato all'offerta fuori sede e la propria mandante è un rapporto importante che intendiamo rispettare

scrupolosamente. Guardiamo con interesse a chi propone schemi retributivi cosiddetti "fee only", rivolgendosi a particolari segmenti di clientela e dedicando gruppi di professionisti ben individuati. Vogliamo offrire a queste realtà un fattore distintivo nell'offerta che stanno strutturando: la Certificazione Cfp. Crediamo che possa dare un vantaggio competitivo alla loro offerta. I consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede sono una realtà molto importante nel nostro Paese. Siamo interessati a condividere itinerari formativi con reti distributive e banche interessate a diffondere la certificazione Cfp tra i propri collaboratori. Parimenti è naturale aspettarsi che col tempo alcuni di loro possano manifestare un interesse individuale nella proposta formativa di Fpsb Italia.

### **In cosa si differenzia la certificazione Cfp da quella Efp? Pensate anche voi alle "certificazioni brevi", specialistiche, che sembrano incontrare il gradimento dei consulenti finanziari?**

Tutto quanto è volto a migliorare la preparazione di coloro che si dedicano ad assistere risparmiatori e in generale famiglie nel pianificare il proprio futuro finanziario per noi è molto importante. Fpsb intende promuovere un percorso formativo preciso che consenta al professionista di apprendere un metodo di lavoro molto dettagliato per rispondere al meglio a tutte le esigenze di pianificazione patrimoniale. Un metodo che insegna ad affrontare tutti gli aspetti della pianificazione patrimoniale e, cosa importante, le interrelazioni tra i singoli aspetti. Questo metodo va appreso nella sua globalità, non può essere articolato in tappe successive.

### **Chi ha già acquisito un'altra certificazione (per esempio Efp)**

---

«Nel 2025 saremo impegnati in iniziative rivolte ai consumatori sui vantaggi che possono ottenere rivolgendosi a un certificato Cfp»

### **avrà una prova facilitata o dovrà sostenere l'esame completo Cfp? Quali sono le vostre policy in materia?**

Dobbiamo distinguere due fasi: il percorso formativo e l'esame. L'esame, composto da un test di 100 quiz a risposta multipla e dal cosiddetto "assessment", vale a dire lo sviluppo di un caso di pianificazione finanziaria, da redigere nel tempo massimo di quattro settimane, è uguale per tutti: certifica una preparazione complessiva in materia di pianificazione finanziaria, in tutti i suoi aspetti. Il percorso formativo tiene conto delle materie già studiate per l'ottenimento di altre certificazioni. In questi casi, dopo aver analizzato il piano di studi seguito per il conseguimento della certificazione già acquisita, proponiamo un percorso integrativo per coprire le aree formative non coperte dalle altre certificazioni.

### **Quali sono i vostri prossimi obiettivi?**

Il nostro obiettivo è e resta migliorare la qualità della vita dei risparmiatori ed in generale delle famiglie italiane. Siamo convinti che farsi assistere da un consulente certificato Cfp contribuisca al raggiungimento di questo obiettivo. Il prossimo anno proseguiamo nel certificare nuovi professionisti che già stanno seguendo numerosi i corsi di formazione, ma saremo impegnati anche in iniziative volte a diffondere presso i consumatori i vantaggi che possono ottenere rivolgendosi ad un professionista certificato Cfp.

**75**  
I primi  
certificati  
Cfp in Italia

**28**  
Paesi aderenti