

# Il ruolo sociale del promotore: educazione finanziaria

Ascolto, dialogo, comprensione delle esigenze, gestione delle emotività consigli sugli investimenti: sono questi i valori che un consulente finanziario può fornire al risparmiatore

"Il promotore - spiega Antonella Lambri, Private Banker per una primaria rete di promotori su tutto il territorio - segue a 360 gradi il risparmiatore nella sua vita per le scelte finanziarie proprie e della famiglia. Il valore aggiuntivo proviene proprio da questo approccio". Secondo una recente ricerca che l'Università Bocconi ha condotto per ANASF (Associazione Nazionale Promotori Finanziari) emerge, infatti, chiaramente come il modello rete abbia una sua valenza specifica in termini di capacità di generare servizi ad alto valore aggiunto, maggiore rispetto al canale delle banche tradizionali.

Il promotore, quindi ha anche un ruolo sociale che si esprime nel momento in cui educa i risparmiatori alla pianificazione, istruisce sui temi come la previdenza complementare e sensibilizza gli investitori su un'allocazione efficiente del

risparmio, anche alla luce delle recenti modifiche del quadro normativo e delle tassazioni. Il ruolo sociale si identifica anche nella salvaguardia e nella crescita del "welfare" dei risparmiatori attraverso la protezione e la gestione efficiente delle risorse. "Durante la recente crisi finanziaria o in occasione dei grandi crack o bolle finanziarie - spiega Lambri - i dati dicono che i clienti dei promotori finanziari sono stati toccati solo marginalmente da questi avvenimenti e dalle loro conseguenze. Questo testimonia del loro ruolo di stabilizzatori del sistema." Un ruolo che attinge anche alla psicologia. "Sta prendendo sempre più piede la disciplina della finanza comportamentale. La marcia in più che ha il promotore rispetto ad altre categorie è la capacità di ascoltare, interpretare e favorire un'allocazione efficiente del risparmio, ripulita dagli stra-

scichi emotivi. Sapere anticipare o gestire la propensione a effettuare scelte irrazionali è lavoro di non poco conto e per questo la formazione del promotore è un aspetto che non può mai essere trascurato. Il mondo cambia, i risparmiatori diventano più evoluti ed esigenti, e c'è il bisogno di essere al passo coi tempi".



*Antonella Lambri all'inaugurazione dello studio in Palazzo Bellotti in piazza Duomo a Fidenza*