

Operatori e consumatori a confronto



**Maurizio
Del Vecchio**



Luciano Liccardo



Gianluigi Longhi



Massimo Scolari

76

Maurizio Del Vecchio

Presidente Fimec

Luciano Liccardo

Segretario Generale Efpa Italia

Gianluigi Longhi

Responsabile Nazionale Credito e Servizi Finanziari La Casa Del Consumatore

Massimo Scolari

Segretario generale Ascosim-SIM di consulenza

Aldo Varenna

Responsabile Area Estero ANASF



Aldo Varenna

La consulenza finanziaria coinvolge numerosi soggetti, Risparmiatori e diversi Operatori che raffigurano un'articolazione dei segmenti distributivi in Italia. A ciascuno di essi abbiamo proposto tre domande rilevanti per raccogliere, e confrontare, le diverse posizioni relativamente al tema: 1) Qualità della consulenza: quale definizione? 2) La gestione del conflitto di interesse: quali modalità? 3) Il modello completo della consulenza, su tutte le esigenze del ciclo di vita del cliente: quale sviluppo?

■ QUALITÀ DELLA CONSULENZA: QUALE DEFINIZIONE?

Maurizio Del Vecchio, Presidente Fimec: Nel settore impieghi la consulenza finanziaria ha per oggetto l'acquisizione di informazioni dal cliente in modo preciso ed approfondito, l'analisi, la pianificazione e lo sviluppo di un piano finanziario ed il successivo monitoraggio dello stesso nel tempo. L'attivi-