



Contesto di mercato e potenzialità economiche

Dott. Giacomo Cavallo

i Webinar

by Directio

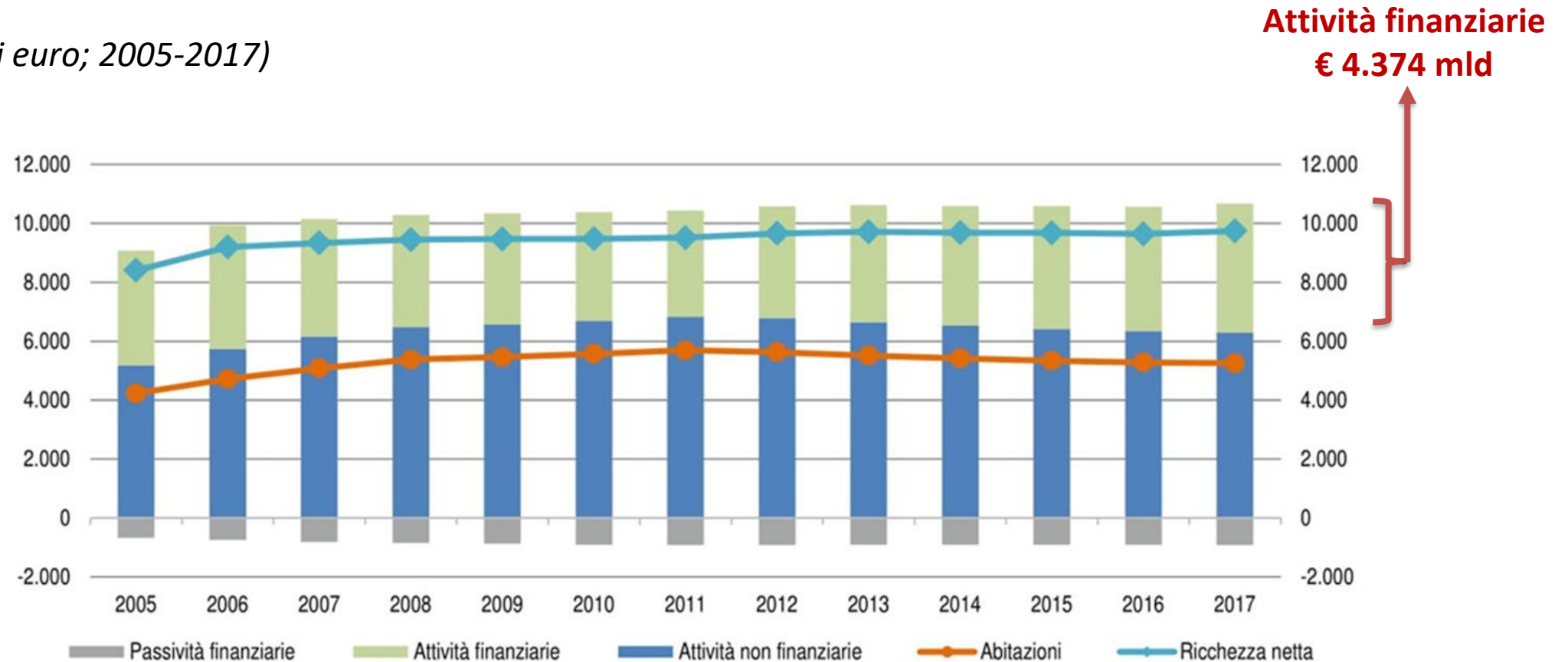
WEBINAR > COMMERCIALISTA E CONSULENTE FINANZIARIO AUTONOMO
INDIPENDENTE DUE PROFESSIONI COMPATIBILI E INTEGRABILI *A cura dell'ODCEC di Torino*

25/06/2020

IL CONTESTO MACROECONOMICO

Ricchezza delle famiglie Italiane e sue componenti

(miliardi di euro; 2005-2017)

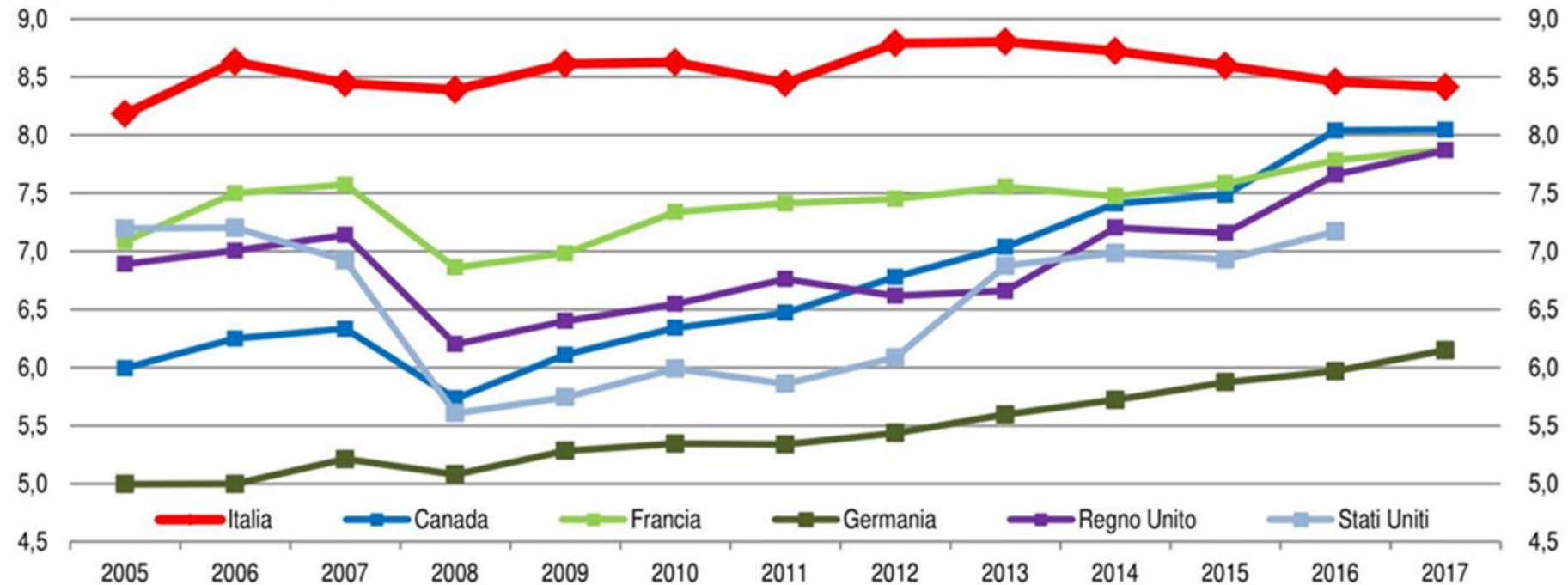


Fonte: Indagine Banca d'Italia e Istat sulla ricchezza delle famiglie italiane e delle società non finanziarie 2005-2017

IL CONTESTO MACROECONOMICO

Ricchezza netta delle famiglie nel confronto internazionale

(in rapporto al reddito lordo disponibile delle famiglie; 2005-2017)

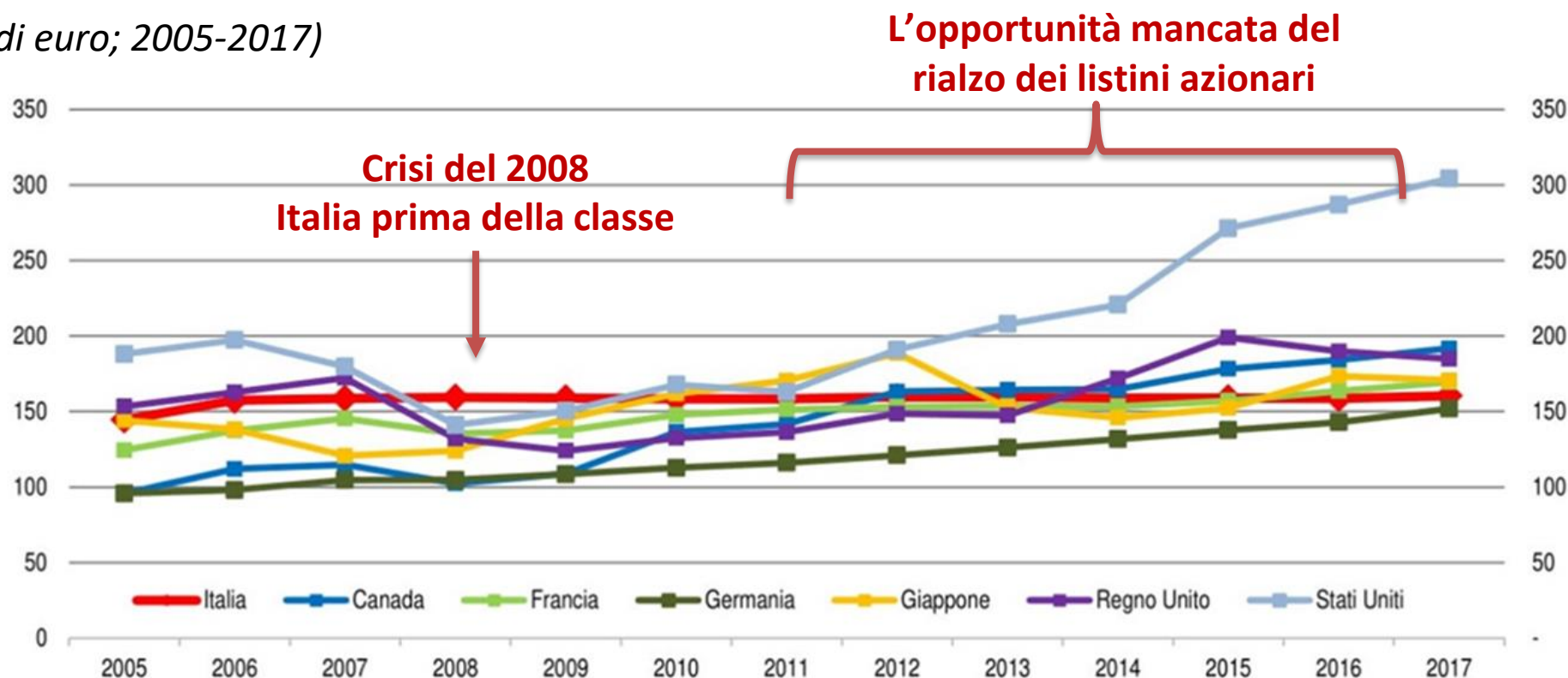


Fonte: Indagine Banca d'Italia e Istat sulla ricchezza delle famiglie italiane e delle società non finanziarie 2005-2017

IL CONTESTO MACROECONOMICO

Ricchezza netta pro capite delle famiglie nel confronto internazionale

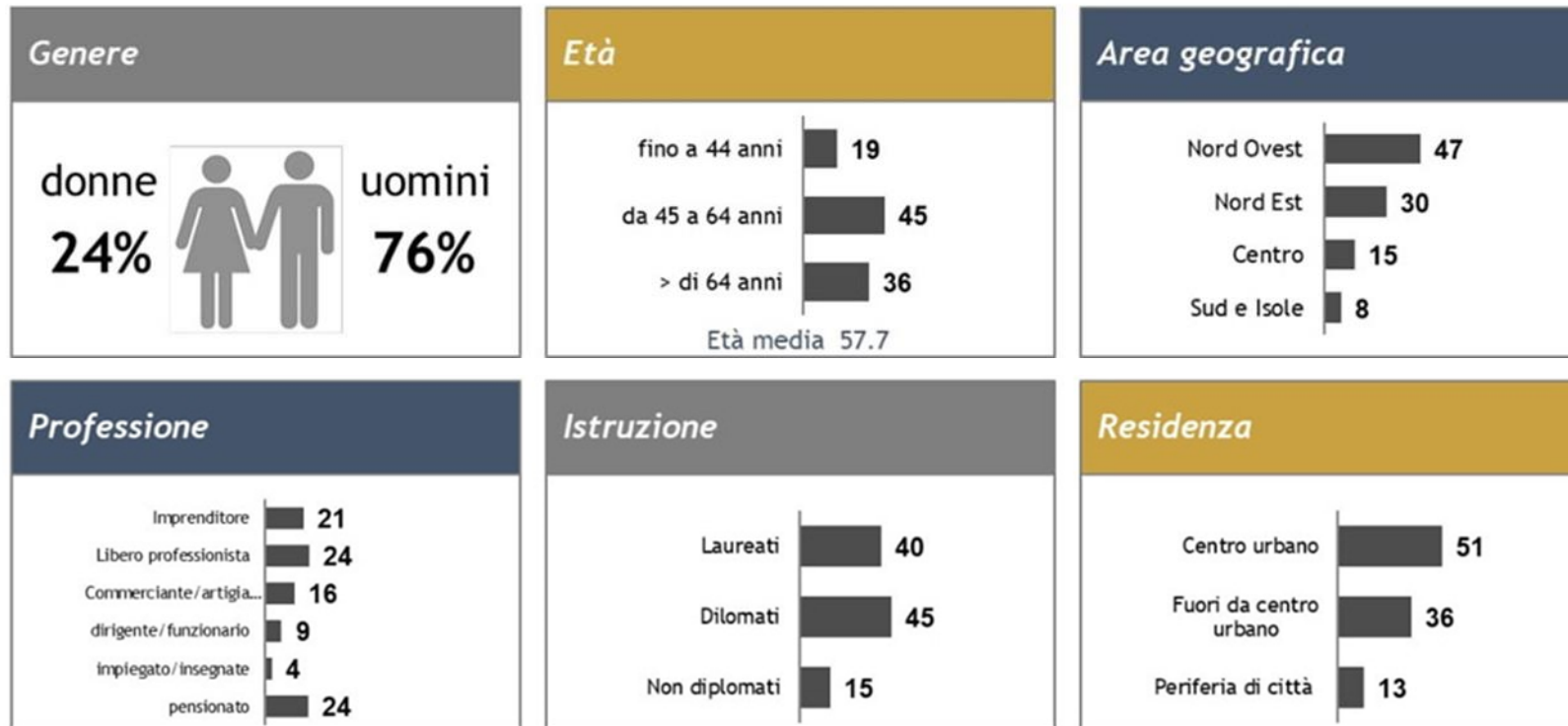
(migliaia di euro; 2005-2017)



Fonte: Indagine Banca d'Italia e Istat sulla ricchezza delle famiglie italiane e delle società non finanziarie 2005-2017

LA CONSULENZA FINANZIARIA IN ITALIA

L'identikit dell'investitore medio



Fonte: AIPB – XII Osservatorio sulla clientela Private in Italia

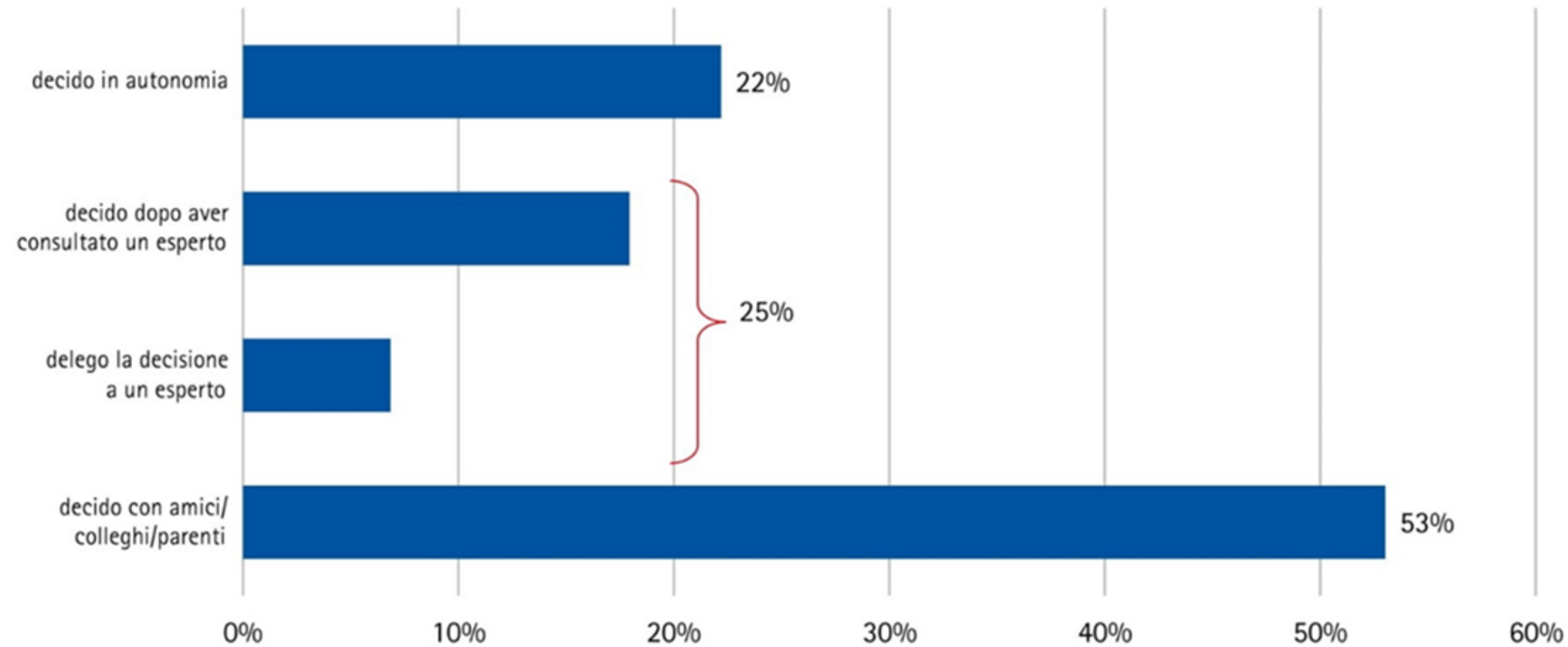
LA CONSULENZA FINANZIARIA IN ITALIA

Requisiti ricercati nel servizio di consulenza

- poter instaurare una relazione duratura e di fiducia con il proprio consulente finanziario;
- poter disporre di un'ampia gamma di prodotti o servizi;
- avere la possibilità di ricevere proposte personalizzate in grado di soddisfare i propri bisogni;
- ricevere spiegazioni in merito alle implicazioni delle scelte effettuate valutandone la congruità con quanto dichiarato in partenza.

LA CONSULENZA FINANZIARIA IN ITALIA

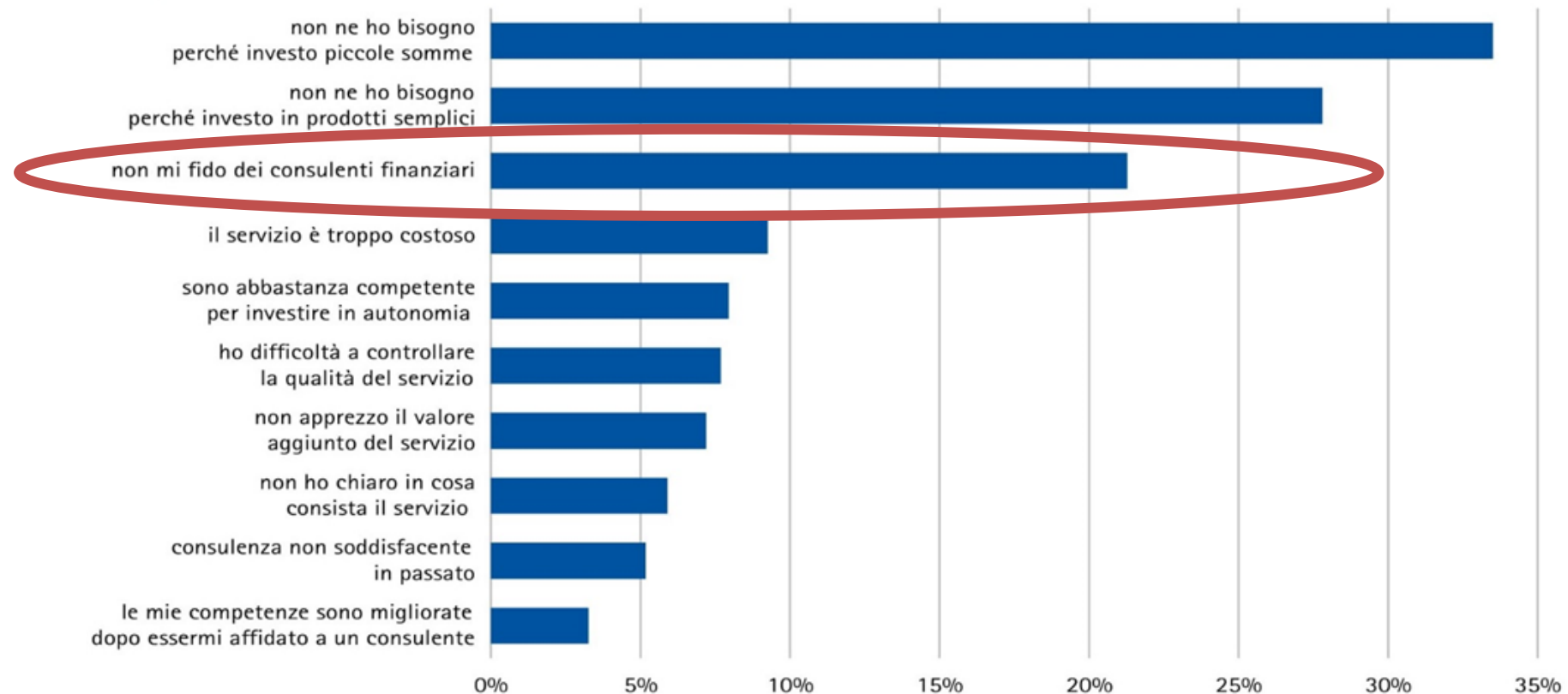
Come decide gli investimenti un Italiano?



Fonte: CONSOB - elaborazioni su dati GfK Eurisko - Osservatorio su 'L'approccio alla finanza e agli investimenti delle famiglie italiane'

LA CONSULENZA FINANZIARIA IN ITALIA

I fattori che disincentivano la domanda di consulenza finanziaria



Fonte: CONSOB - elaborazioni su dati GfK Eurisko - Osservatorio su 'L'approccio alla finanza e agli investimenti delle famiglie italiane'

LA CONSULENZA FINANZIARIA IN ITALIA

Is your advisor compensated?

YES 18%

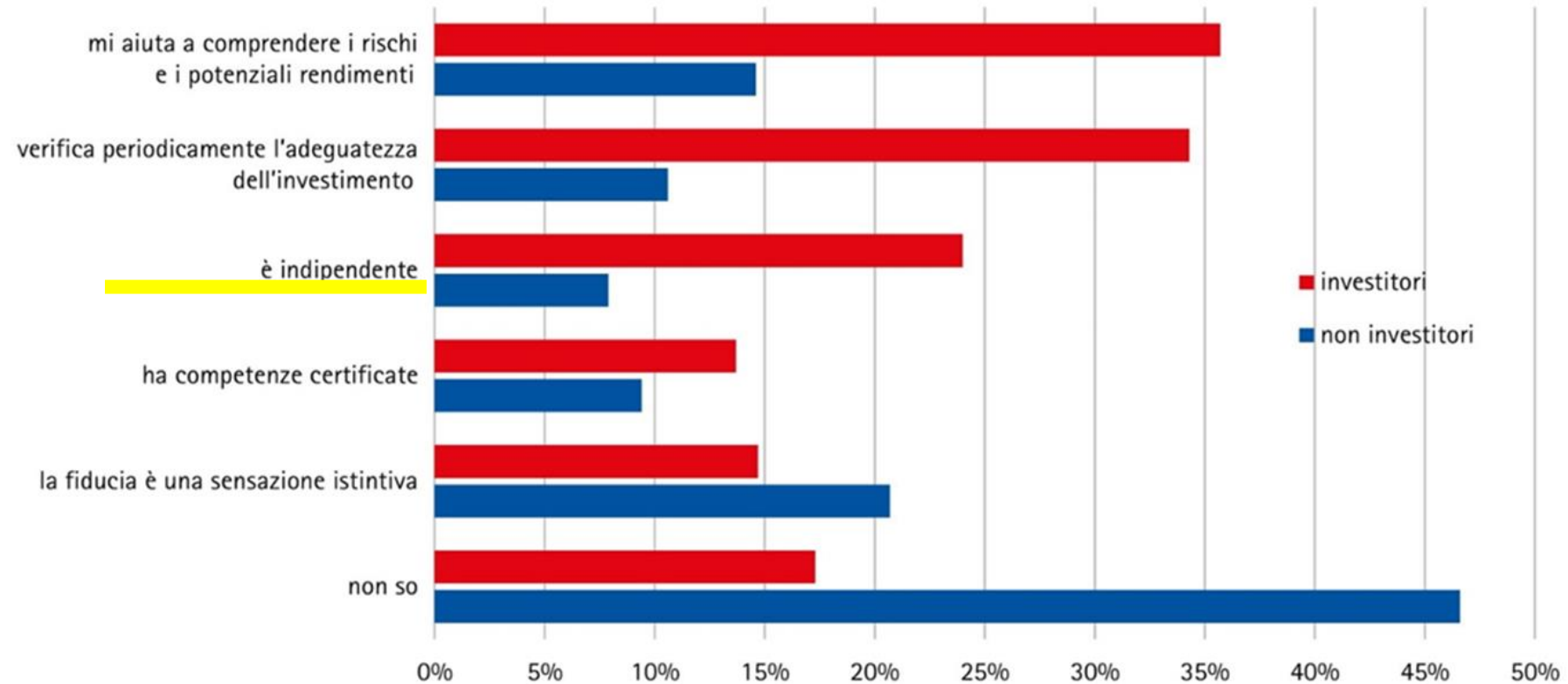
NO 37%

DON'T KNOW 45%

Report of financial investments of Italian households CONSOB 2019

LA CONSULENZA FINANZIARIA IN ITALIA

Fattori che accrescono la fiducia nei consulenti finanziari



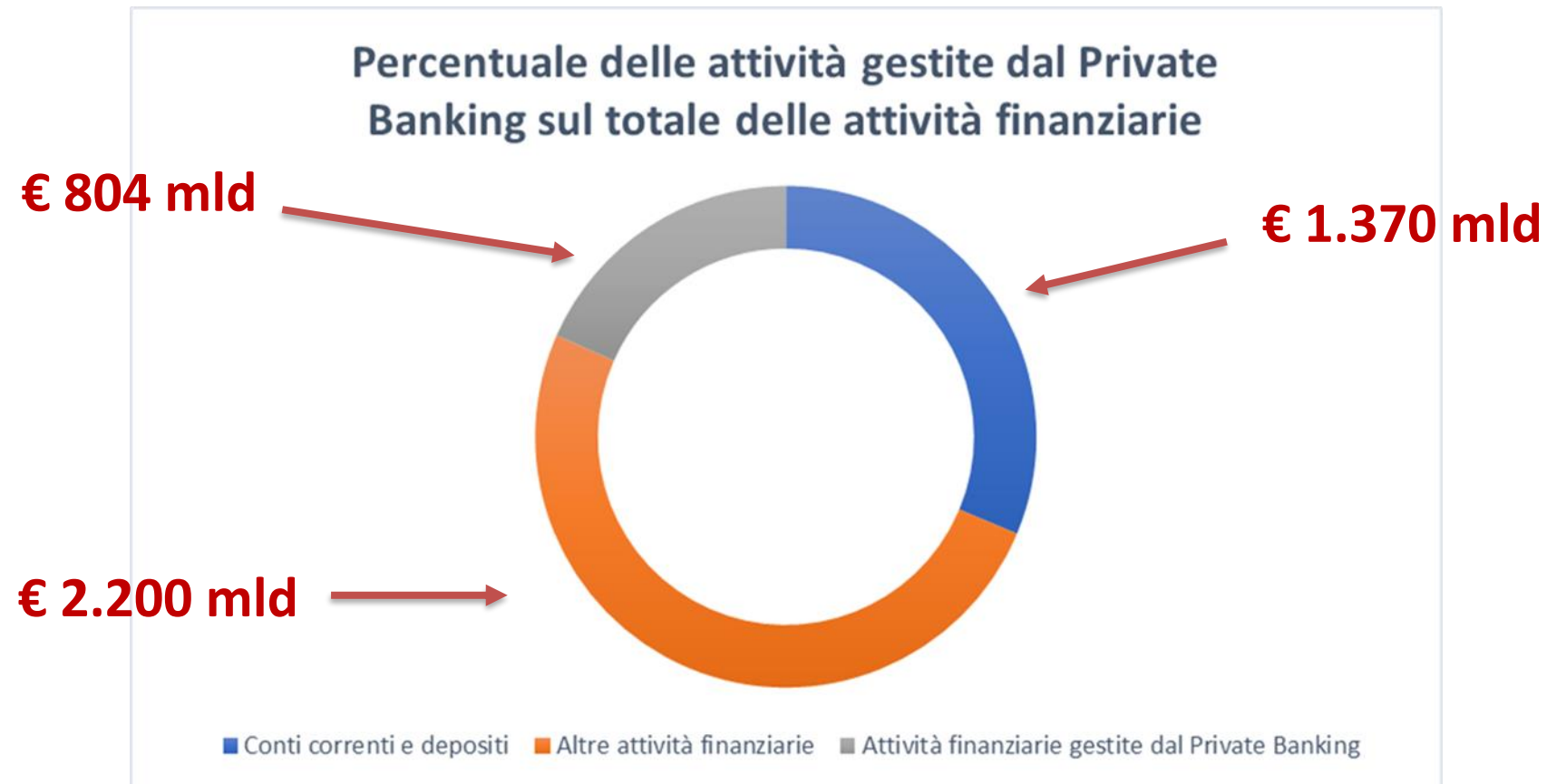
LA CONSULENZA FINANZIARIA INDIPENDENTE

I numeri della consulenza finanziaria indipendente in Italia

- **279** Consulenti Finanziari Autonomi (Indipendenti)
- **39** Società di Consulenza Finanziaria (SCF)
- **52.810** Consulenti Abilitati all'Offerta Fuori Sede (ex Promotori Finanziari)

LA CONSULENZA FINANZIARIA INDIPENDENTE

I numeri della consulenza finanziaria indipendente in Italia



SINERGIE CON LA PROFESSIONE DI COMMERCIALISTA

*Si parla della gestione del delicato sistema “impresa-famiglia-patrimonio” proprio per sottolineare l’importanza di un’accurata pianificazione nel tempo che concili diverse esigenze grazie alla profonda conoscenza che deriva dall’analisi e dalla mappatura del patrimonio nel suo complesso, **che è tradizionalmente e “ontologicamente” appannaggio del commercialista**, in virtù del rapporto di vicinanza e fiducia che si instaura, nonché del supporto continuo che quest’ultimo fornisce all’imprenditore e alla sua famiglia”. E ancora **“una famiglia su due si rivolge stabilmente ad un secondo consulente e, relativamente agli investimenti finanziari, la seconda opinione viene richiesta nel 71% dei casi al commercialista di fiducia**, a testimonianza del ruolo di primo piano svolto in quest’ambito”.*

CNDCEC: “Il *Wealth Planning*. Strumenti a tutela del patrimonio ”