



La consulenza finanziaria

La consulente (o il consulente) finanziaria è una professionista esperta in finanza e nei molteplici aspetti giuridici e fiscali di tale materia,

Per esercitare la professione occorre essere iscritta all'omonimo Albo. L'iscrizione è subordinata al superamento dell'esame imposto dalla CONSOB (Commissione Nazionale per Borsa), che vigila sull'operato del promotore e gestisce l'Albo stesso.

Gli enti di controllo che regolano la normativa professionale sono:

- **ISVASS (Istituto per la Vigilanza sulle assicurazioni)**
- **Banca d'Italia**
- **Consob**

Chi offre la consulenza si prende cura delle finanze di una persona e, tramite la sua conoscenza e la sua competenza, cerca di pianificarne le esigenze.

Possiamo elencare le principali azioni:

- **Pianificazione finanziaria** – definizione di strategie per il

raggiungimento dei progetti di vita;

– **Pianificazione successoria** – predisposizione del passaggio dei beni a eredi o a terzi al momento del trapasso;

– **Pianificazione assicurativa** – protezione da qualsiasi evento negativo della vita.

Si tratta di una figura professionale relativamente giovane che non si limita a fungere da addetta alle vendite dei prodotti finanziari delle banche, come a volte viene definita da luoghi comuni: deve ascoltare attentamente la clientela e più essa è veritiera nelle sue argomentazioni, più la consulente troverà, con un'accorta analisi, le giuste risposte ai bisogni.

La sua professionalità è misurata dalla capacità di raggiungimento degli obiettivi della clientela.

Fondamentale risulta essere il costante monitoraggio di tutta la pianificazione effettuata, affinché ogni cliente, nei momenti di volatilità dei mercati o nei cambiamenti della propria vita, possa trovare nella consulenza la risposta a qualsiasi dubbio possa sorgere.