

# Financial Planner

## FORMAZIONE

Laurea in economia aziendale

Il financial planner è una figura professionale che, oltre a collocare strumenti di investimento, offre un servizio di consulenza e di pianificazione finanziaria che coniuga diversi aspetti quale quello tributario, previdenziale e successorio.

Il financial planner è un professionista capace di seguire il cliente sia nella fase di selezione dell'investimento, sia in quelle di gestione e monitoraggio, e nella delicata fase di rimborso.

Questo nuovo ruolo professionale appartiene ad un professionista competente, costantemente aggiornato, in grado di comprendere le caratteristiche del cliente e quindi soddisfare tempestivamente le sue esigenze.

## CONOSCENZE E COMPETENZE

Il financial planner deve avere una profonda conoscenza dei mercati finanziari e deve essere in grado di seguire la completa gestione del patrimonio del cliente.

Deve essere, quindi un professionista capace di poter gestire il patrimonio a 360 gradi. Questo significa andare ben oltre l'investimento in prodotti finanziari, conoscendo e gestendo anche gli aspetti assicurativi che interessano il cliente, ma fornendo allo stesso tempo anche un'adeguata assistenza fiscale.

E' necessario il superamento di un esame d'idoneità (scritto e orale indetto tre volte l'anno) e la successiva iscrizione all'Albo nazionale dei Promotori Finanziari.

## CARRIERA E PROSPETTIVE PROFESSIONALI

L'importanza che hanno assunto, in questi ultimi anni, i promotori finanziari è cresciuta proporzionalmente alle difficoltà che i mercati di tutto il mondo stanno riscontrando.

La figura professionale del financial planner è molto ricercata, offre buone opportunità nell'immediato e, come abbiamo illustrato in precedenza, ottime prospettive di crescita economica e professionale. Tutto è ovviamente commisurato alle proprie capacità, e l'aspetto meritocratico assume in quest'ambito un valore importante.