

10 maggio 2017

Private: investire nella formazione dei banker dà i frutti migliori

Ormai pressoché tutti gli addetti ai lavori nel settore del Private banking sono consapevoli dell'importanza della formazione e delle certificazioni, a maggior ragione quando queste vengono rese obbligatorie anche dalla Norma.

Per quanto riguarda le certificazioni professionali, dei 2455 banker intervistati da AIPB nell'indagine *Take care of your Private banker*, il 44% di loro è in possesso di certificazioni AIPB, il 20% di certificazioni ABI, il 6% di certificazioni EFPA livello II. Tra i corsi di formazione interni alla banca, quasi tre quarti dei banker hanno seguito quelli relativi a temi di pianificazione assicurativa/previdenziale e di finanza comportamentale; la metà di loro ha partecipato a corsi sulle tecniche di sviluppo e acquisizione di nuova clientela, sulla gestione del passaggio generazionale e sulla regolamentazione.

Certificazioni professionali dei banker



I corsi di formazione seguiti dai banker

Domanda: Durante il suo percorso professionale, quali corsi di formazione interni alla banca ha seguito?

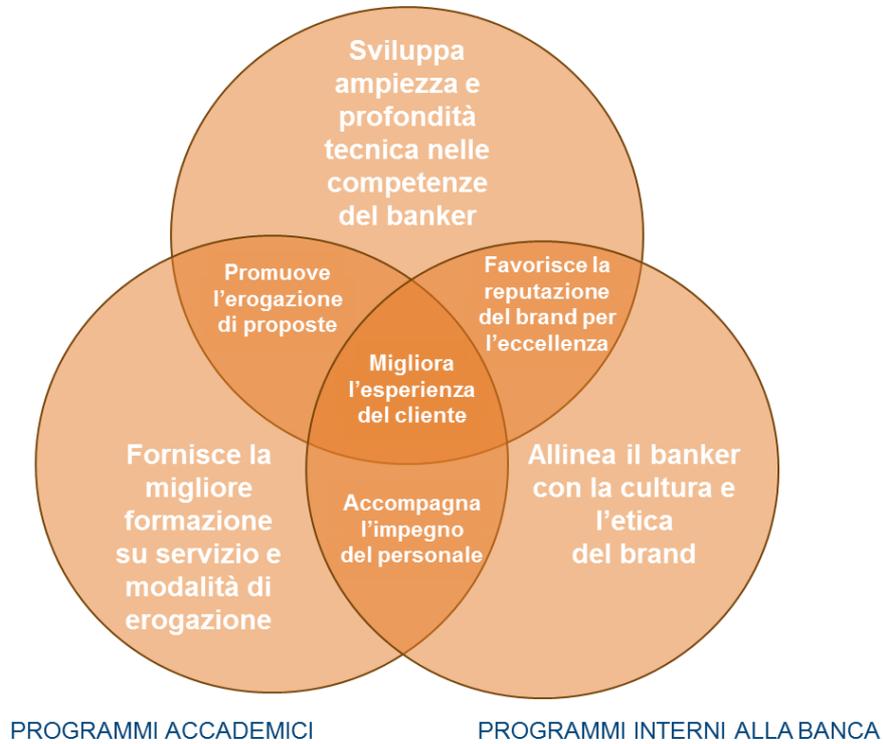


Fonte: AIPB, Take care of your Private Banker 2016

Eppure, non spesso si riflette a fondo sulle ricadute positive sui diversi aspetti del business. Assicurarsi che gli advisor abbiano la giusta formazione non avrà impatti solamente sulla loro competenza personale, ma anche sull'intero assetto del business al quale partecipano. In proposito, secondo uno studio portato avanti da Scorpio Partnership e CFA Institute, perché raggiunga un livello ottimale, la formazione dei banker potrebbe avvenire, combinatamente, attraverso certificazioni interne all'industria Private, programmi accademici e programmi interni alla banca.

I risultati della formazione dei Private banker

CERTIFICAZIONI INTERNE ALL'INDUSTRIA PRIVATE



Fonte: Scorpio Partnership

La verifica indipendente delle certificazioni aumenterebbe l'appeal professionale dei banker, mentre i programmi interni alla banca potrebbero avere un ruolo complementare anche nell'allineamento tra i banker e la vision del brand. Sicuramente l'effetto combinato delle tre tipologie di programmi formativi avrebbe come fine ultimo il miglioramento della customer experience, che sappiamo essere un elemento di estremo rilievo per un ritorno di immagine positivo.