

Argomento: AIPB: Si parla di Noi

Il tema Sri è sempre più rilevante per il risparmiatore anche nella scelta dell'esperto a cui affidarsi

CONSULENTI CON IL BOLLINO BLU

Aipb lancia un corso formativo per certificare le competenze Esg

DI SERGIO GOVERNALE

Anche i private banker diventano responsabili dal punto di vista ambientale, sociale e di buon governo aziendale. Arriva, infatti, il bollino blu «Esg» per i consulenti finanziari. A idearla è Aipb, l'Associazione italiana private banking, che ha organizzato un percorso formativo per la certificazione delle competenze «Environmental, social and governance», la cui direzione scientifica è affidata a Mauro Camelia, docente di Economia degli intermediari finanziari e di Organizzazione degli intermediari finanziari all'Università di Siena.

«Clientela, private banker e consulenti finanziari necessitano di formazione sugli investimenti sostenibili e responsabili», osserva **Antonella Massari**, segretario generale dell'Aipb, spiegando che «in Italia il settore degli investimenti sostenibili e responsabili è in forte aumento, con un crescente interesse della clientela private per questi prodotti». Infatti, rileva l'Associazione, i criteri di sostenibilità, responsabilità sociale e inclusività stanno diventando da un lato rilevanti per il risparmiatore



nella scelta del proprio consulente di fiducia e, dall'altro, si configurano come un fattore competitivo determinante per l'industria. Il tema dell'informazione su questo tipo di investimenti risulta essere centrale, sia per ammissione degli investitori finali che dei distributori: banche e reti. Dallo studio che Aipb effettua ogni anno su un campione di 650 clienti private su diverse tematiche, emerge che cir-

ca metà degli intervistati (il 48%) giudica positivamente gli investimenti sostenibili e responsabili, riconoscendone gli effetti positivi per le future generazioni. Vi è inoltre un convincimento diffuso e consistente tra gli imprenditori interpellati (il 75%) che l'attenzione alla sostenibilità crei valore nel tempo per tutti gli attori legati all'impresa. Pensando agli investimenti socialmente responsabili, i

clienti private attribuiscono maggiore importanza al tema della governance (il 47,8%) rispetto ai temi ambientali (il 27,2%) e a quelli sociali (il 25%). I clienti private mostrano, quindi, un interesse crescente per gli investimenti sostenibili e responsabili, ma avvertono l'esigenza di essere guidati.

Le scarse informazioni sugli investimenti sostenibili e responsabili e sugli impatti potenziali che la diffusione degli stessi potrebbe produrre sulla qualità della vita e sulle performance di portafoglio rappresentano attualmente un ostacolo alla diffusione dei

prodotti Esg. Da qui l'idea di generare informazione e formazione su questi temi per consentire ai professionisti e agli investitori di orientarsi nel mondo relativamente nuovo degli investimenti sostenibili e responsabili con il percorso formativo «Certificazione competenze Esg per private banker e consulenti finanziari».

Il corso, che prevede cinque giornate in aula a Milano con docenti universitari ed esperti del settore, è conforme ai requisiti di conoscenza e competenza previsti da Esma (30 ore annuali) e ai regolamenti Efp Italia per il mantenimento delle certificazioni Eip (10 ore annuali) ed Efa-Efp (20 ore annuali). I partecipanti hanno poi a disposizione due settimane da impiegare nella preparazione individuale, al termine della quale svolgeranno la prova di verifica, che consiste in un questionario composto da sessanta domande a risposta multipla da svolgere online sulla piattaforma e-learning Aipb. Previsto il mantenimento annuale della certificazione, della durata massima di quattro ore, da realizzare in modalità online. (riproduzione riservata)



Antonella Massari,
segretario generale Aipb

