

LA TRASPARENZA NELLA CONSULENZA FINANZIARIA E NELLA COMUNICAZIONE

La trasparenza è un valore fondamentale nella consulenza finanziaria e nella comunicazione di contenuti finanziari e rappresenta il pilastro su cui si costruisce la fiducia tra consulenti e clienti.

NAFOP e AssoSCF sottolineano l'importanza di una comunicazione chiara e trasparente in ogni interazione professionale.

Definizione e ruolo della trasparenza

La trasparenza, in questo contesto, si riferisce alla chiarezza e alla completezza delle informazioni fornite da un consulente finanziario.

In particolare, è essenziale che il consulente comunichi chiaramente il proprio ruolo:

- lavora individualmente o con collaboratori?
- collabora con una società di consulenza finanziaria?
- lavora all'interno di una filiale bancaria?
- è inserito all'interno di una rete commerciale?
- è un professionista a Partita IVA, un agente con mandato o un dipendente?

Inoltre, è fondamentale che sia chiaro il suo modello di remunerazione:

- riceve una remunerazione legata ai prodotti che raccomanda?
- in che misura la sua remunerazione è legata ai prodotti che raccomanda?
- in che misura l'organizzazione con cui collabora riceve una remunerazione legata ai prodotti che raccomanda?

Valore della trasparenza

Un consulente finanziario autonomo deve dichiarare esplicitamente di essere remunerato esclusivamente dal cliente.

Questo significa che non riceve, per la prestazione del servizio di consulenza, commissioni o incentivi da prodotti finanziari, da istituzioni bancarie e in generale da qualsiasi soggetto terzo, garantendo così che i consigli forniti siano incentrati esclusivamente sul miglior interesse del cliente.

Allo stesso modo, anche un consulente collegato ad una banca o ad una rete di distribuzione deve dichiarare chiaramente di lavorare per una banca e/o per una rete e di quali e quanti incentivi può usufruire, legati ai prodotti o alle politiche commerciali della sua mandante.

La trasparenza permette al cliente di comprendere il contesto in cui vengono forniti i consigli e di valutare eventuali bias o conflitti di interesse.

Formazione ed educazione finanziaria

La trasparenza è altrettanto importante nel contesto della formazione e dell'educazione finanziaria.

Un educatore finanziario deve dichiarare se è indipendente o se lavora per un'istituzione finanziaria. Questo è essenziale perché gli studenti e i partecipanti ai corsi devono poter valutare la neutralità e l'imparzialità delle informazioni ricevute.

Vantaggi della Trasparenza

Fiducia: la trasparenza costruisce fiducia. Quando i clienti sanno che il consulente comunica il proprio ruolo e le modalità di remunerazione, sono più propensi a fidarsi dei suoi consigli.

Scelta consapevole: la trasparenza permette ai clienti di fare scelte consapevoli.

Etica Professionale: la trasparenza è un principio etico che sostiene la professionalità del consulente. Comunicare chiaramente il proprio ruolo è un segno di integrità e responsabilità.