

## **Battistini, formazione e informazione per un risparmio consapevole**

*First Cisl Lombardia e Adiconsum Lombardia  
organizzano un corso per consulenti finanziari*

“Il ruolo delle banche attraverso l’attività di raccolta di risparmio tra il pubblico e la concessione di credito è fondamentale per garantire la crescita economica e sociale del Paese.

La tradizionale propensione al risparmio delle famiglie italiane favorisce una ingente disponibilità di risorse che potrebbero (e dovrebbero) essere adeguatamente impiegate per finanziare l’attività economica e produttiva.

Ad oggi i depositi di conto corrente degli italiani ammontano a circa 2.000 miliardi di €, un forte accumulo di liquidità accentuata dalla pandemia, che potrebbe essere impiegata per finanziare le imprese, garantire un adeguato rendimento ai risparmiatori ed evitare alle banche il problema del deposito di tali fondi presso la Bce a tassi negativi.

Le scelte di investimento dei risparmiatori, tra tenere i propri risparmi sul conto corrente o impiegarli nei mercati finanziari, sono fortemente condizionate dalla stabilità e attrattività di un Paese, variabili che determinano il livello di fiducia in un “sistema”.

A questo si aggiunga lo scarso livello di alfabetizzazione finanziaria, che non garantisce al risparmiatore la possibilità di effettuare le migliori scelte di investimento, con maggiore consapevolezza.

Tutto questo costituisce un limite all’utilizzo proficuo dell’ingente liquidità disponibile sul conto corrente, che andrebbe valorizzata attraverso campagne informative e formative già a partire dalle scuole, tra i ragazzi, e una formazione continua del personale che si occupa di consulenza finanziaria.

Una maggiore alfabetizzazione finanziaria dei risparmiatori concorrerebbe a contrastare eventuali campagne commerciali aggressive messe in campo dalle banche e a liberare risorse verso le imprese e il sistema economico e produttivo.

Dal canto suo First Cisl Lombardia, da anni, è impegnata in alcuni territori in progetti formativi ed educativi con le scuole, finalizzati a diffondere una corretta ed adeguata formazione finanziaria e a promuovere corsi di alta specializzazione per i dipendenti che operano quotidianamente nel settore del credito.

Al riguardo, anche ADICONSUM LOMBARDIA - associazione consumatori promossa dalla CISL - è impegnata da tempo, attraverso le strutture territoriali, a tutelare i risparmiatori con momenti formativi finalizzati alla consapevolezza nell’allocare coerentemente il proprio

risparmio in adeguati prodotti finanziari oltre che promuovere campagne di sensibilizzazione per evitare le ormai troppo frequenti truffe on line.

La consulenza finanziaria rimane un asse portante nella condivisione delle conoscenze e nel rapporto tra operatore bancario e cliente, che non può reggere solo sulla fiducia ma anche sulla responsabilità consapevole del risparmiatore rispetto alle scelte di investimento.

A tale proposito abbiamo organizzato un corso di preparazione per l'esame di abilitazione alla professione di consulente finanziario della durata di 90 ore, curato da docenti altamente qualificati, che fornirà ai lavoratori tutti gli elementi indispensabili al superamento dell'esame e all'approfondimento di materie a carattere finanziario, previdenziale, assicurativo, tributario.

Attualmente i consulenti finanziari iscritti all'Albo professionale sono 33.000 in Italia, di cui 11.000 sono dipendenti bancari.

Riteniamo che anche il sindacato abbia il dovere di promuovere momenti di formazione, confronto, approfondimento, per garantire a tutti la possibilità di essere continuamente informati, aggiornati, formati, per rafforzare il rapporto di fiducia con la clientela, contrastare politiche commerciali aggressive con proposte di investimento adeguate, e favorire lo smobilizzo del risparmio liquido a favore dell'economia dei territori e del Paese.”

Milano, 8 giugno 2021

Andrea Battistini  
Segretario generale First Cisl Lombardia