

Quei pf controcorrente

Finanza & Futuro Banca ha chiuso il 2007 in utile e con una raccolta positiva. Merito anche della scelta di aprirsi ai fondi di terzi, come spiega l'ad Forin

di Paola Valentini

«**L**a macchina si è messa in moto e adesso in Finanza & Futuro iniziamo a raccogliere i frutti di un anno impegnativo, come è stato il 2007, in cui ci siamo concentrati per far ripartire la struttura con un piano di sviluppo quinquennale e un nuovo modello di business». L'ad Daniele Forin guida Finanza & Futuro Banca dal settembre 2006, quando è iniziata una fase molto impegnativa per la rete di pf di Deutsche Bank. Arrivato ai vertici della società proprio un paio di mesi prima che la casa madre tedesca decidesse di vendere ad Anima i fondi comuni, Forin ha puntato sulla distribuzione di prodotti di terzi. E se nel 2004 le case erano solo due, «oggi abbiamo 11 partner e possiamo affermare che Finanza & Futuro è indipendente nell'offerta, inoltre», sottolinea Forin, «l'ultimo accordo siglato, quello con il gruppo francese Carmignac, è un segnale che intendiamo percorrere, anche la strada delle case più di nicchia.

Oggi i fondi di terzi rappresentano il 75% degli asset gestiti (il restante 25% si riferisce alla sicav Dws international e alle gestioni patrimoniali

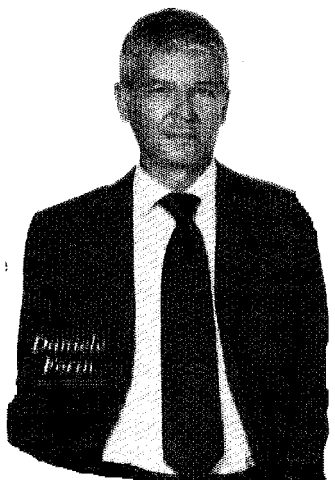
di gruppo, ndr), pari questi ultimi a circa 6,5 miliardi di euro». In totale le masse della società, comprendendo quindi i prodotti amministrati e assicurativi, sono pari a 9 miliardi, +2,8% sul 2006. E questi mesi di difficoltà dei mercati la rete di F&F ha tenuto: nel 2007 i pf hanno raccolto 293 milioni netti (+111% sul 2006). E dopo i primi tre mesi del 2008 in parità, nell'ultimo mese e mezzo la raccolta ha toccato 80 milioni netti. Questi risultati si sono riflessi nei numeri di bilancio, tanto che F&F, in break even dal 2005, nel 2007 ha chiuso i conti in attivo, fatto poi così non comune tra le reti, con

un utile netto di 7,4 milioni (+3%). «Siamo confidenti di fare bene anche quest'anno», continua Forin che spiega: «Tra l'altro sugli utili 2007 e 2008 pesano 3 milioni all'anno di investimenti per la piattaforma tecnologica Horizon che sarà lanciata a giugno insieme a TreSeiZero, un software di personal financial planning che permetterà di gestire e di analizzare il patrimonio del cliente a 360 gradi», spiega l'ad. Sul fronte dei pf: «Il numero promotori alla fine del primo

trimestre del 2008 è tornato di nuovo sopra le mille unità, c'era stato un declino costante, ma dall'anno scorso abbiamo iniziato un reclutamento di professionisti affermati e siamo impegnatissimi anche sul fronte dei giovani e delle persone che decidono di cambiare settore. Stiamo

portando in maniera strutturata agli esami per diventare pf molti candidati anche grazie al nostro centro di formazione e ai 18 formatori sparsi nelle 18 regioni in cui è divisa la governance del network. Contiamo di avere tra due-tre anni il frutto di questo impegno, per fine 2008 possiamo arrivare a 1.100 pf e resta valido l'obiettivo di 1.500 pf nel 2011. Proprio per segnalare l'apprezzamento per il lavoro fatto

dai nostri pf, abbiamo deciso di organizzare tre eventi nelle città di riferimento delle zone in cui è diviso il network. Si parte da Napoli dove nei giorni scorsi ho incontrato i circa 300 pf del Sud, poi risaliremo verso nord e ci fermeremo il 12 e il 13 maggio a Bologna per i 350 pf dell'area Nord-Est Centro e quindi il 15-16 maggio concluderemo il tour a Milano», conclude Forin. (riproduzione riservata)



I NUMERI DI FINANZA & FUTURO

Dati in migliaia di euro

	2007	2008
◆ Raccolta netta	293.000	139.000
◆ Patrimonio	9.027.554	8.780.767
◆ Utile d'esercizio	7.423	7.209
◆ Roe	25,47%	25,27%

