

INTERVISTA | Daniele Forin | Finanza & Futuro

«Contratto di consulenza, saremo pronti nel 2009»

«Si tratterà di capire se sarà pronto il mercato. In rete oltre mille promotori»

«L'utile lordo è di poco più di otto milioni e quello netto è vicino ai 5 milioni di euro, in linea con il budget previsto per il 2008. In tutto il 2007 avevamo realizzato utili per circa 13 milioni di euro. L'anno scorso era iniziato bene poi l'esplosione della "crisi subprime" e ha fortemente rallentato l'attività dei mercati finanziari. Per Finanza & Futuro Banca però l'ultimo trimestre ha registrato una buona ripresa della raccolta netta che ci ha permesso di concludere il 2007 a 293 milioni, + 111% sul 2006. Dal punto di vista commerciale la raccolta netta per il primo semestre 2008 è stata di 119 milioni di euro, con una forte accelerazione da aprile in poi. A luglio la raccolta netta è stata positiva per altri 50 milioni, assestando a 8,2 miliardi di euro il portafoglio totale». Così Daniele Fo-

rin, amministratore delegato di Finanza&Futuro Banca, interpreta i numeri della sua rete di promotori finanziari.

Una parte della vostra raccolta arriva dai prestiti obbligazionari che avete lanciato per 200 milioni di euro. Vi siete finanziati con i vostri clienti...?

Noi siamo una banca e i nostri clienti hanno mostrato l'esigenza e il gradimento verso uno strumento semplice per impiegare la propria liquidità. I 200 milioni a cui si riferisce riguardano proprio alcune emissioni di prestiti obbligazionari a 2 anni con cedola trimestrale legati all'euribor meno lo 0,15%. Recentemente abbiamo lanciato anche uno zero coupon a due anni, prezzo di emissione a 90,75, che sarà rimborsato alla scadenza a 100 al lordo dell'imposizione fiscale. Nell'ambito del risparmio gestito è proseguita la nostra politica di "open architecture" che ci ha visto ampliare la collaborazione con importanti istituzioni internazionali, portando a 12 gli accordi sottoscritti.

La vostra rete ha subito negli anni passati molte fuoriuscite. Siete riusciti ora ad arginarle?

Dal 30 giugno siamo tornati sopra quota 1000 consulenti finanziari in crescita e in

controtendenza rispetto al mercato che registra da tempo una contrazione. Stiamo puntando sul reclutamento dei giovani e sulla loro formazione. Sono seguiti da un gruppo di formatori, da tutor e da group manager che li accompagnano all'esame, insegnando loro le regole e il modus operandi del gruppo. 100 neofiti sono entrati nella rete tra la fine del 2007 e la prima metà del 2008.

Tutti si contendono i portafogli, a suon di incentivi, e voi invece puntate sui giovani...

In realtà ci sentiamo già preparati per una futura tendenza: basti pensare che quando l'esame per promotore sarà mensile, noi saremo pronti mese dopo mese a rendere operative le nostre nuove leve. Ciò non toglie che abbiamo reclutato anche promotori senior.

La Mifid introduce la figura del consulente indipendente e da una forte rilevanza all'attività di consulenza. Qual è il modello cui puntate?

Stiamo lavorando anche all'adozione di un contratto di consulenza e pensiamo di essere operativi nel 2009, ma desideriamo innanzitutto verificare se il mercato è pronto a recepire questa innovazione.

Finanza & Futuro Banca non è una rete captive ma una rete di promotori finanziari con un'ampia varietà di prodotti a disposizione e con una sostanziale indifferenza economica sul fronte provvigionale, quindi indipendente nell'offerta. Basti pensare che al 30/06/2008, circa il 70% del portafoglio gestito è costituito da prodotti di terzi.

Come vi state preparando per il 2009?

Abbiamo rinnovato la piattaforma tecnologica per i nostri consulenti, investendo sei milioni di euro. Horizon, questo il suo nome, ha al proprio interno un software di pianificazione finanziaria integrata chiamato TreSeiZero che permette al consulente finanziario di realizzare insieme al cliente una pianificazione globale "tailor made", personalizzata sulle esigenze del risparmiatore, tenendo conto di tutte le sue esigenze, come quelle previdenziali o successorie, oltre che dei suoi beni, anche immobiliari. Il nostro obiettivo per il 2009 quindi è quello di portare a compimento questa trasformazione che è sia tecnologica, ma soprattutto di approccio professionale, puntando a far crescere ulteriormente il profilo consulenziale dei nostri uomini.

Marco lo Conte



**Daniele Forin**, Finanza & Futuro**I NUMERI DELLA RETE****119 milioni €****è la raccolta netta**
registrata nel primo semestre 2008**8,2 miliardi €****è il portafoglio totale**
dei promotori finanziari
della rete di Finanza & Futuro
aggiornato al 30 giugno 2008**5 milioni €****è l'utile netto**
registrato nel primo semestre
dell'anno in corso**293 milioni €****è la raccolta netta 2007**
registrata dalla rete a fine anno**1006****è il numero di promotori**
finanziari operativi per la rete
al 30 giugno 2008**50 milioni €****è la raccolta netta**
registrata a luglio**Lunedì****Questa settimana sul Sole-24 Ore del lunedì**

Filatelia: per gli appassionati e i collezionisti una pagina intera dedicata ai francobolli più rari dell'Impero britannico, a partire dalla prima emissione del 6 maggio 1840, con una panoramica degli esemplari più preziosi delle ex colonie