

I commercialisti e i nuovi approcci agli investimenti

Non solo dichiarazione dei redditi e tasse da pagare, oggi per i commercialisti ci sono nuove opportunità professionali per ampliare i servizi offerti alla clientela. Tra questi, quello di diffondere la cultura di un corretto e consapevole approccio agli investimenti. Questo nuovo aspetto della professione è stato affrontato nel corso del convegno dal titolo «La gestione del comportamento, come fattore di successo negli investimenti finanziari. Una nuova opportunità per i professionisti e una nuova risorsa per gli imprenditori». Organizzato nei giorni scorsi dall'Ordine dei dottori commercialisti e degli esperti contabili di Bergamo, in collaborazione con Confindustria Bergamo e Unione dei giovani commercialisti ed esperti contabili di Bergamo, il convegno ha voluto fare il punto su quali siano oggi i nuovi settori di consulenza e le nuove aree di business che possono essere praticate dai commercialisti.

«Prima di tutto va sottolineato che non suggeriamo investimenti - ha precisato nel suo intervento Stefano Fabbri, commercialista riminese fondatore di My mind-My investment, associazione che tramite corsi e convegni ha lo scopo di diffondere tra i colleghi la cultura di un corretto e consapevole approccio delle persone agli investimenti - la nostra consulenza si occupa di dare assistenza e formazione ai nostri clienti investitori sul corretto approccio e comportamento da tenere quando si investe sui mercati finanziari. Non si tratta di indicare quale titolo acquistare, per questo ci sono i gestori di portafogli e i consulenti finanziari titolati, ma di rendere chiari strategie e obiettivi dell'operazione». Questo nuovo tipo di consulenza che può essere offerta dai commercialisti passa da una rapida infarinatura sui mercati e sugli strumenti della finanza, affinché il cliente ne capisca la complessità, per arrivare alla definizione dei comportamenti da tenere ad esempio nel caso in cui un titolo in cui si è investito scenda o salga: «Spesso l'emotività influisce sugli investimenti: la ricerca del guadagno, porta a non monetizzare durante le fasi di crescita nella speranza che questa sia infinita o a episodi di angoscia nei periodi di calo dei mercati - ha spiegato Franco Bulgarini, esperto nel settore della finanza comportamentale e presidente di 9dots srl, società che ha sviluppato uno dei metodi operativi e formativi più seguiti - È dunque il comportamento dell'investitore a determinare il successo dell'investimento. Le basi di questa consulenza sono già insite nella preparazione di un commercialista. Con un corso di full-immersion di due giorni si possono apprendere tutte le altre conoscenze necessarie a questo tipo di consulenza». I lavori sono stati aperti dai saluti di Simona Bonomelli, presidente Ordine di Bergamo, Aniello Aliberti, presidente Piccola industria di Confindustria Bergamo, Michela Pellicelli, presidente Unione giovani commercialisti ed esperti

<-- Segue

9dots

contabili di Bergamo e Andrea Cortinovis, consigliere dell' Ordine di Bergamo, delegato della commissione Finanza aziendale.
Tiziana Sallese.