



Mi chiamo Irene Maria Ceppi e svolgo la professione bancaria fin da quando mi sono laureata in Economia Aziendale nel 2004, prima in una realtà locale ed ora in una realtà internazionale nella veste di Consulente Finanziario. Secondo me la formazione è molto importante ed infatti ho frequentato il Banking & Financial Diploma istituito da ABI conseguendo nel 2011 il Diploma di professionalità bancaria e finanziaria e la Certificazione Europea dei Fondamenti della Professionalità Bancaria - EFCB; nel 2015 la certificazione EIP promossa da EFPA. Per poter offrire un servizio sempre di più alto livello nel 2016 ho superato la prova per diventare Consulente Finanziario e attualmente continuo ad aggiornarmi costantemente.

Grazie all'esperienza maturata e alle competenze e conoscenze acquisite in materia finanziarie, posso pertanto offrire un servizio personalizzato e condiviso con il cliente relativo al proprio futuro non solo finanziario, ma patrimoniale in modo da racchiudere tutto il proprio patrimonio: immobiliare, mobiliare, aziendale e reale e soprattutto non solo lungo una fase della sua vita, ma lungo tutto il ciclo di vita: dalla creazione, allo sviluppo, al mantenimento sino alla trasmissione ed alla successiva creazione di nuovo patrimonio, con un occhio di riguardo sempre alla tutela personale, familiare e patrimoniale.

## Partiamo dal principio. Chi è il consulente finanziario?

È l'unico professionista iscritto all'Albo dell'Organismo dei Consulenti Finanziari abilitato a promuovere e collocare prodotti finanziari e servizi d'investimento fuori sede. Ho la fortuna di poter operare in assenza di conflitto di interesse, in modo da poter agire in piena architettura aperta senza alcun obbligo di collocare "fondi di casa" e concentrare in modo pericoloso il rischio di portafoglio in un unico emittente.

L'Italia, purtroppo, è il paese europeo che, in quanto a cultura finanziaria, lascia più a desiderare. Un report dell'OCSE del 2013 posiziona l'Italia tra le nazioni meno preparate per quanto riguarda la conoscenza di concetti base, ma fondamentali per poter compiere qualunque scelta sensata su investimenti, risparmio, pensione e credito, ma ciò nonostante, gli Italiani continuano a fare in autonomia ciò che al contrario dovrebbe svolgere un professionista. E proprio da questa contraddizione nascono la gran parte dei disastri finanziari che abbiamo vissuto negli ultimi anni. Nei Paesi Anglosassoni, al contrario, il Consulente Finanziario segue il cliente in tutte le fasi del ciclo di vita e si affianca se non addirittura supera il commercialista e l'avvocato di famiglia. Lo stesso rapporto evidenzia inoltre che chi si affida ad un professionista migliora nel tempo le proprie conoscenze finanziarie, a dimostrazione del fatto che i consulenti finanziari svolgono in Italia anche un'attività di educazione nella gestione degli investimenti.

E da questa sfida nasce il mio intento che cerco di raggiungere grazie a tutte le attività che quotidianamente svolgo, ovvero di trasformare i clienti e conoscenti da semplici risparmiatori in investitori consapevoli.

MIFID 2, entrata in vigore il 3 gennaio 2018 mi sta aiutando poiché rafforza la tutela del risparmiatore e definisce le caratteristiche per ricevere un servizio di consulenza privo di conflitto d'interesse.

Dott.ssa Irene Maria Ceppi  
Consulente Finanziario

Ufficio dei Consulenti Finanziari di DB Financial Advisors  
Viale Regina Margherita, 24 - 20122 Milano (Mi)

Cell +39 346 2319131  
irene.ceppi@dbfinancialadvisors.it  
www.irenemariaceppi.it