9Dots: formiamo professionisti e investitori

di Redazione

Pubblicato il 18 Febbraio 2020

Noi di Commercialista Telematico abbiamo incontrato Franco Bulgarini che da 35 anni si occupa professionalmente di investimenti finanziari, oggi uno dei massimi esperti nell'ambito della Finanza Comportamentale Applicata.
Il nostro colloquio verte su un dubbio: la figura del commercialista può essere quella adatta per assistere e tutelare gli investitori e per divulgare un approccio all'investimento basato sui principi della finanza comportamentale?
Questa potrebbe rappresentare una ulteriore nicchia di mercato per i commercialisti?

Il Commercialista telematico incontra Franco Bulgarini, fondatore della società 9Dots, nonché ideatore del **metodo operativo per la gestione del comportamento** degli investitori.

Riportiamo nel seguito l'intera intervista:

Commercialista telematico

Bulgarini, la finanza non è propriamente un argomento consono agli studi tributari, ma sappiamo che ormai da oltre vent'anni, lei ritiene che la figura del commercialista sia la più adatta per assistere e tutelare gli investitori e per divulgare un approccio all'investimento basato sui principi della finanza comportamentale.

Quali sono le ragioni?

Franco Bulgarini

Riproduzione riservata © www.commercialistatelematico.com
Documento riservato alla consultazione da parte di: N/D

E’ molto semplice, il commercialista è la figura professionale che più di altre assiste gli imprenditori **nel loro unico esclusivo interesse**, da una posizione totalmente libera da conflitti di interesse.

Questo tipo di assistenza può essere offerta agli imprenditori anche nella loro veste di investitori privati per ciò che riguarda i rapporti con gli intermediari finanziari che si trovano invece sempre in una inevitabile posizione di conflitto di interessi, e soprattutto per ciò che riguarda la gestione dell’approccio e del comportamento verso le operazioni di investimento.

Ritengo che il commercialista sia l’unica figura professionale in grado di fornire questo tipo di supporto e assistenza perché l’unica realmente esterna e non coinvolta in alcuna fase dei processi di investimento, restando fuori dall’ambito delle attività di consulenza finanziaria e di gestione dei patrimoni, peraltro riservate agli intermediari abilitati.

Commercialista telematico

Voi come intervenite?

Franco Bulgarini

Forti della nostra lunga esperienza sul campo, recentemente, abbiamo fondato la società 9dots che ha il compito di realizzare corsi di formazione rivolti ai commercialisti. Attraverso i corsi, questi può implementare la propria professionalità ampliando il proprio raggio di consulenza anche nell’ambito della formazione e dell’assistenza ai clienti sulle basi di semplici concetti finanziari di base e soprattutto sui principi della finanza comportamentale.

Tradotto ai minimi termini: aiutarli a comprendere e far valere i loro diritti di investitori, i criteri per confrontare i servizi ricevuti, e l’importanza della gestione dell’aspetto emotivo e comportamentale nelle diverse fasi di mercato.

Commercialista telematico

Riproduzione riservata © www.commercialistatelematico.com
Documento riservato alla consultazione da parte di: N/D

Come divulgate la vostra materia?

Franco Bulgarini

Abbiamo aderito a una convenzione con l'Associazione di Professionisti My Mind My Investment che in collaborazione con vari ODCEC organizza presso gli Ordini, generalmente con la possibilità di maturare crediti formativi, dei seminari di presentazione di quello che potrà essere il percorso che un commercialista può intraprendere per acquisire tali nuove competenze.

Il tutto si concretizza in un corso molto intenso, di due giornate nel quale ci alterniamo io e Stefano Fabbri - commercialista e Presidente dell'Associazione, illustrando quanto il mercato finanziario sia molto più semplice di quanto gli investitori non credano, i diversi strumenti finanziari non complessi disponibili sul mercato e alcuni semplici criteri di confronto.

Prendendo coscienza dell'andamento dei mercati internazionali e analizzando il comportamento degli investitori di fronte alle oscillazioni.

Questo nella prima giornata.

Mentre nella seconda giornata, più impegnativa, illustriamo operativamente come e cosa deve fare il commercialista per attivare questa nuova pratica consulenziale nell'ambito del proprio studio.

Ecco perché si parla di Finanza Comportamentale Applicata, perché nel corso non ci limitiamo a illustrare il come e il perché avvengano degli errori di comportamento dell'investitore, ma trasferiamo un vero e proprio percorso che permetta al commercialista di essere utile al proprio cliente che intenda muoversi con maggior consapevolezza nel mondo degli investimenti azionari.

Commercialista telematico

E i commercialisti come reagiscono? Sono ricettivi?

Franco Bulgarini

Riproduzione riservata © www.commercialistatelematico.com
Documento riservato alla consultazione da parte di: N/D

Direi che pressoché all'unanimità si rendono conto di quanto il metodo sia efficacemente testato e possa avvicinarli a tutelare i propri clienti dagli errori e i dai tranelli tipici nei quali incappano sovente.

D'altra parte, chi meglio del commercialista rappresenta la figura più adeguata per tutelare gli interessi dei propri clienti?

Preparazione, aggiornamento costante, conoscenza delle leggi e, soprattutto, elemento fondamentale in questo settore, essere super partes, ovvero privo di conflitto d'interessi.

Commercialista telematico

Bulgarini, ci può dare qualche numero?

Franco Bulgarini

Volentieri. In pochi mesi abbiamo incontrato oltre 500 commercialisti in una decina di seminari ODCEC in varie province del centro e nord Italia.

Questi convegni sono stati propedeutici a ospitare circa100 commercialisti nei nostri primi corsi.

L'ultimo si è svolto a Rimini il 31 e 1 febbraio 2020 alla presenza di 22 iscritti, al termine del quale, alcuni di loro, ci hanno gratificato rilasciando un video-intervento sull'alta qualità dei contenuti appresi nell'ambito delle due giornate formative.

Commercialista telematico

Prossime tappe?

Franco Bulgarini

Riproduzione riservata © www.commercialistatelematico.com
Documento riservato alla consultazione da parte di: N/D

Il prossimo corso è previsto presso l'ODCEC di Bergamo il 24 e 25 febbraio 2020 (La partecipazione al corso prevede anche la maturazione di 16 crediti formativi).

Commercialista telematico

Noi di Commercialista Telematico non possiamo mancare. Buon corso!!

Redazione

Martedì 18 febbraio 2020

Riproduzione riservata © www.commercialistatelematico.com
Documento riservato alla consultazione da parte di: N/D