

EFPA EUROPA

20 años impulsando la calidad en el asesoramiento financiero

A finales del año 2000 se empezaba a percibir que el asesoramiento financiero estaba destinado a un crecimiento exponencial, a ser fuertemente regulado y a convertirse en la profesión integral que ya es hoy. EFPA nació para acompañar estos procesos y lograr prestigiar y profesionalizar el asesoramiento resolviendo las necesidades financieras de los particulares. ¿Cómo se ha hecho? Hablan sus responsables en cada país.

En diciembre 2000 EFPA nació como iniciativa de autorregulación para los profesionales del asesoramiento y la planificación financiera personal. Hasta entonces eran bancarios, agentes, mediadores, corredores de bolsa o, como mucho, profesionales de banca personal o privada, sin un vínculo claro común que era la especialización en aconsejar y planificar el futuro financiero de ahorradores e inversores particulares. EFPA entendió que la inmediata regulación (Mifid) era una oportunidad para situar el asesoramiento financiero de Europa continental en la estela de donde ya estaba en los países anglosajones.

El primer objetivo perseguido era ofrecer a los profesionales del asesoramiento una certificación profesional de alta calidad y europea, con rigurosos estándares éticos y sujeta a un aprendizaje continuo para lograr una máxima confianza en el mercado financiero y en el compromiso con los clientes.

Hasta la fecha, EFPA ha certificado a más de 65.000 profesionales en 12 países miembros. Cuenta con un centenar de entidades financieras colaboradoras y comprometidas con la excelencia profesional, y con más de 60 universidades y centros de formación acreditados en Europa.

No hay duda de que el auge del asesoramiento financiero continuará, pero cada país tiene sus características y visión sobre esta disciplina.

Por ello, hemos hablado con los directores de algunos países que componen EFPA Europa, para conocer su perspectiva sobre el asesoramiento y su futuro en su país.

¿Qué tipo de entidades ofrecen asesoramiento financiero en su país?

Los bancos son la principal entidad de asesoramiento en la mayoría de los países europeos, tal y como nos comenta Geneviève L'Homme, directora de EFPA Francia. “Los bancos -dice-, los intermediarios financieros y las aseguradoras ofrecen asesoramiento financiero en Francia. Los bancos dominan el mercado (más del 70%) en términos de activos”. Por otro lado, en los países anglosajones, Irlanda y el Reino Unido, tienen menor peso. “En el Reino Unido, ofrecen el 90% del asesoramiento los IFA's, que son entidades y profesionales del asesoramiento financiero, y la cuota restante los bancos”, afirma Brendan O'Ciobhain, director de EFPA UK. Varios países como Hungría, Francia y Luxemburgo destacan

también la importancia que va cobrando el asesor financiero independiente. “Los bancos continúan desempeñando un papel dominante en el asesoramiento en Hungría, pero cada vez más entran en el mercado los asesores independientes, limitados a clientes con mayor poder adquisitivo.” Afirma Erika Marsi, directora de EFPA Hungría.

¿Cuál cree que es el futuro del asesoramiento financiero en su país?

En un sector con la digitalización acelerada y la regulación cada vez mayor, los directores de EFPA confían en el crecimiento de la demanda e importancia del asesoramiento financiero personal. “Cada vez hay más ciudadanos que valoran recibir un buen asesoramiento financiero. Creemos que la demanda seguirá creciendo con fuerza en Irlanda”, señala Diarmuid Bradley, director de EFPA Irlanda. Por otro lado, Marta Gellova, directora de EFPA Chequia, comenta que las exigencias regulatorias y los cambios digitales harán decaer el número de asesores y →→→



DIARMUID BRADLEY

 [Director EFPA Irlanda.]

“Los irlandeses valoramos nuestra participación en la UE y agradecemos las experiencias e innovación de otros países europeos. Apreciamos nuestra pertenencia a

EFPA, que nos ayuda a beneficiarnos de los altos estándares de profesionalismo establecidos por EFPA en toda Europa”.

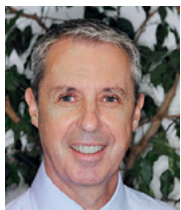


PETER ASMUSSEN

 [Director EFPA Alemania.]

“EFPA aporta un alto estándar de cualificación profesional a los asesores y el compromiso con la formación financiera continua.

Incrementaremos los servicios para los miembros certificados, fortaleciendo la relación con los reguladores y colaborando con organizaciones afines”.



BRENDAN O'CIOBHAIN

 [Director EFPA UK.]

“Tras el Brexit, EFPA ofrece a los asesores del Reino Unido una conexión con los asesores de la Unión Europea para proporcionar una planificación más completa e integral a los

clientes del Reino Unido que ahora viven en la UE”.



ERIKA MARSI

 [Directora EFPA Hungría.]

“No hay otro camino mejor a seguir en las finanzas personales en Hungría que el asesoramiento financiero independiente. Y no solo para personas con recursos económicos altos.

Con la aparición de EFPA en Hungría, los asesores financieros independientes se sienten más reconocidos y seguros”.

→→→ puntualiza: “Aquellos asesores financieros que sobrevivan a la transformación serán profesionales altamente cualificados y respetados, indispensables para sus clientes.” Alemania y Francia destacan también la importancia que cobra la apuesta por la digitalización. “El futuro del asesoramiento financiero en Alemania será la digitalización y la banca móvil, con el *Robo Advice* como apoyo”, declara Peter Asmussen, director de EFPA Alemania.

¿Qué importancia tiene la ESG y la financiación sostenible?

Existe conciencia sólida de que el próximo desafío global será abordar el cambio climático y la sostenibilidad. Todos los directores de EFPA coinciden en que éste será el gran reto del sector. Roger Hartmann, director de EFPA Luxemburgo, afirma: “Nuestro país aspira a ser un líder europeo en este campo. El certificado *EFPA ESG Advisor* es una herramienta ideal para fomentar esta prioridad”.

En las EFPA's nacionales encontramos una visión muy positiva del futuro del asesoramiento financiero en Europa, si se afrontan los desafíos de la transformación. El actual presidente de EFPA Europa y director de EFPA Italia, Emanuele Carluccio, resume su visión de estos retos: “El asesoramiento independiente crecerá en algunos nichos de mercado, pero hemos de asegurar a la mayoría el ser asesorados y hoy esto pasa por respetar comisiones y otros incentivos”. Carluccio insiste en la importancia de “certificar en ESG y, cuanto antes, en mediación de seguros.”

EFPA, en toda Europa, tiene claro que debe adelantarse a las transformaciones del sector y de la demanda, adaptando los estándares de las certificaciones, enfatizando un activo cumplimiento ético, impulsando la educación financiera e inversora de los ciudadanos y estando muy presente en las instituciones europeas por donde pasa y pasará la nueva regulación. EFPA nació y sigue como entidad europea. El intercambio de experiencias y la cooperación han marcado sus primeros 20 años y, sin duda, marcarán también los siguientes. ●



ROGER HARTMANN

 [Director EFPA Luxemburgo.]

“El asesor debe ser cada vez más hábil y debe mantenerse al día en las nuevas tendencias. Las certificaciones EFPA permiten a los asesores adquirir experiencia y las herramientas necesarias para mantenerse al día. Son clave

para ofrecer calidad al cliente en todos sus segmentos”.



GENEVIÈVE L'HOMME

 [Directora EFPA Francia.]

“EFPA actúa para la formación financiera de los profesionales y los clientes. Evalúa a profesionales trabajando para todo tipo de clientes y se mantiene muy alerta a la evolución de la práctica y las necesidades

tanto de clientes como de asesores”.



EMANUELE CARLUCCIO

 [Director EFPA Italia y actual Presidente EFPA.]

“EFPA ofrece un proceso de certificación completamente independiente, evaluando el nivel de competencia y conocimientos de los asesores y planificadores financieros en

interés de los clientes finales. Los reguladores y autoridades financieras de cada país deberían entender que es imprescindible para evitar los conflictos de interés”.



MARTA GELLOVA

 [Directora EFPA Rep. Checa.]

“En la República Checa, EFPA ha creado un grupo de élite de asesores y planificadores financieros. Hemos introducido un nivel muy alto de exámenes de certificación con una parte oral en la evaluación final.

Transferimos el *know-how*, participamos en el desarrollo de metodologías y legislación. Somos muy activos en el campo de la educación financiera”.