

Rotary Saluzzo, lezioni sulla consulenza finanziaria oggi tra trend emergenti, cryptovalute, bitcoin, blockchain

Cesale Pallo Private Banker di Banca Generali, ha parlato della figura del promotore finanziario al fianco del patrimonio nell'ambito della conviviale rotariana



Andrea Galleano presidente Rotary Saluzzo e Cesare Pallo promotore finanziario di Banca Generali

"La consulenza finanziaria evoluta al fianco del patrimonio". Ne ha parlato il dottor **Cesare Pallo**, 38 anni consulente finanziario, socio del Rotary saluzzese dal 2013, club nell'ambito del quale durante l'ultima conviviale, ha presentato un'interessante panoramica del settore dell'investimento, con il focus sull'attività e requisiti del promotore finanziario, dalla preparazione e aggiornamento al profilo etico.

"*Serata preziosa* - ha evidenziato il presidente Rotary Saluzzo **Andrea Galleano**, per la coincidenza di un relatore socio, importante per la condivisione di esperienze e la messa a disposizione di professionalità

Chi il promotore finanziario? Cesare Pallo lo aveva già sostenuto nella sua tesi di laurea in Economia del 2004: è il principale attore nel mondo della finanza che deve saper gestire l'incertezza del mercato e orientare i propri clienti, avendo con loro un rapporto fiduciario importante: "*deve conoscere tutto*" per realizzare soluzioni di investimento personalizzate e di gestione del patrimonio.

Il professionista saluzzese è un Private Banker di Banca Generali, banca dell'anno 2017.

Dalle innovazioni come le app per migliorare interazione e interventi tempestivi con la clientela all'elenco dei servizi bancari, dall'investimento assicurativo, al Wealth management o gestione del patrimonio come personal Advisory offrendo una gestione su misura. *“Il consulente finanziario deve essere preparato non solo da un punto di vista tecnico, ma sempre aggiornato su temi di attualità per anticipare tempi e intuire trend”*.

Tra gli emergenti le cryptovalute e su tutte il Bitcoin, una vera e propria febbre che negli ultimi anni ha contagiato per la crescita esponenziale del suo valore e che ha creato una forte spaccatura tra sostenitori e detrattori che lo destinano al collasso totale.

Molto promettente invece la tecnologia innovativa della blockchain (in italiano catena di blocchi) l'internet delle transazioni, una sorta di registro aperto in cui sono registrate tutte le transazioni, in modo garantito, certificato e non modificabili senza il consenso della maggioranza della rete.

“In potenza - ha sottolineato Pallo- la rivoluzione del sistema è quello di avere molte applicazioni dall'ambito industriale, alla logistica al professionale e al campo medico.

Nella sua relazione è emersa la fotografia della distribuzione della ricchezza della provincia di Cuneo che a differenza della concentrazione nei capoluoghi di altre regioni, presenta una omogeneità diffusa.

“L'investimento deve essere razionale, se non lo capite non lo fate” la conclusione del promotore finanziario che ha usato le parole **Warren Edward Buffett** economista statunitense, considerato il più grande *value investor* di sempre che sarebbe il secondo uomo più ricco del mondo, dopo Bill Gates e il quarantesimo uomo più ricco di tutti i tempi.