

## **Faq sul Personal Financial Coaching®**

*Tutte le risposte alle domande sul Personal Financial Coaching®*

### **Cos'è il Personal Financial Coaching®?**

Il Personal Financial Coaching® è un innovativo modello di gestione del processo consulenziale nel contesto finanziario, bancario ed assicurativo. Si tratta di un modello comportamentale fortemente centrato sulla relazione tra cliente e professionista. Esso sfrutta l'enorme potenzialità del processo di coaching in ambito finanziario per costruire le basi della successiva attività consulenziale che il professionista utilizzerà per centrare gli obiettivi finanziari del cliente. Il Personal Financial Coaching® è di fatto l'integrazione di due processi: la Pianificazione Finanziaria e il Coaching Finanziario.

### **Che cosa è la Pianificazione Finanziaria?**

La Pianificazione Finanziaria è un processo consulenziale puro che, grazie a specifiche competenze, permette ad un professionista di selezionare quegli strumenti idonei al raggiungimento del benessere finanziario dei clienti. A seconda delle aree coinvolte, tali strumenti possono riguardare la tutela assicurativa, la previdenza, il risparmio, la fiscalità, la gestione dei flussi di cassa, gli investimenti ed in generale la pianificazione del patrimonio.

### **Cos'è il Coaching Finanziario?**

Il Coaching Finanziario è una modalità di approccio alla relazione tra cliente e consulente nel contesto finanziario. Operando attraverso delle domande poste con consapevolezza e precisione, il coach è in grado di estrarre gli obiettivi veri dei clienti e di accompagnarli poi nell'individuazione di un piano personalizzato con le soluzioni che conducono a tali obiettivi.

### **Chi è il Personal Financial Coach?**

Un Personal Financial Coach è un Promotore Finanziario, un Assicuratore, un Consulente Indipendente o un Bancario che ha sviluppato le abilità, le convinzioni e la conoscenze degli strumenti di Personal Financial Coaching®. Il Personal Financial Coach è un professionista in grado di concentrarsi su tutti i fattori economici e psicologici che influenzano la vita delle persone e la loro capacità di soddisfare i loro obiettivi finanziari e, di conseguenza, i loro obiettivi di vita.

## **Come opera esattamente il Personal Financial Coach?**

- Esplora le convinzioni e i valori che guidano le decisioni finanziarie dei clienti.
- Fa chiarezza sulla situazione attuale raccogliendo e valutando tutti i dati finanziari.
- Guida ed affianca i clienti nell'identificazione degli obiettivi finanziari e personali, verificando passo dopo passo che essi siano in linea con i loro valori e convinzioni. Stimola i clienti a pensare in un'ottica che consideri non solo la loro individualità ed unicità, ma anche il sistema nel quale essi sono inseriti.
- Identifica con i clienti le reali sfide finanziarie che possono influenzare il raggiungimento degli obiettivi.
- Esplora, al fianco dei propri clienti, le soluzioni alternative in base alla complessità della situazione individuale e sistemica dei clienti stessi. Individua e fornisce un chiaro piano personalizzato attraverso l'acquisto di specifici prodotti di risparmio o di investimento.
- Avvia la giusta strategia per assicurare ai clienti il raggiungimento dei propri obiettivi.
- Effettua un monitoraggio costante del piano adottato ed anche un riesame periodico degli obiettivi dei clienti. Un piano efficace tiene conto infatti dei cambiamenti che la vita costantemente propone.

## **Quali sono i benefici del Personal Financial Coaching® dal punto di vista del cliente?**

- **CHIAREZZA.** Attraverso l'approccio del Personal Financial Coaching®, un cliente fa estrema chiarezza sul proprio mondo finanziario, sulla direzione che intende dare alla propria vita finanziaria ed impara a pianificare gli obiettivi intermedi che caratterizzano tale direzione.
- **COMPrensione.** Esplora gli atteggiamenti e le convinzioni che ha sul danaro e che guidano i suoi comportamenti in relazione ai soldi.
- **CONSAPEVOLEZZA.** Con il Personal Financial Coach al suo fianco, il cliente diventa consapevole di tutte le variabili economiche e psicologiche che lo conducono alla realizzazione dei suoi obiettivi finanziari. In particolare diventa consapevole che la libertà finanziaria è un processo fatto di piccoli passi, non un evento.
- **RESPONSABILITA'.** Diventa responsabile di tutto ciò che è sotto il suo controllo e che lo conduce verso la libertà finanziaria. In particolare di ciò che lo motiva ad intraprendere e a mantenere nel tempo dei piani d'azione concreti e misurabili.

## **Quali sono i benefici del Personal Financial Coaching® dal punto di vista del professionista?**

Il Personal Financial Coaching® permette ad un consulente di relazionarsi con un cliente estremamente consapevole delle proprie scelte finanziarie. Più il cliente è consapevole, più è coinvolto nel processo decisionale che lo riguarda. Più è coinvolto nelle decisioni e più è responsabile delle scelte

che farà. Con il Personal Financial Coaching® è il cliente che sceglie; è il cliente che decide. Il Personal Financial Coach è al suo fianco passo dopo passo per costruire la via verso la libertà finanziaria.

### **Qual è la vera differenza tra Personal Financial Coaching® e la consulenza finanziaria?**

La completezza del processo. Una volta determinati gli obiettivi finanziari del cliente, un professionista in ambito finanziario o assicurativo ha tutte le competenze e gli strumenti per preparare un piano personalizzato per aiutarlo a raggiungerli.

Un Personal Financial Coach ha sviluppato ulteriori competenze che lo rendono particolarmente efficace proprio mentre aiuta il cliente ad impostare i propri obiettivi finanziari; ad estrarli con la massima precisione; ad adottare una visione sistemica per verificare che siano in linea con i propri valori, le proprie convinzioni ed il proprio stile di vita. Ciò permette ai clienti di elaborare decisioni consapevoli e di impostare autonomamente piani d'azione concreti ed efficaci.

### **Che tipo di formazione caratterizza il Personal Financial Coaching®?**

Al netto della formazione che caratterizza le competenze in materia di mercati e strumenti finanziari e assicurativi, un Personal Financial Coach riceve una formazione che potenzia le sue abilità di comunicazione e di coaching. La disciplina alla base di tale formazione è la Programmazione Neuro Linguistica, che fornisce strumenti pratici e concreti in grado di:

- formulare obiettivi concreti, misurabili ed in armonia con i sistemi con cui si interfacciano i clienti
- estrarre i modelli decisionali dei clienti
- esplorare le convinzioni e gli scopi che dirigono le loro scelte
- mettere in discussione tutte quelle convinzioni limitanti o infondate che impediscono di prendere le giuste decisioni
- motivare i clienti a scelte strategiche nella direzione del loro benessere finanziario