

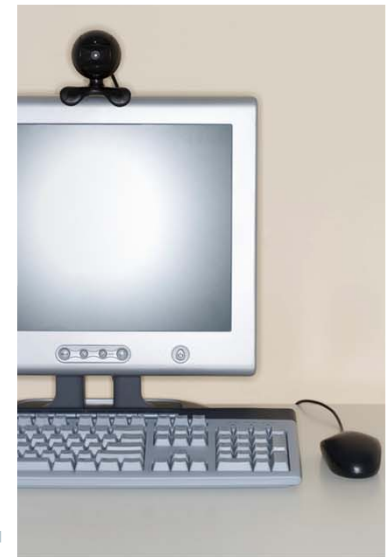


**Convegno ASCOSIM
Roma, 9 giugno 2016
Consulenza, pianificazione
ed educazione finanziaria**



LA FORMAZIONE PER LA CONSULENZA PATRIMONIALE: UN CASO CONCRETO

**Aida Maisano, Anna Ferraiolo, Marco Colamussi
ABIFormazione**



La formazione per la Consulenza Patrimoniale: perché?

Quadro normativo in evoluzione

- nuovi requisiti professionali e formativi per l'esercizio delle attività di informazione e consulenza alla clientela in materia finanziaria
(MiFID II Guidelines for the assesment of knowledge and competence, ESMA 17.12.2015)

... si aggiungono agli obblighi già in vigore per l'intermediazione assicurativa.

(Reg. IVASS 6/2014)

Complessità e nuovi bisogni nei clienti

- progressivo **invecchiamento della popolazione**
- concentrazione dei **patrimoni nella fascia over 65** della clientela
- oltre **3.600.000 imprese** condotte da **imprenditori in età avanzata**
- aziende familiari che scompaiono in **assenza di pianificazione del passaggio generazionale**
- incremento delle **famiglie allargate e complesse**, rispetto alle famiglie tradizionali
- **bassa propensione a pianificare la successione familiare**



MIFID II GUIDELINES for the assesment of knowledge and competence: gli obblighi per gli intermediari

In attuazione dell'art. 25, par. 9 Dir. 2014/65/EU (c.d. MIFID II), l'ESMA ha pubblicato il **17.12.2015** le Linee guida per la **valutazione di conoscenze e competenze del personale addetto ai servizi di investimento**.

Si applicano a tutto il personale degli intermediari che fornisce informazioni su strumenti finanziari, servizi di investimento o servizi accessori alla clientela o presta la consulenza in materia di investimenti (Servizi rilevanti ex art. 25, par. 1 MiFID II).

Per la prestazione dei servizi rilevanti, **il personale deve avere una qualificazione ed una esperienza appropriate**.



MIFID II GUIDELINES for the assesment of knowledge and competence: gli obblighi per gli intermediari

Gli intermediari sono tenuti ad assicurare che il personale che presta i servizi rilevanti abbia almeno **il set di conoscenze e competenze indicate nelle Guidelines:**

- conoscenze e competenze sono differenziate a seconda della natura del servizio prestato (informazione o consulenza) e devono essere continuamente aggiornate
- obbligo a carico degli intermediari di **valutazione annuale dei requisiti, aggiornamento, tracciamento delle conoscenze e competenze** (da sottoporre a Consob, a richiesta).

La funzione compliance è chiamata a verificare la conformità dell'azienda alle Guidelines e a fare reporting al CdA all'interno della relazione sull'implementazione e l'efficacia del sistema dei controlli interni per i servizi e le attività di investimento.



Dall'obbligo all'opportunità

TRASFERIMENTO PATRIMONIO

Trasmissione

Pianificare e garantire un'agevole trasmissione agli eredi del patrimonio e un'efficace continuità nell'impresa



MANTENIMENTO PATRIMONIO

Tutela

Proteggere il patrimonio da imprevisti e garantire benessere e serenità nel presente e per il futuro



CREAZIONE PATRIMONIO

Costruzione

In funzione di abitudine e possibilità di risparmio di spesa delle giovani famiglie e delle imprese



INCREMENTO PATRIMONIO

Sviluppo

Consolidare e sviluppare il capitale attraverso le varie forme di investimento e diversificazione



Dall'obbligo all'opportunità

- Distintività della prestazione, connessa all'eccellenza delle competenze
- si rafforza il rapporto con la clientela già attiva
- si estende anche a eredi e beneficiari la relazione consolidata con i clienti attivi
- visibilità su possibili liquidity event con apertura di nuove occasioni di vendita di prodotti
- opportunità di sviluppo e offerta di nuovi prodotti e servizi finanziari a valore aggiunto
- ruolo pivot nella gestione dei professionisti interni ed esterni coinvolti nella relazione con il cliente e nel suo sistema di relazioni familiare e imprenditoriale



La formazione per la Consulenza Patrimoniale

COSTRUZIONE E SVILUPPO
del patrimonio nell'era della MiFID2

TUTELA E TRASMISSIONE
del patrimonio

The image is a grid of four panels, each with a photograph and a title. The first panel shows a man in a suit holding up a model of a city skyline. The second panel shows a small green plant growing out of a hole in the ground. The third panel shows a piggy bank with a black umbrella over it. The fourth panel shows hands holding a wrapped gift box. To the right of these panels is a vertical text block.

MOD. 1	MOD. 2	MOD. 1	MOD. 2	IL PROCESSO DI CONSULENZA Proattività e relazione con il cliente
La costruzione del patrimonio	Lo sviluppo del patrimonio	La tutela del patrimonio	La trasmissione del patrimonio	



La formazione per la consulenza patrimoniale

ESMA Guidelines

Il corso «Costruzione e sviluppo del patrimonio nell'era della MiFID 2» è progettato per rispondere ai requisiti di professionalità e competenza di base e avanzata previsti dalle **ESMA Guidelines** per il personale addetto ai servizi di investimento.

Regolamento IVASS 6/14

Il percorso «Consulenza Patrimoniale» include temi eleggibili sia in termini formali sia sostanziali ai fini della formazione iniziale e/o dell'aggiornamento IVASS.

Accreditamento EFPA

Il percorso «Consulenza Patrimoniale» è stato accreditato in modalità A ai fini del mantenimento della Certificazione EFA (95 ore).

Diploma in Consulenza Patrimoniale

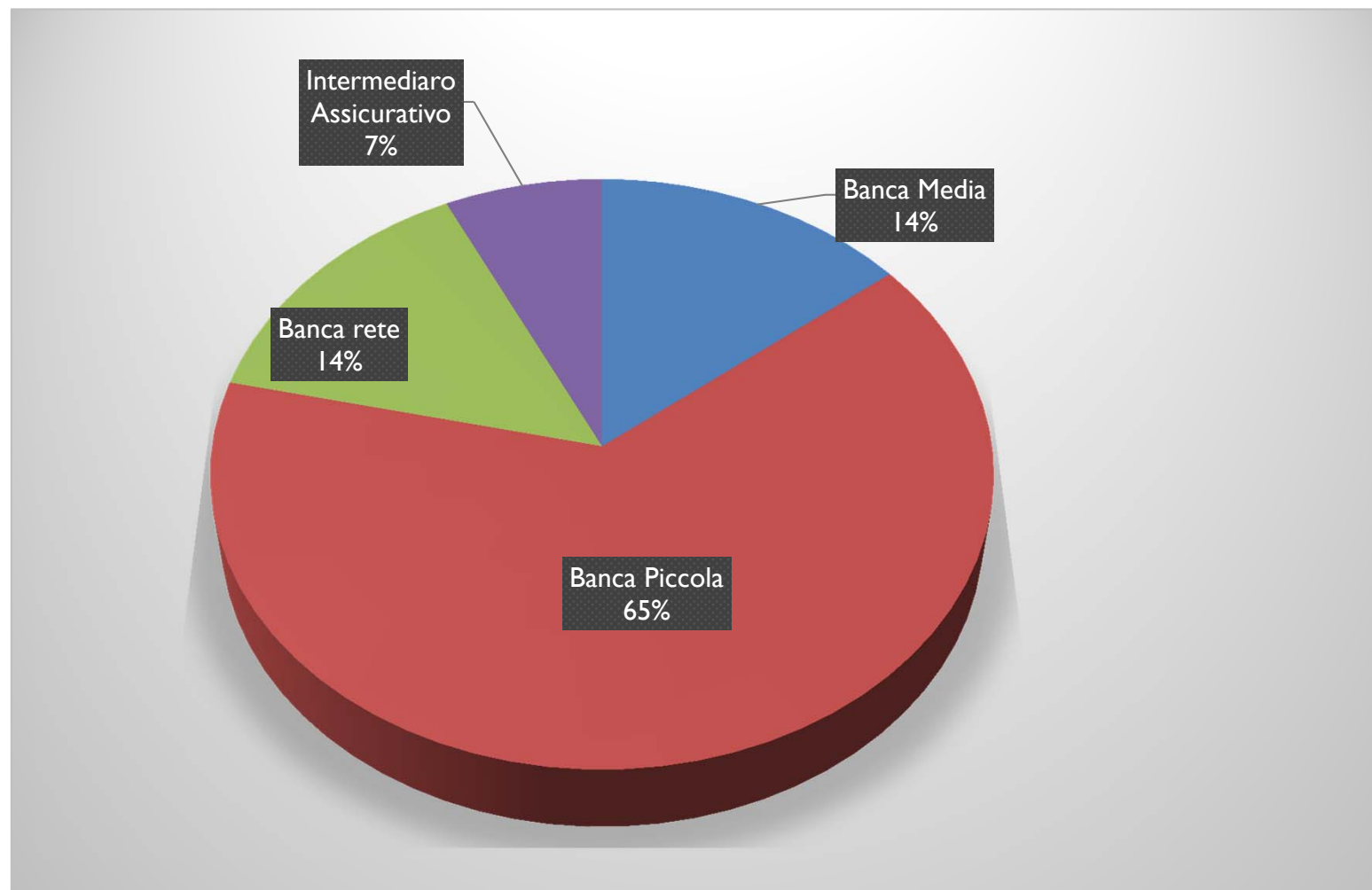
E' previsto il rilascio del **Diploma in Consulenza Patrimoniale di ABIFormazione** per coloro che supereranno tutti i test di valutazione delle competenze acquisite.



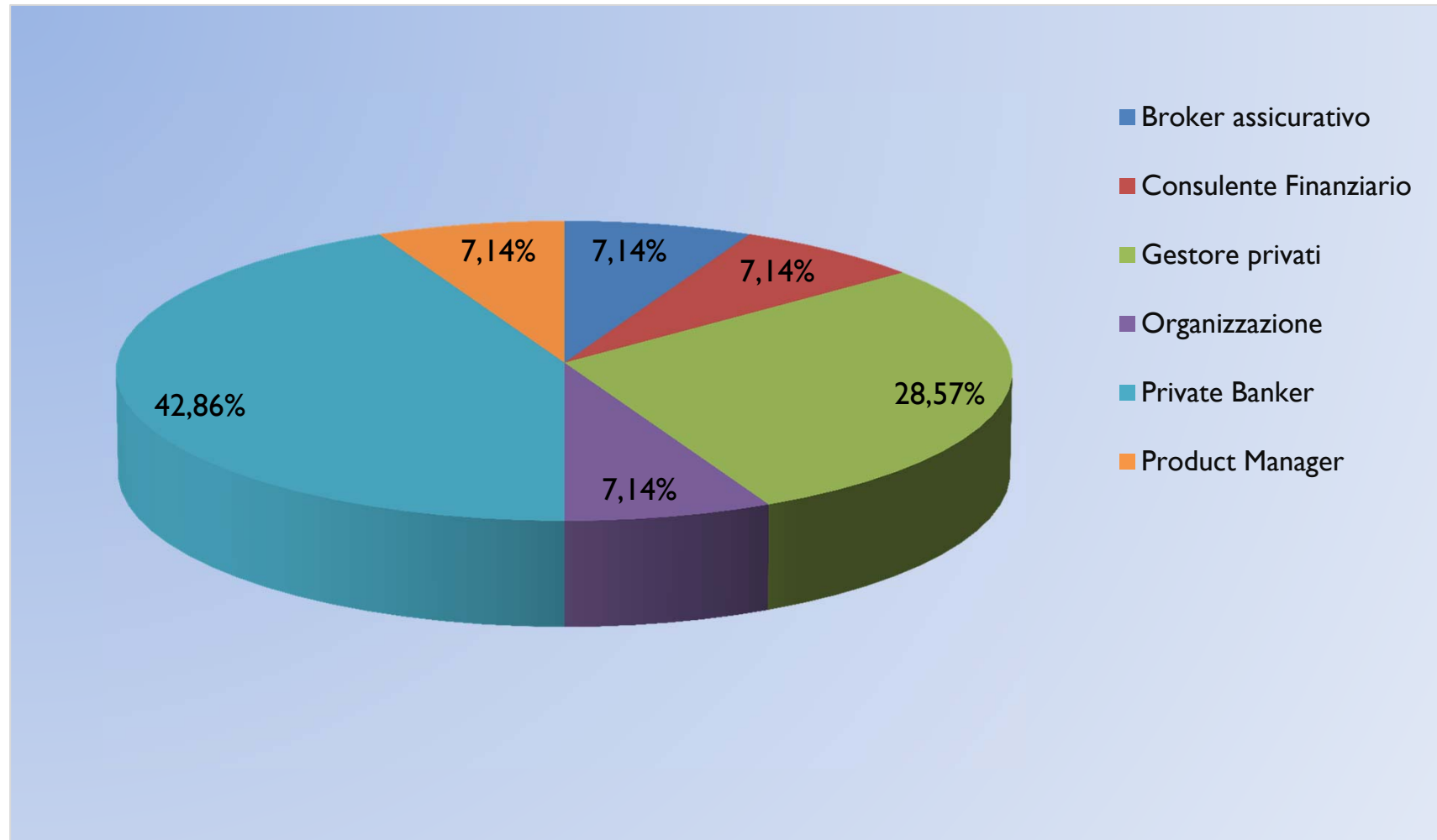
La formazione per la Consulenza Patrimoniale



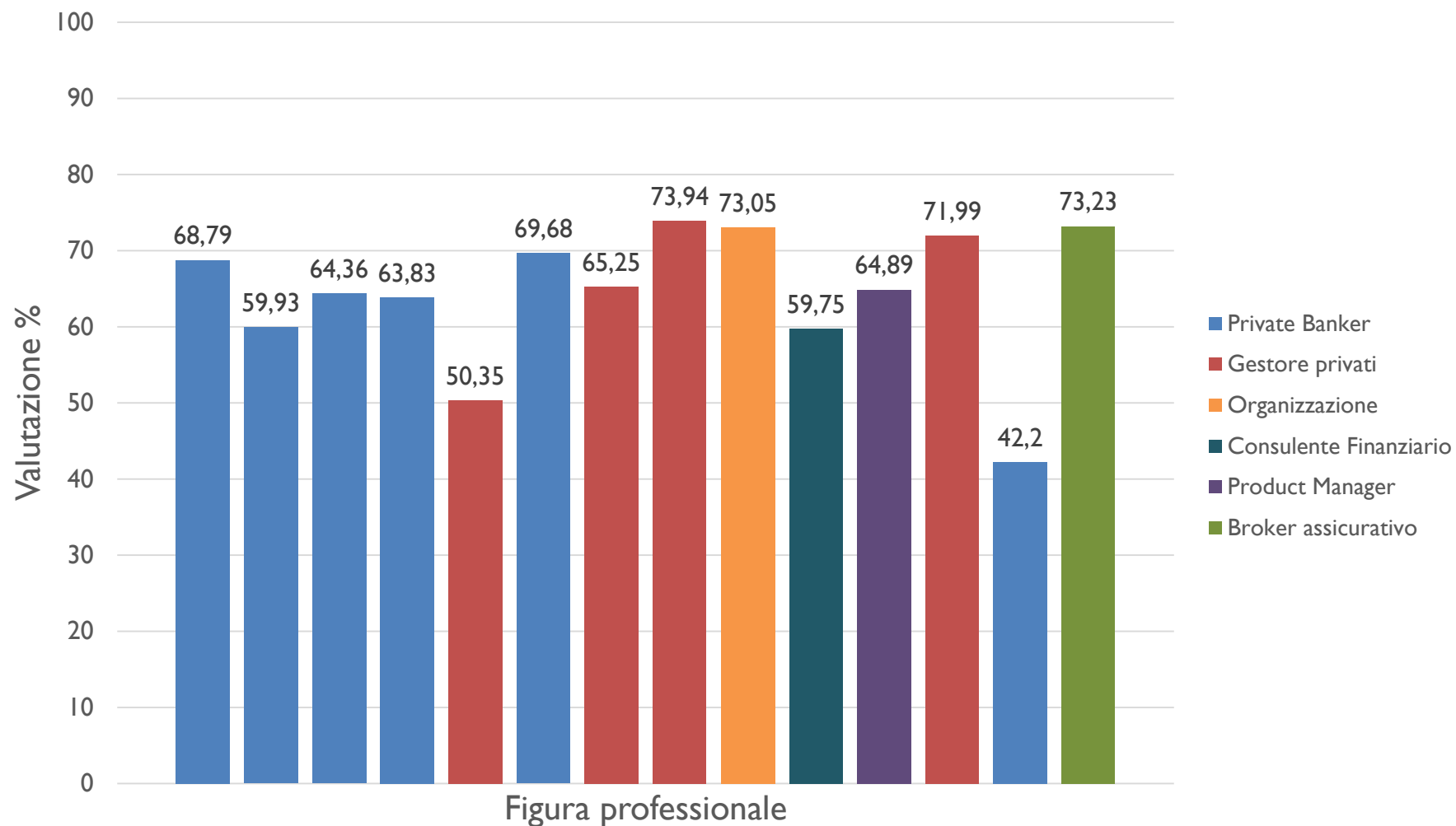
La prima edizione in fase di svolgimento



I ruoli coinvolti: trasversalità



Assesment delle competenze in ingresso



Assesment delle competenze in ingresso: sintesi

