



LA CONSULENZA OLISTICA PATRIMONIALE **protezione e trasmissione del patrimonio**

Percorso a moduli: 5 moduli di 2 ore ognuno fruibili anche singolarmente

Date: 31 maggio, 7 – 14 – 21 – 28 giugno 2021

Orari: dalle ore 17.00 alle 19.00

Formazione utile ai fini del mantenimento della certificazione MiFID IVASS 2021 ESMA compliant

OBIETTIVI

Il percorso punta a fornire ai consulenti competenze e modelli organizzativi necessari per identificare le potenzialità degli strumenti assicurativi e finanziari a disposizione. In particolare, verranno individuate le *best practice* di settore focalizzando l'attenzione sulle agevolazioni normative, fiscali e successorie tracciando linee guida chiare per l'utilizzo immediato in ambito commerciale.

L'obiettivo è quello di trasmettere ai partecipanti l'importanza di ragionare sempre di più in ottica di pianificazione e bisogni piuttosto che in termini di rendimento e singoli prodotti.

DESTINATARI

Personale dedicato alla gestione della clientela retail, private, PMI e corporate, consulenti finanziari, direttori e vicedirettori di filiale, agenti di assicurazione e broker, responsabili e addetti al coordinamento e al supporto della rete di vendita.

VERIFICA E CERTIFICAZIONE DELLE COMPETENZE

Durante e al termine di ogni modulo formativo i partecipanti saranno sottoposti a test online di verifica delle competenze acquisite.

Superati tutti i test i partecipanti potranno autonomamente stampare l'attestato di certificazione delle competenze.

MODALITA' DI ESECUZIONE E CONTROLLO DELLA FORMAZIONE ON LINE

I moduli verranno erogati in modalità "diretta streaming" tramite piattaforma e-learning "SCORM" con le seguenti caratteristiche:

- interazione continua tra relatori e partecipanti
- tracciamento della presenza
- inserimento di test intermedi e finali di apprendimento

PROGRAMMI DETTAGLIATI DEI MODULI

I Modulo: (31 maggio 2021 *dalle ore 17.00 alle 19.00*)

La visione "olistica" del patrimonio del cliente

- Concetto di patrimonio
- Visione "dinamica" del patrimonio ed eventi collegati
- La consulenza patrimoniale come base della pianificazione
- Protezione e trasmissione del patrimonio nel ciclo di vita

II Modulo: (7 giugno 2021 *dalle ore 17.00 alle 19.00*)

Pianificazione Successoria: trasmissione del patrimonio e ottimizzazione fiscale

- Obiettivi e caratteristiche del passaggio generazionale
- La situazione italiana

- La conservazione del valore nel tempo
- Il sistema Famiglia/Impresa/Patrimonio
- La disciplina successoria
- Il trattamento fiscale
- Il check-up successorio/patrimoniale

III Modulo: (14 giugno 2021 *dalle ore 17.00 alle 19.00*)

Gli strumenti di tutela del patrimonio e loro utilizzo nella pianificazione patrimoniale

- Patrimonio giuridico e patrimonio economico
- Il Patto di Famiglia
- Il Trust
- Le Polizze Vita
- Utilizzo degli strumenti nella pianificazione patrimoniale (casi e confronti)
- Il ruolo del Consulente (esempi)

IV Modulo: (21 giugno 2021 *dalle ore 17.00 alle 19.00*)

Gli SRI/ESG negli investimenti assicurativi e pensionistici

- Cosa si intende per investimenti SRI
- Gli obiettivi
- I criteri ESG
- Le indicazioni della Comunità Europea sull'utilizzo degli ESG
- L'evoluzione dei prodotti ESG/SRI nel settore assicurativo
- Le strategie di investimento: Tematico, Best in class, Esclusione
- ESG Integration

V Modulo: (28 giugno 2021 *dalle ore 17.00 alle 19.00*)

Il ruolo del Consulente Finanziario/Assicurativo

- Il "Rating ESG"/ ESG Risk (Basilea IV)
- L'investimento ESG riduce il rischio sistemico
- I rendimenti attesi: la sostenibilità incrementa il rendimento di lungo periodo
- I portafogli ESG nei Fondi Pensione Italiani
- L'intangibilità dei Fondi Pensione
- Il ruolo del Consulente Finanziario/Assicurativo (esempi)
- Conclusioni

DOCENTE

Dott. Davide Giudice, IVASS e MIFID compliance training specialist. Responsabile della progettazione ed erogazione di percorsi volti alla preparazione degli esami Efp Italia ai fini degli accreditamenti EFA ed EFP.

4

QUOTE DI PARTECIPAZIONE

Costo di ogni singolo modulo: **Euro 190** + 22 % Iva

Costo dell'intero percorso (5 moduli): **Euro 750** + 22% Iva