

## Certificato “EFA™ - European Financial Advisor™” – 2007

### MATERIE DI ESAME

Il programma formativo dell’European Financial Advisor viene dettagliato in nove moduli. Per offrire un maggior dettaglio del programma, ogni modulo è a sua volta declinato in alcuni sottopunti.

Tra parentesi viene indicato il livello di approfondimento di ogni sottopunto (Knowledge= K, Analysis= A, Application= AP).

I Modulo	<b>La rilevazione delle esigenze del cliente</b> - Definizione del rapporto cliente-financial advisor (K, A, AP) - Raccolta dei dati e delle informazioni relative al cliente e definizione degli obiettivi e delle aspettative (K, A, AP) - Predisposizione e presentazione di un programma finanziario basato su una logica lifecycle (K) - Implementazione del piano finanziario (K) - Monitoraggio nel tempo del piano finanziario (K) - Software di financial planning e supporti informatici (K)
II Modulo	<b>La valutazione dei prodotti di investimento</b> - Le nozioni di base per la valutazione degli investimenti (K, A, AP) - I prodotti di investimento, i relativi mercati e i criteri di valutazione (K, A, AP) - Gli strumenti derivati e i titoli strutturati (K, A) - La tassazione delle attività finanziarie in Italia (K, A) - La regolamentazione dei prodotti di investimento in Europa (K)
III Modulo	<b>Analisi di scenario e asset allocation strategica</b> - L’analisi dello scenario macro-economico (K) - Il processo di asset allocation strategica e la costruzione dei portafogli efficienti (K, A, AP)
IV Modulo	<b>Tecniche di portfolio management</b> - Dall’asset allocation strategica alla valutazione/gestione tattica dei singoli comparti (K, A, AP)
V Modulo	<b>I fondi comuni di investimento e la misurazione della performance nel risparmio gestito</b> - I fondi comuni di investimento: aspetti definitori (K) - I fondi comuni e i loro obiettivi di investimento (K, A) - La tassazione dei fondi comuni di diritto italiano e delle SICAV estere (K, A) - La misurazione della performance e la rendicontazione periodica alla clientela (K, A, AP)
VI Modulo	<b>La consulenza alla clientela privata in materia assicurativa</b> - Principi fondamentali (K) - Aspetti fondamentali di risk management assicurativo (K, A) - Aspetti legali, finanziari e attuariali dei contratti assicurativi (K) - Identificazione dei profili di rischio vita, infortuni-malattie, perdite patrimoniali e RC nei confronti di un operatore famiglia (K) - Assicurazioni vita (K, A) - Contratti assicurativi “property” e responsabilità civile (K, A) - Assicurazione malattie (K, A) - Profili tributari dei contratti assicurativi (K, A) - Analisi dei prodotti e di particolari tipologie border-line (K)
VII Modulo	<b>La consulenza alla clientela privata in materia previdenziale</b> - Pensioni: nozioni introduttive (K) - La pianificazione previdenziale nell’ambito del ciclo vitale (K, A)
VIII Modulo	<b>La consulenza alla clientela privata nel comparto immobiliare</b> - Livello di approfondimento: Knowledge (K)
IX Modulo	<b>Legislazione, regolamentazione e deontologia nell’attività di intermediazione mobiliare/finanziaria</b> - La legislazione primaria in materia di intermediazione mobiliare / finanziaria (K) - Disciplina dei veicoli di investimento collettivo (K) - Disciplina generale dei mercati e del loro funzionamento (K) - I codici di autoregolamentazione (K) - La nuova legge sulla tutela del risparmio (K)