

## Certificato “EFPA™ - European Financial Advisor™”

### MATERIE D’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	<p><b>La rilevazione delle esigenze del cliente</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Definizione del rapporto cliente - Financial Advisor (K, A, AP)</li> <li>- Raccolta dei dati e delle informazioni relative al cliente e definizione degli obiettivi e delle aspettative (K, A, AP)</li> <li>- Predisposizione e presentazione di un programma finanziario basato su una logica lifecycle (K)</li> <li>- Implementazione del piano finanziario (K)</li> <li>- Monitoraggio nel tempo del piano finanziario (K)</li> <li>- Software di Financial Planning e supporti informatici (K)</li> </ul>
II Modulo	<p><b>La valutazione dei prodotti di investimento</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Le nozioni di base per la valutazione degli investimenti (K, A, AP)</li> <li>- I prodotti di investimento, i relativi mercati e i criteri di valutazione (K, A, AP)</li> <li>- Gli strumenti derivati e i titoli strutturati (K, A)</li> <li>- La tassazione delle attività finanziarie in Italia (K, A)</li> <li>- La regolamentazione dei prodotti di investimento in Europa (K)</li> </ul>
III Modulo	<p><b>Analisi di scenario e asset allocation strategica</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- L’analisi dello scenario macro-economico (K)</li> <li>- Il processo di asset allocation strategica e la costruzione dei portafogli efficienti (K, A, AP)</li> </ul>
IV Modulo	<p><b>Tecniche di portfolio management</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Dall’asset allocation strategica alla valutazione/gestione tattica dei singoli comparti (K, A, AP)</li> </ul>
V Modulo	<p><b>I fondi comuni di investimento e la misurazione della performance nel risparmio gestito</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- I fondi comuni di investimento: aspetti definitori (K)</li> <li>- I fondi comuni e i loro obiettivi di investimento (K, A)</li> <li>- La tassazione dei fondi comuni di diritto italiano e delle SICAV estere (K, A)</li> <li>- La misurazione della performance e la rendicontazione periodica alla clientela (K, A, AP)</li> </ul>
VI Modulo	<p><b>La consulenza alla clientela privata in materia assicurativa</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Principi/presupposti fondamentali dell’attività assicurativa (K)</li> <li>- Aspetti generali dei contratti assicurativi (K)</li> <li>- Assicurazioni del ramo vita: caratteristiche contrattuali, funzionamento, finalità (K, A)</li> <li>- Assicurazioni del ramo danni: caratteristiche contrattuali, funzionamento, finalità (K, A)</li> <li>- Profili fiscali e ulteriori profili giuridici dei contratti assicurativi (K, A)</li> <li>- Compagnie di assicurazione e processo assicurativo (K)</li> <li>- Gli operatori del comparto assicurativo (K)</li> </ul>
VII Modulo	<p><b>La consulenza alla clientela privata in materia previdenziale</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Previdenza: nozioni introduttive (K, A)</li> <li>- Forme pensionistiche complementari (K, A)</li> <li>- Fiscalità delle forme pensionistiche complementari (K, A)</li> <li>- Elementi in tema di definizione del piano previdenziale (K, A)</li> </ul>
VIII Modulo	<p><b>La consulenza alla clientela privata nel comparto immobiliare</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Livello di approfondimento: Knowledge (K)</li> </ul>
IX Modulo	<p><b>Legislazione, regolamentazione e deontologia nell’attività di intermediazione mobiliare/finanziaria</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Normativa primaria e secondaria in materia di intermediazione mobiliare / finanziaria (K)</li> <li>- Offerta fuori sede e disciplina del Promotore Finanziario (K)</li> <li>- Disciplina dei veicoli di investimento collettivo del risparmio (K)</li> <li>- Disciplina primaria dei mercati: cenni (K)</li> <li>- Codici di autoregolamentazione (K)</li> </ul>