Programma Il Processo di Pianificazione Finanziaria – 3 giorni di aula equivalenti
(Aggiornamento 2024)

ARGOMENTO	DURATA (in giorni)	NUMERO QUESITI PER MODULO
IL PROCESSO DI PIANIFICAZIONE FINANZIARIA	3,0	20
TOTALE	3,0	20

	IL PROCESSO DI PIANIFICAZIONE FINANZIARIA (3 giorni)	K	A	AP
1. Introduzione al processo di pianificazione finanziaria				
	a. Definizione di pianificazione finanziaria: differenza tra life-cycle investing e goal based investing			
	b. le fasi del processo di pianificazione finanziaria			
	c. le principali aree/servizi di pianificazione finanziaria			
2. La relazione cliente-consulente				
	a. il ruolo del financial planner			
	b. la remunerazione del consulente e la relazione contrattuale con il cliente			
	c. raccolta delle informazioni dal cliente e rielaborazione/sintesi			
3. Gli obiettivi della pianificazione finanziaria				
	a. il quadro d'insieme degli obiettivi e delle aspettative del cliente			
	b. definizione della tolleranza al rischio del cliente			
	c. quantificazione della capacità di assunzione del rischio da parte del cliente			
	d. la behavioural Life Cycle Hyphotesis			
	e. principali aspetti di finanza comportamentale			
	f. utilizzo della finanza comportamentale per comprendere ed educare il cliente			
4. Disegno, implementazione e monitoraggio del piano finanziario				
	a. visione d'insieme dello stato finanziario attuale del cliente (punti di forza e di debolezza)			
	b. visione d'insieme della situazione legale del cliente			
	c. analisi dei profitti, delle perdite e del rendiconto dei flussi finanziari del cliente			
	d. analisi dello stato patrimoniale del cliente			
	e. analisi del gap previdenziale del cliente			
	f. disegno di un piano finanziario omnicomprensivo			
	g. predisposizione delle indicazioni operative per l'implementazione del piano finanziario			
	h. comunicazione e spiegazione delle indicazioni operative al cliente			
	i. monitoraggio delle indicazioni operative			

	l. monitoraggio della performance del piano finanziario e implementazione dei relativi aggiustamenti o revisioni			

I riferimenti bibliografici:

1. Introduzione al processo di pianificazione finanziaria

The Tools & Techniques of Financial Planning, S. Leimberg, C. Tomin, W. B. Reeve, 14th Edition, The National Underwriter Company, 2023, capitoli 1 e 2

2. La relazione cliente-consulente

The Tools & Techniques of Financial Planning, S. Leimberg, C. Tomin, W. B. Reeve, 14th Edition, The National Underwriter Company, 2023, capitoli 4, 5 e 6

Psychology of Financial Planning: The Practitioner's Guide to Money and Behavior, B. Klontz, C. R. Chaffin, T. Klontz, Wiley, 2022

3. Gli obiettivi della pianificazione finaziaria

The Tools & Techniques of Financial Planning, S. Leimberg, C. Tomin, W. B. Reeve, 14th Edition, The National Underwriter Company, 2023, capitoli 7, 8, 9, 10 e 11

Psychology of Financial Planning: The Practitioner's Guide to Money and Behavior, B. Klontz, C. R. Chaffin, T. Klontz, Wiley, 2022

4. Disegno, implementazione e monitoraggio del piano finanziario

The Tools & Techniques of Financial Planning, S. Leimberg, C. Tomin, W. B. Reeve, 14th Edition, The National Underwriter Company, 2023, capitoli da 12 a 33

Bibliografia:

https://www.amazon.com/Goals-Based-Wealth-Management-Integrated-Practical/dp/1118995902

https://sias.org.uk/media/1163/a-holistic-framework-for-life-cycle-financial-planning.pdf

https://www.contemplata.it/wp-content/uploads/2017/01/BEYOND-MARKOWITZ-A-COMPREHENSIVE-WEALTH-ALLOCATION-FRAMEWORK-FOR-INDIVIDUAL-INVESTORS.pdf