

IL RUOLO DEL PROFESSIONISTA NELLA PIANIFICAZIONE PATRIMONIALE E NEL LIFE PLANNING

SEDI e DATE | Orario: 09.30 - 13.00/ 14.00 - 17.30

Durata: 3 giornate intere

La invitiamo a consultare il calendario aggiornato sul sito

www.euroconference.it/centro_studi_tributari/il_ruolo_del_professionista_nella_pianificazione_patrimoniale_e_nel_life_planning

CORPO DOCENTE

Marco Degiorgis

Dottore Patrimonialista

Consulente Patrimoniale e Finanziario

Sergio Pellegrino

Dottore Commercialista, Amministratore Consulta *Trust Company*

MATERIALE DIDATTICO

Attraverso l'utilizzo delle credenziali riservate, il partecipante potrà accedere all'Area Clienti sul sito di Euroconference per:

- visionare preventivamente e stampare le *slides* utilizzate in aula (**il materiale didattico viene fornito esclusivamente in formato PDF**)
- rimanere aggiornato per i 6 mesi successivi al termine del corso rispetto alle novità intervenute in materia

ULTERIORI SERVIZI RISERVATI AI PARTECIPANTI (attivabili durante il percorso)

- possibilità di effettuare sessioni di consulenza personalizzata via *Skype* con i docenti per affrontare i casi dei propri clienti (sessione **30 minuti**: costo € **110,00 + IVA**; sessione **60 minuti**: costo € **200,00 + IVA**)
- **sconto 40%** sui pareri richiesti tramite il Servizio *Quesiti Euroconference* che verranno predisposti e sottoscritti dai docenti presenti in aula
- **sconto 40%** sull'attivazione dell'abbonamento annuale alla rivista Euroconference "**Patrimoni, finanza e internazionalizzazione**" (utilizzabile soltanto per nuovi abbonamenti)

PROGRAMMA

Il master di tre giornate intende dare le nozioni di base e pratiche per il professionista che assiste la propria clientela nella gestione e pianificazione del patrimonio o che voglia essere maggiormente informato e consapevole, per fare in modo che le scelte di investimento siano adeguate alle esigenze, esenti da conflitti di interesse e con una particolare attenzione al contenimento dei costi complessivi, nel rispetto delle regole deontologiche della consulenza e pianificazione finanziaria indipendente.

Saranno quindi discussi, con il coinvolgimento attivo dei partecipanti e attraverso l'elaborazione di simulazioni:

- la pianificazione finanziaria per obiettivi di vita come base per costruire correttamente la strategia di investimento dell'intero patrimonio
- la consulenza finanziaria indipendente in Italia, come svolgerla e chi è autorizzato a farlo
- le caratteristiche dei principali strumenti finanziari, degli investimenti alternativi e del risparmio gestito
- i vantaggi e gli svantaggi collegati agli strumenti
- i costi espliciti e quelli occulti del sistema bancario
- la situazione previdenziale, sia pubblica che privata e le metodologie per affrontare il problema dell'integrazione pensionistica
- i rischi collegati al *bail in*, all'insolvenza della compagnia di assicurazione, al fallimento della società emittente il prodotto finanziario. Il funzionamento e le caratteristiche del Fondo di Tutela dei Depositi.

Durante il master si effettueranno esercitazioni e simulazioni, verranno formulati esempi e casi, per affrontare con praticità le difficoltà insite nel gestire al meglio un patrimonio. Verranno evidenziati gli errori più comuni in fase di costruzione del portafoglio di investimento, di mantenimento degli investimenti e nella pianificazione del patrimonio.

I Incontro

Lo stato dell'arte della consulenza priva di conflitto di interessi e pagata unicamente dal cliente

- I Principi deontologici della consulenza *fee only*
- La Normativa Italiana in materia di consulenza
- La costituzione dell'Albo Unico di consulenza
- Quali soggetti sono autorizzati a svolgere attività di consulenza indipendente

La pianificazione e il *life planning*, introduzione alla pianificazione per obiettivi di vita

Ogni persona ha obiettivi da raggiungere o sono soltanto sogni? Se li ha, sono realizzabili? In quanto tempo? E se non vengono realizzati, possono mettere in difficoltà davvero?

La pianificazione proposta dalle reti di collocamento

- Le reti di collocamento; le SIM, le SGR, le banche
- Il conflitto d'interesse
- Le finalità della pianificazione

La metodologia del *life planning*

- Le tre domande fondamentali
- La visione del cliente, come vorrebbe realizzare i suoi obiettivi
- Sogni o obiettivi?
- Gli ostacoli, dipendenti o indipendenti dalla volontà, che si possono intralciare nel realizzare un obiettivo
- Valutazioni sulla mancata realizzazione di un obiettivo
- La conoscenza delle esigenze e della situazione del cliente
- L'esecuzione del piano
- Il mantenimento nel tempo del piano e la sua revisione
- Esercitazioni

II Incontro

I principali strumenti finanziari per la gestione del patrimonio

- Capitale di rischio e capitale di debito: obbligazioni ed azioni, distinzione tra le diverse tipologie, quotazioni e valori
- L'intermediazione finanziaria: i fondi comuni di investimento e gli *exchange trade fund*, chi li eroga, chi li gestisce, come funzionano
- I derivati: tipologie principali di derivati, meccanismo di funzionamento
- La fiscalità degli strumenti finanziari: esame delle differenti aliquote applicabili, disamina dei possibili regimi applicabili, i redditi da capitale e i redditi diversi
- Il recupero delle minusvalenze da redditi diversi
- Tabelle comparative per il recupero delle minusvalenze
- I vantaggi e gli svantaggi nell'utilizzo dei diversi strumenti presentati
- Valutazione dei costi bancari: di intermediazione, di gestione, di performance
- Esempi e casi pratici
- I criteri di scelta nell'ambito della costruzione di un portafoglio di investimento e della gestione di un patrimonio

Gli investimenti alternativi in beni fisici come mezzo per la protezione del patrimonio

Parliamo degli investimenti alternativi, cioè dei beni fisici con i quali è possibile proteggere il potere d'acquisto di un patrimonio

- L'oro in lingotti o monete come principale bene rifugio e investimento alternativo
- I diamanti da investimento
- Gli immobili
- I terreni edificabili e i terreni agricoli
- Le piantagioni di legname pregiato e raro
- Gli oggetti d'arte e di antiquariato
- I vantaggi e gli svantaggi collegati ai diversi investimenti
- I costi di acquisto, mantenimento e assicurazione
- La fiscalità dei beni fisici
- Esempi e casi pratici
- I criteri di scelta nell'ambito della costruzione di un portafoglio di investimento
- Esercitazioni

III Incontro

Il mondo del risparmio gestito

Cosa succede quando si affidano ad altri le decisioni di investimento? è sempre una buona idea?

- Le gestioni patrimoniali
- I fondi *hedge*
- Le polizze *unit linked*
- La fiscalità del risparmio gestito
- Il risparmio fiscale, tabelle comparative e simulazione
- I costi dichiarati e quelli occulti
- Vantaggi e svantaggi nell'utilizzo delle diverse soluzioni
- Esempi

La protezione del patrimonio dal fallimento delle banche

Il rischio *bail in*: conti correnti, conti deposito, emissioni bancarie. Solidità delle banche. Il *Bail In* mette a rischio i depositi, vediamo come e in che misura. Il Fondo di tutela dei depositi funziona? Come viene misurata la solidità patrimoniale degli istituti bancari e assicurativi.

La previdenza in Italia. Lo Status quo e le alternative

Come affrontare il mondo della previdenza e costruire una rendita integrativa ai fini pensionistici

- La situazione pensionistica pubblica, i 3 pilastri e le prospettive sul futuro
- Le pensioni integrative: i fondi pensione, i PIP, i FIP
- Le tabelle di conversione in rendita, utilizzo discrezionale da parte delle compagnie e rischi connessi
- I costi delle pensioni integrative
- I limiti operativi del sistema pensionistico; l'età pensionabile, la possibilità di riscatto sotto forma di capitale, gli anticipi
- Esempi e casi pratici
- La costruzione di una rendita aggiuntiva senza utilizzare le forme pensionistiche complementari

QUOTA DI PARTECIPAZIONE € 750,00 + IVA

I VANTAGGI DELL'ISCRIZIONE ANTICIPATA

Iscrizioni **entro il 20° giorno** dall'inizio della sede prescelta

NO PRIVILEGE

BLU 

GOLD 

PLATINUM 

€ 563,00 + IVA

€ 534,00 + IVA

€ 506,00 + IVA

€ 478,00 + IVA

Iscrizioni **fra il 10° e il 19° giorno** dall'inizio della sede prescelta

€ 638,00 + IVA

€ 606,00 + IVA

€ 574,00 + IVA

€ 542,00 + IVA

Iscrizioni **oltre il 10° giorno** dall'inizio della sede prescelta

€ 750,00 + IVA Nessuno sconto applicabile

QUOTA "MASTER FIDELITY PROGRAM"

per iscrizioni **entro il 10° giorno** dall'inizio della sede selezionata

€ 450,00 + IVA

Riservato ai partecipanti a un Master di specializzazione nel **periodo 2015/2016** (medesimo intestatario fattura) - Non cumulabile con altri sconti