

Pianificazione, esigenze ed obiettivi di vita

Docente: Gaetano Megale - Presidente Progetica

Durata del Corso	8 ore
Destinatari	Soci ANASF o non Soci
Prezzo a partecipante comprensivo del materiale didattico e del pranzo	Quota di iscrizione soci ANASF: 250 euro (senza aggiunta dell'Iva) Quota di iscrizione NON soci: 350 € + 20% IVA
Numero partecipanti	40 persone

Il Corso è una delle 5 proposte formative del percorso denominato "Progetto Pianificazione", finalizzato a fornire competenze relazionali, abilità e strumenti di pianificazione sulle seguenti aree di attività coerenti con il ciclo di vita del risparmiatore:

Tutela, Investimento, Indebitamento, Previdenza e Comunicazione

Per il 2010 sono attive due delle 5 proposte, ossia quelle sull'Investimento e sulla Comunicazione.

Ognuno dei 5 corsi può essere fruito autonomamente rispetto agli altri

Premessa

La normativa internazionale UNI ISO 22222 del "pianificatore finanziario economico patrimoniale personale" definisce i requisiti di qualità per l'attività consulenziale orientata a supportare il cliente nell'acquisizione degli obiettivi di vita.

Il corso sviluppa, secondo una sequenza di esemplificazioni, riflessioni, concettualizzazioni ed esercitazioni pratiche, le modalità di realizzazione di un piano di investimento.

Il modello integra, in una unica struttura, gli elementi indicati dalla norma: life planning, risorse economiche e finanziarie, dimensione soggettiva ed oggettiva del rischio, strategia di investimento, revisione del piano.

Il corso vuole fornire al partecipante elementi comunicativi per motivare il cliente all'approccio della pianificazione.

Obiettivi

Fornire le conoscenze e le competenze per realizzare, monitorare e mantenere pianificazioni strategiche d'investimento, coerenti con i requisiti di qualità della UNI ISO 22222, affinché l'operatore supporti i clienti ad acquisire gli obiettivi di vita

Contenuti

- Il valore della pianificazione e dell'educazione finanziaria
- La sensibilizzazione del cliente all'approccio di pianificazione in una prospettiva di "ongoing service"
- La definizione e la quantificazione delle esigenze, degli obiettivi di investimento e delle priorità
- La individuazione delle risorse disponibili: attività finanziarie e risparmio prospettico
- La valutazione delle strategie alternative "life cycle" in funzione della sensibilità e propensione al rischio
- La selezione della strategia di investimento in funzione del grado di completamento delle esigenze e degli obiettivi di vita
- L'implementazione del piano
- Il monitoraggio del piano nel tempo, l'aggiornamento e la definizione dei correttivi. La gestione strategica delle crisi di mercato.

Materiale didattico:

Modello informatico di pianificazione finanziaria coerente con i requisiti UNI ISO 22222 con aggiornamento dati trimestrale

Durante il corso verrà fornito uno strumento informatico di pianificazione realizzato con uno standard tecnologico diffuso (Microsoft Office based), che sarà dato in licenza d'uso gratuita di tre mesi ad ogni partecipante.