

I VOSTRI SOLDI IN GESTIONE PROMOTORI FINANZIARI

Stagione formativa al via

A sostegno dei soci, l'offerta 2012 parte all'insegna di nuovi seminari sulla crisi in risposta alle attuali esigenze informative dei risparmiatori

Il calendario dei seminari 2012 riparte da Pescara il 2 febbraio con più di una novità nel panel dei temi. Il protrarsi della crisi finanziaria internazionale e l'instabilità dei mercati, in particolare quello italiano, incide su tutti i protagonisti del risparmio e così, se dal punto di vista dei risparmiatori cresce il bisogno di avere punti fermi a cui fare riferimento, i promotori finanziari si trovano a dover sostenere clienti sempre più spaesati e con nuove esigenze. Per venire incontro ai soci in questa delicata fase Anasf ha ampliato e adattato la proposta formativa per il 2012 rispondendo ai nuovi bisogni dei pf sia dal lato consulenziale che tecnico. Fra i nuovi titoli che approfondiscono temi strettamente legati alla crisi segnaliamo «La gestione comportamentale del cliente in situazione di crisi dei mercati» a cura di Gaetano Megale, presidente di Progetica, che analizza i modelli di comunicazione che consentono di approcciare efficacemente il risparmiatore per orientarlo verso scelte razionali e produttive. «Strategie di gestione del portafoglio: innovazioni e rivisitazioni alla luce della crisi» a cura di Fabrizio Crespi, docente

dell'Università Cattolica di Milano e dell'Università di Cagliari, che passerà in rassegna le nuove tendenze nel campo delle strategie di portafoglio e di asset allocation. In calendario anche il focus di Fabio Contarin, della Fondazione Cuoa, su «La gestione del cliente privato tra finanza classica e finanza comportamentale» che coniuga elementi delle due diverse discipline, con un approccio moderno alla consulenza nell'ottica di un miglioramento del rapporto con il risparmiatore. Il calendario dei seminari, in continuo aggiornamento in questi giorni, è disponibile su www.anasf.it

SEMINARI ANASF 2012 ACCREDITATI PER IL MANTENIMENTO ANNUALE DELLA CERTIFICAZIONE EFA - MODALITÀ A		
TEMA	DOCENTE	QUANDO E DOVE
Aspetti tecnici e leve relazionali per una efficace gestione dei clienti da private banking	Marco Oriani Università Cattolica	2 febbraio Pescara
La gestione comportamentale del cliente in situazioni di crisi dei mercati*	Gaetano Megale Progetica	9 febbraio Cagliari; 28 febbraio Torino; 8 marzo Bari; 22 marzo Trento
La gestione del cliente privato tra finanza classica e finanza comportamentale*	Fabio Contarin Fondazione Cuoa	16 febbraio Udine; 24 aprile Perugia
Il trust: struttura dello strumento ed opportunità per il promotore finanziario	Francesco Renne Fondazione Cuoa	23 febbraio Lamezia Terme; 27 marzo Milano
Il trattamento fiscale degli strumenti finanziari (Ai sensi del dl n. 225/2010 convertito in Legge n. 10/2011)	Pierpaolo Ferrari SDA Bocconi	24 febbraio Napoli; 10 maggio Roma
Strategie di gestione di portafoglio: innovazioni e rivisitazioni alla luce della crisi	Fabrizio Crespi - Università Cattolica - Università di Cagliari	1° marzo Potenza; 28 marzo Bentivoglio (BO); 4 aprile Jesi (AN)
La gestione del cliente - imprenditore: il rapporto «Famiglia/Patrimonio/Impresa»	Francesco Renne Fondazione Cuoa	2 marzo Padova
Il mercato della consulenza: il ruolo guida del promotore finanziario e l'importanza di nuove competenze comunicative e relazionali	Francesco Renne Fondazione Cuoa	26 aprile Catania

* Corso sulla comunicazione: si indica che Efa riconosce ai professionisti certificati fino a un massimo di 8 ore annuali per la frequenza di corsi che hanno come argomento la comunicazione

A scuola di finanza

Dalla collaborazione di alcuni enti nasce il volume dedicato alle iniziative di educazione finanziaria. Anche dell'Anasf

Educazione finanziaria a scuola. Per una cittadinanza consapevole è un manuale coralmente redatto da esperti nel campo dell'alfabetizzazione finanziaria, che nasce dalla collaborazione tra l'Ufficio scolastico regionale per la Lombardia, AEEE-Italia, Associazione Europea per l'Educazione Economica e diversi enti impegnati nella promozione di un'adeguata educazione finanziaria dei giovani nelle scuole italiane: fra questi anche Anasf con Economicamente™. Metti in conto il tuo futuro. Se l'iniziativa appare quanto mai tempestiva, il curatore del libro e presidente di AEEE-Italia, Enrico Castrovilli, ci tiene a sottolineare che il volume non è legato alle contingenze, ma vuole entrare nel merito delle competenze fondamentali per il corso della vita. La prima parte del libro indaga infatti i fondamenti della finanza che «ha innanzi tutto a che fare con l'etica, con lo scorrere fluido della fiducia tra le persone, con l'affrontare in modo consapevole i rischi della vita, con i problemi della lunga e lunghissima durata della previdenza e della demografia», precisa Castrovilli nella sua guida alla lettura del libro. La seconda parte approfondisce le relazioni della finanza con altri campi del sapere. È

la ricerca che si inserisce il contributo di Germana Martino, Direttore generale di Anasf, e di Maria Debora Braga, Professore Ordinario di Economia degli Intermediari Finanziari, SDA Bocconi e Università della Valle d'Aosta, sul personal financial planning. La definizione del processo di pianificazione finanziaria assume in questo volume una valenza ancora più importante se si pensa che alla fase iniziale di reciproca conoscenza tra il professionista e il risparmiatore segue quella dell'apprendimento, da parte del risparmiatore, delle regole del gioco. L'importanza di una corretta applicazione di questo processo per affrontare nel migliore dei modi la pianificazione finanziaria del proprio futuro, meglio se affiancata da un professionista, è affrontata anche nel programma didattico di Economicamente™. Metti in conto il tuo futuro che incoraggia gli studenti a guardare in prospettiva... e oltre. Se infatti un ragazzo è già in grado di individuare le tappe fondamentali che lo aspettano nel prossimo futuro (il diploma,

l'iscrizione all'Università, la ricerca di un primo impiego, l'acquisto della casa ecc.) è tuttavia difficile che il suo sguardo si sposti più in là, per esempio alla fase del pensionamento. Economicamente™ educa proprio a questo, ad affrontare la propria vita tenendo conto delle esigenze presenti, con un occhio sempre rivolto a quelle di lungo termine, anche se lontane, per il momento, dal vissuto quotidiano. In attesa dei risultati delle prove 2012 Ocse-Pisa l'indagine che valuta in che misura gli allievi prossimi alla conclusione dell'obbligo scolastico hanno acquisito alcune delle conoscenze e delle abilità essenziali del loro corso di studi - nelle quali, questa tornata, saranno inseriti anche i quesiti che indagano la financial literacy, qualche consistenza sui benefici di una più capillare diffusione di progetti di alfabetizzazione finanziaria per la scuola italiana può essere già fatta. Infatti, conclude Castrovilli, «la finanza non è come imparare Dante o il concetto di derivata o a guidare l'automobile, è una continua rieducazione».



Efa™ ed Efp™, i corsi ad hoc

Per tutti i professionisti del risparmio, o aspiranti tali, che intendono compiere un salto di qualità nell'attività, il 2012 riserva diverse opportunità di crescita. Si parte con la proposta di Tesco con il corso European Financial Advisor Program - livello Efa™ che inizierà il 18 febbraio a Catania. Il corso, patrocinato da Anasf, prepara alla prima sessione d'esame 2012 e ha una durata complessiva di 150 ore. Il modello didattico alterna momenti di aula a momenti in autoformazione attraverso una piattaforma di e-learning dedicata. Le iscrizioni rimarranno aperte fino al 31 gennaio e per i soci Anasf è previsto uno sconto del 10% sulla quota di adesione. Tesco segnala inoltre l'attivazione, a partire da fine febbraio a Milano, del corso di preparazione all'esame di iscrizione ad APF che prevede sette giornate d'aula completate, in prossimità dell'esame, da una giornata finale di ripasso e simulazione della prova. Per ricevere informazioni contattare: Segreteria Tesco - tel. 0584.338275 - 338254 - 582534 segreteria@tescoforit.it, fax 0584.426196. A Milano, Roma e Taranto, tra febbraio e novembre, si svolgeranno le nuove edizioni del Master per Financial Advisor organizzato eXponential srl, patrocinato

da Anasf e valido per l'ottenimento della qualifica Efa™. Il corso è strutturato in venti giornate di lezioni frontali, oltre ad un'attività di tutoring on line; i contenuti dettagliati sono disponibili sul sito www.exponential.it. Il costo di adesione è previsto in 1.750 euro + iva a persona con uno sconto del 10% riservato ai soci Anasf. eXponential è disponibile a realizzare questa attività anche su commessa. Per maggiori informazioni inviare una mail a segreteria@exponential.it, chiamare lo 049.637054 o lo 059.9785117. La Fondazione Cuoa per il 2012 propone un nuovo corso di allineamento dalla certificazione Efa™ a quella Efp™: il Financial Planner: la gestione globale famiglia, patrimonio e impresa. Il percorso di studio, patrocinato da Anasf, prenderà avvio il 23 marzo e si concluderà il 5 ottobre per un totale di diciassette giornate d'aula, articolate nell'arco di otto mesi, che si svolgeranno il venerdì e il sabato. Lo studio sarà supportato da diversi moduli online a cui i partecipanti potranno accedere attraverso una piattaforma web didattica. Per i soci Anasf è previsto uno sconto del 10% sulla quota di iscrizione. Per informazioni: Cuoa Finance, Mirca Toniolo, Martina Guiotto, tel. 0444.333749.