



CONSULENZA PATRIMONIALE IN PRATICA

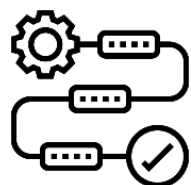
Il corso è stato accreditato dal comitato scientifico di Efpa-Italia e rilascia n. 30 crediti validi ai fini del mantenimento EIP/EFA/EFP

Edizione 2024

Premessa ed obiettivi

La consulenza patrimoniale rappresenta l'opportunità per il consulente di **consolidare la relazione con la clientela**, valorizzando la propria **capacità di suggerire le strategie migliori per la tutela e la protezione del patrimonio**.

Il corso si prefigge di **accompagnare i partecipanti nell'acquisizione del metodo operativo** più corretto e più efficace per **applicare i principi della consulenza patrimoniale**.

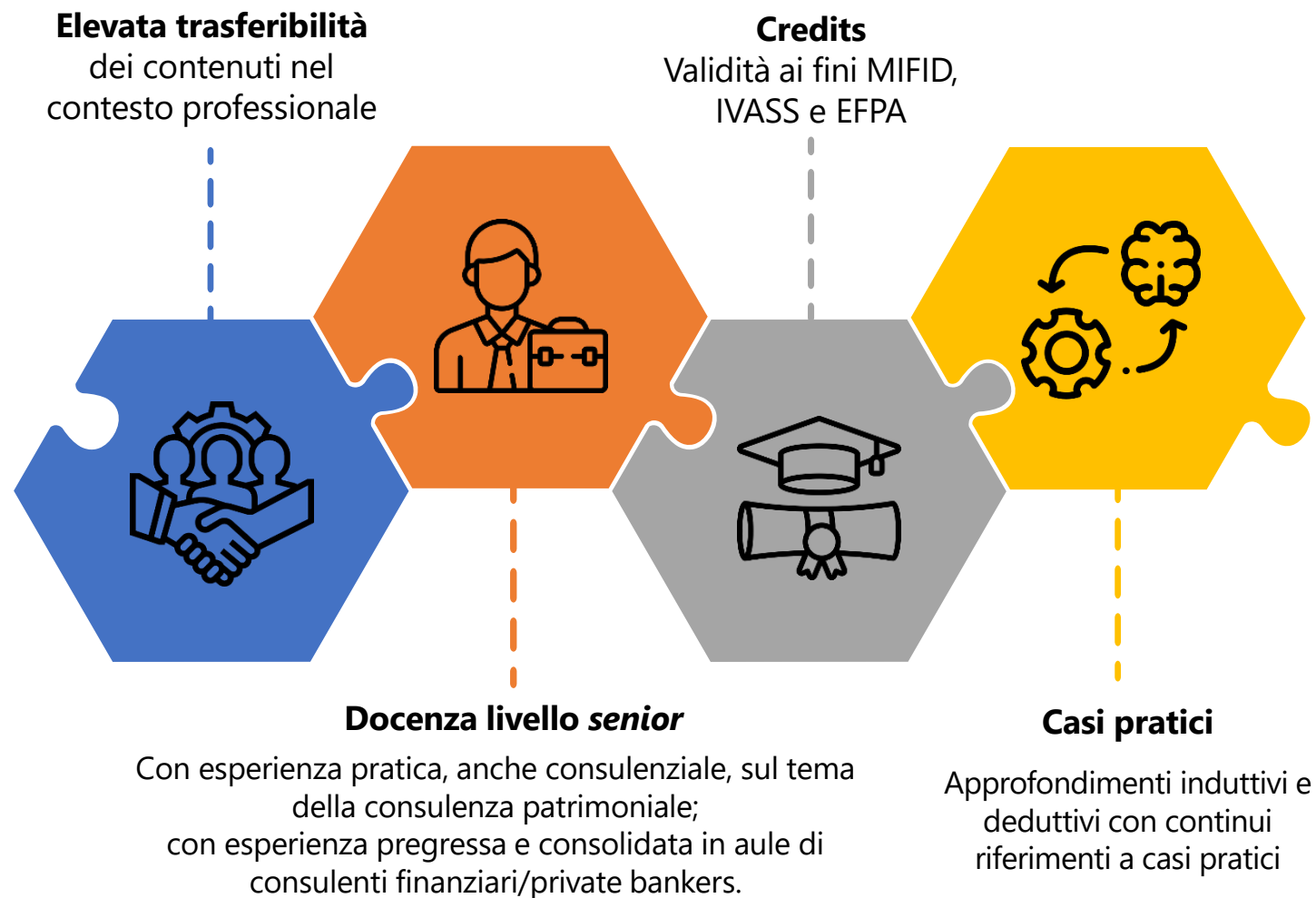


Pertanto, la metodologia didattica prevede, da un lato, alternanza tra **approcci deduttivi ed induttivi** e, dall'altro, frequente ricorso a **casi pratici**.



Gli ultimi due incontri si svolgeranno **in presenza**.

Fattori distintivi



Agenda

1

La consulenza patrimoniale: individuazione dei rischi di depauperamento patrimoniale e soddisfacimento del bisogno di tutela (4 ore)
(webinar live – 25 marzo 14,00 – 18,00)

2

L'analisi e la gestione del patrimonio finanziario: metriche di rischio, adeguatezza e tecniche di ribilanciamento del portafoglio (3,5+4 ore)
(webinar live – 5 aprile 14,00 – 17,30 parte 1; 8 aprile 09,00 – 13,00)

3

La mappatura del patrimonio immobiliare: dalla lettura dei dati catastali alla rappresentazione dei parametri di consistenza, redditività e rischiosità (3,5 ore)
(webinar live – 15 aprile 14,00 – 17,30)

4

Il corretto processo di pianificazione della successione e del passaggio generazionale: risvolti civilistici e fiscali (15 ore)
(in presenza – 6 e 7 maggio) – sede: Bologna ()*

CONSULENZA PATRIMONIALE IN PRATICA

Modulo 1:

La consulenza patrimoniale: individuazione dei rischi di depauperamento patrimoniale e soddisfacimento del bisogno di tutela

La consulenza patrimoniale: individuazione dei rischi di depauperamento patrimoniale e soddisfacimento del bisogno di tutela

Obiettivi:

- Definire e delimitare il bisogno di tutela patrimoniale del Cliente
- Riconoscere i rischi patrimoniali familiari da quelli extra-familiari e identificare soluzioni efficaci ed efficienti per la loro gestione

Indice argomenti:

- Profilatura estesa del cliente e individuazione dei rischi di natura patrimoniale
- Bisogno di tutela del Cliente e criticità patrimoniali: casi pratici
- Strumenti di segregazione patrimoniale
- Azioni di revocatoria

Durata: 4,0 ore in webinar live

CONSULENZA PATRIMONIALE IN PRATICA

Modulo 2:

L'analisi e la gestione del patrimonio finanziario: metriche di rischio, adeguatezza e tecniche di ribilanciamento del portafoglio

Obiettivi:

- Condividere le fasi del processo di pianificazione finanziaria e comprendere gli atteggiamenti del cliente che generano le motivazioni in relazioni ai suoi bisogni e alle sue aspettative

Indice argomenti:

- Le 5 fasi della Pianificazione Finanziaria
- Quadro d'insieme degli obiettivi e delle aspettative del cliente
- Definizione della tolleranza al rischio e della capacità di assunzione del rischio del cliente
- Utilizzo della finanza comportamentale per comprendere e educare il cliente

Durata: 3,5 ore in webinar live

Obiettivi:

- Conoscere, valorizzare le metriche di misurazione dei rischi e rappresentare le principali modalità di ribilanciamento del portafoglio

Indice argomenti:

- Modelli di adeguatezza multivariati di portafoglio
- Metriche di rischio e correlazione
- Product Governance e modalità di esclusione dei prodotti finanziari «non equivalenti»
- Tecniche di ribilanciamento tattico e strategico del portafoglio: casi pratici

Durata: 4 ore in webinar live

CONSULENZA PATRIMONIALE IN PRATICA

Modulo 3:

La mappatura del patrimonio immobiliare: dalla lettura dei dati catastali alla rappresentazione dei parametri di consistenza, redditività e rischiosità

Obiettivi:

- Comprendere le modalità di mappatura del patrimonio immobiliare del Cliente
- Saper leggere ed interpretare i dati catastali e dell'Osservatorio del Mercato Immobiliare al fine di analizzare il patrimonio immobiliare

Indice argomenti:

- Lettura dei dati catastali ed informazioni utili per l'analisi
- Interrogazione delle banche dati OMI e stima del valore degli immobili e della consistenza del patrimonio immobiliare
- Stima della redditività del patrimonio immobiliare del Cliente
- Immobili e fattori di rischio

Durata: 3,5 ore in webinar live

CONSULENZA PATRIMONIALE IN PRATICA

Modulo 4:

Il corretto processo di pianificazione della successione e del passaggio generazionale: risvolti civilistici e fiscali

Obiettivi:

- Comprendere le fasi di un processo di pianificazione successoria
- Saper rappresentare gli effetti civilistici e fiscali di una successione legittima e applicare si differenti strumenti di pianificazione successoria

Indice argomenti:

- Fasi di un processo di pianificazione successoria
- Costruzione dell'asse ereditario ed effetti della successione legittima: casi pratici
- Pianificazione della successione e del passaggio generazionale: casi pratici
- Istituti giuridici a tutela dell'eredità
- Esercitazioni / casi pratici

Durata: 15 ore in presenza

Calendario attività

Modulo 1

La consulenza patrimoniale: individuazione dei rischi di depauperamento patrimoniale e soddisfacimento del bisogno di tutela

Modulo 2

L'analisi e la gestione del patrimonio finanziario: metriche di rischio, adeguatezza e tecniche di ribilanciamento del portafoglio

Modulo 3

La mappatura del patrimonio immobiliare: dalla lettura dei dati catastali alla rappresentazione dei parametri di consistenza, redditività e rischiosità

Modulo 4

Il corretto processo di pianificazione della successione e del passaggio generazionale: risvolti civilistici e fiscali



webinar live
25 marzo Cosimo Scarafile
14,00 – 18,00



webinar live
5 aprile Cosimo Scarafile
14,00 – 17,30
webinar live
8 aprile Giovanni Carloni
09,00 – 13,00



webinar live
15 aprile Giovanni Carloni
14,00 – 17,30



in presenza
6 maggio
Giovanni Carloni - Cosimo Scarafile
10,00 – 18,00
7 maggio
Giovanni Carloni
09,00 – 16,00

MARZO 2024

| Lun | Mar | Mer | Gio | Ven | Sab | Dom |
|-----------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| | | | | 1 | 2 | 3 |
| 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 |
| 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 |
| 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 |

APRILE 2024

| Lun | Mar | Mer | Gio | Ven | Sab | Dom |
|-----------|-----|-----|-----|----------|-----|-----|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
| 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 |
| 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 |
| 29 | 30 | | | | | |

MAGGIO 2024

| Lun | Mar | Mer | Gio | Ven | Sab | Dom |
|----------|----------|-----|-----|-----|-----|-----|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 |
| 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 |
| 27 | 28 | 29 | 30 | 31 | | |

Disclaimer

Tutte le idee e i progetti contenuti nelle slides precedenti sono proprietà intellettuale di **Teseo srl** e oggetto di tutela ex legge 633/1941.

In quanto tali, è fatto divieto di divulgazione, riproduzione, modifica, anche parziali, a soggetti non autorizzati e a qualsiasi soggetto terzo.