

EXECUTIVE MASTER

In Consulenza e Pianificazione
Finanziaria Indipendente



EXECUTIVE MASTER

In Consulenza e Pianificazione Finanziaria Indipendente

Scopri come dare valore aggiunto al tuo cliente

L'Executive Master di Consultique è un programma di 12 giornate distribuite durante l'anno rivolto ai Consulenti Finanziari e Professionisti del settore che desiderano acquisire le best practices per competere ed essere vincenti nel nuovo scenario della Consulenza Finanziaria.

Perché Consultique?

- Fondatore e leader in Italia nell'Analisi, Consulenza e Pianificazione Finanziaria Indipendente
- Fornitore di contenuti finanziari per il Sole 24 Ore
- Presente nei principali media nazionali
- Ha avviato e supporta oltre 250 studi professionali
- Utilizza software finanziari esclusivi

Programma

L'Executive Master è composto da 4 moduli di 3 giornate ciascuno, distribuiti durante l'anno. E' possibile personalizzare il proprio percorso e ripetere i moduli per rimanere costantemente aggiornato.

A chi si rivolge

Consulenti Finanziari e Professionisti del settore.

Iscrizione e orari

Per partecipare occorre compilare il modulo di iscrizione e inviarlo via mail a formazione@consultique.com. Il corso si tiene presso l'Hotel Leon d'Oro di Verona con inizio alle 9.30 e termine alle 18.00.

Per maggiori informazioni telefonare al n. 045.8012298 o scrivere a formazione@consultique.com

1° MODULO

Risparmio gestito: metodologia di analisi e selezione indipendenti

L'obiettivo di questo modulo è trasferire in maniera semplice e concreta le nostre metodologie indipendenti di analisi e selezione dei gestori, in particolare su fondi comuni d'investimento, sicav e gestioni patrimoniali, strumenti passivi, ETF e certificati. I costi ed i rischi sostenuti sono compensati dal valore aggiunto generato dal gestore? Esistono alternative più efficienti? Quali sono i migliori gestori attivi per strategia d'investimento? Quali sono le criticità delle varie metodologie di rating esistenti sul mercato? Come capire se i benchmark utilizzati sono quelli corretti? Frequentando questo modulo, sarà possibile attraverso l'analisi dei prospetti informativi e di casi pratici, scoprire cosa si trova all'interno dei prodotti che costituiscono i portafogli dei clienti e come renderli maggiormente efficienti.

I contenuti in sintesi:

- La metodologia proprietaria di valutazione di Fondi, Sicav, ETF e Certificati
- La metodologia di analisi delle Gestioni patrimoniali
- La selezione di ETF, Fondi e Certificati
- L'utilizzo di IFANET 4.0 per l'analisi dei prodotti del risparmio gestito
- Casi pratici

2° MODULO

L'asset allocation di Consultique

Il modulo ha l'obiettivo di trasferire le competenze del nostro Ufficio Studi e Ricerche indipendente nella lettura e interpretazione dei mercati finanziari e nella costruzione di portafogli esenti da logiche meramente distributive, minate da potenziali conflitti di interesse e pressioni commerciali.

Come creare una asset allocation per ogni singolo obiettivo del cliente utilizzando strumenti efficienti? Da quali indicatori e variabili sono dettate le strategie e le scelte d'investimento? In che misura incidono gli aspetti fiscali nella creazione di un portafoglio?

I contenuti in sintesi:

- La valutazione delle variabili macroeconomiche per la costruzione del portafoglio
- L'analisi fondamentale nel processo di selezione
- La strategia azionaria e obbligazionaria nell'asset allocation
- Tassazione e adempimenti fiscali delle attività finanziarie detenute in Italia ed all'estero
- Costruzione di un portafoglio fiscalmente efficiente
- Casi pratici

3° MODULO

La Pianificazione Previdenziale Indipendente e l'analisi dei prodotti assicurativi

L'analisi della posizione pensionistica pubblica, complementare e l'individuazione del tenore di vita desiderato sono gli elementi di base per la strutturazione di un piano previdenziale efficiente.

Quale sarà la pensione offerta dal sistema pubblico? Quale sarà il gap da colmare rispetto al tenore di vita desiderato? Quanto la contribuzione a una forma di previdenza integrativa (o alternativa) riuscirà a ridurre tale divario? È proprio necessario usare i prodotti di integrazione pensionistica esistenti sul mercato? Quali sono e come quantificare le altre forme di integrazione del tenore di vita? Partecipando a questo modulo sarà possibile conoscere tutte le alternative che consentono di costituire una rendita a una determinata data desiderata dal cliente minimizzando l'impatto dei costi con una corretta diversificazione del patrimonio.

I contenuti in sintesi:

- La previdenza pubblica (Inps e casse professionali)
- La gestione delle problematiche di spezzoni contributivi in più enti previdenziali
- Costi/benefici delle contribuzioni da riscatto (laurea, volontarie, da ricongiunzioni)
- Tecniche di analisi ex-ante ed ex-post dei prodotti: fondi pensione, fip, unit-linked, e polizze tradizionali
- Utilizzo del software di "Retirement Planning": casi pratici

4° MODULO

Metodologie di pianificazione finanziaria e patrimoniale indipendente

La pianificazione finanziaria è lo strumento che consente alle famiglie, date le risorse finanziarie a disposizione, di individuare e di realizzare nella maniera più efficiente possibile i propri obiettivi/bisogni vitali.

L'analisi della situazione patrimoniale, economica, finanziaria, previdenziale, assicurativa e fiscale del nucleo familiare rappresenta l'espressione completa della consulenza finanziaria indipendente. Soltanto attraverso la visione completa dell'intero patrimonio e lo studio delle relative interconnessioni che si generano tra risorse finanziarie, immobili, partecipazioni e capitale umano, è possibile affiancare al meglio il nucleo familiare nel raggiungimento dei propri obiettivi.

La finalità di questo modulo è permettere al consulente di imparare a redigere un bilancio familiare attuale e prospettico e governare le interconnessioni e i meccanismi propri della pianificazione successoria.

I contenuti in sintesi:

- Human Life Value e metodologie di individuazione, quantificazione e gestione dei rischi familiari
- La visione complessiva del patrimonio: quantificazione del valore ed evoluzione nel tempo
- La pianificazione multi-periodale variabile
- Il passaggio generazionale famiglia/azienda
- Donazioni e successione ed ottimizzazione della tassazione ereditaria
- L'utilizzo del software di financial planning ed esercitazioni su casi pratici



Consultique
for • advisors

CONSULTIQUE SCF S.P.A.

Palazzo Candiani-Fagioli • Stradone San Fermo 22 • 37121 Verona - Italia
Tel 045.8012298 • info@consultique.com • www.consultique.com