

Analisi e Consulenza Indipendente

MASTER

nella Gestione del Patrimonio Finanziario



CHI SIAMO

Consultique è una società di analisi e consulenza finanziaria indipendente "fee only". La sua prerogativa consulenziale è la totale assenza di conflitto d'interessi per la non presenza di legami con istituti di credito, società di gestione del risparmio e reti di vendita di prodotti finanziari e assicurativi. La società svolge attività di Family Office offrendo servizi di analisi, ricerca, pianificazione patrimoniale e consulenza in materia di investimenti a privati, aziende e istituzionali. L'Ufficio Studi e Ricerche ha analizzato tutte le tipologie di prodotti finanziari e previdenziali commercializzati in Italia ed ha implementato diversi metodi di valutazione, dei quali il rating dei Fondi Pensione Aperti ed il rating degli ETF sono pubblicati ogni settimana su "Plus 24" de "Il Sole 24 Ore". Nel 2014 la società ha creato la App "ETF Rating" con il database completo degli ETP quotati in Italia e la possibilità di scaricare asset allocation con diversi livelli di rischio.

Consultique ha avviato il primo e unico Network italiano di servizi per professionisti e società di consulenza finanziaria indipendente, offrendo servizi di analisi e ricerca a circa 200 Studi professionali operativi oggi in tutta la penisola.

L'Ufficio Studi e Ricerche opera a fianco di Studi legali, commercialisti, aziende, investitori privati, enti pubblici e tribunali nell'attività di analisi e valutazione di strumenti finanziari complessi e nella soluzione delle problematiche attinenti ai danni subiti negli investimenti.

Per queste attività peritali è frequentemente interpellato come esperto indipendente di materie finanziarie nei principali programmi televisivi e radiofonici di attualità, quali Ballarò, Report, Salvadanaio (Radio24), SKY TG24, Exit.

Il management è l'autore della "Guida del Sole 24 Ore alla consulenza finanziaria indipendente" (2008).

Analisi e Consulenza Indipendente

MASTER

nella Gestione del Patrimonio Finanziario

Il **MASTER**, di taglio strettamente operativo, si propone di trasferire ai partecipanti le competenze per avviare e sviluppare uno Studio professionale di servizi di analisi, ricerca e consulenza finanziaria che supporti il cliente - privato, azienda, istituzionale - nelle decisioni di investimento e nel rapporto con banche ed intermediari finanziari. Grazie alle competenze acquisite è possibile offrire alla clientela esclusivi servizi di qualità fortemente richiesti dal mercato per la competenza e l'indipendenza che li contraddistinguono. I principali servizi sono:

- Consulenza finanziaria
- Consulenza in materia di investimenti
- Analisi e ricerca in materia di investimenti
- Perizie tecniche per contenziosi di carattere finanziario
- Rinegoziazione delle condizioni (acquisto/vendita, deposito titoli, tasso attivo e passivo, commissioni varie, valute, etc.) applicate al cliente dalla sua banca
- Analisi dei singoli prodotti che compongono il portafoglio e quantificazione dei costi trattenuti dagli intermediari
- Analisi qualitativa del portafoglio, calcolo dell'incidenza dei costi e dell'efficienza dei risultati, con valutazione dei gestori cui è affidato il patrimonio
- Creazione di asset allocation con l'utilizzo di strumenti efficienti
- Monitoraggio nel tempo dei portafogli e produzione di reportistica periodica e personalizzata
- Pianificazione finanziaria, previdenziale e patrimoniale
- Valutazione ed eventuale sostituzione o rinegoziazione (riduzione della rata mensile) di mutui e finanziamenti

DESTINATARI

Il Master si rivolge a Consulenti finanziari indipendenti, Promotori finanziari, Gestori, Private bankers, Consulenti aziendali, Dottori commercialisti ed altri Professionisti.

IL NETWORK CONSULTIQUE

Frequentando il Master si acquisisce il diritto di accedere al nostro Network, con il supporto del quale potrai prestare anche altri servizi di consulenza finanziaria alle aziende (analisi su conti correnti aziendali - valutazione, analisi e perizie di contratti derivati - analisi di mutui e leasing - analisi e verifica eventuali errate segnalazioni alla centrale rischi), servizi per clientela istituzionale e servizi di Ctp per contenziosi di carattere finanziario, assicurativo e previdenziale.

DETTAGLI

Le lezioni inizieranno alle 9.00 e si concluderanno alle 18.00. I partecipanti potranno accedere alla piattaforma Consultique per scaricare il materiale didattico. Al termine del corso sarà rilasciato l'attestato di partecipazione. Su richiesta è possibile iscriversi alle singole giornate.

COME AVVIARE UNO STUDIO/SOCIETÀ DI CONSULENZA INDIPENDENTE

AVVIO E SVILUPPO DI UNO STUDIO PROFESSIONALE/SOCIETÀ DI ANALISI
E CONSULENZA INDIPENDENTE

1 giornata

- La normativa di riferimento
- Organismo, albo consulenti, albo società.
- Avviare l'attività: mercato, posizionamento, strumenti e comunicazione
- I servizi offerti al cliente
- Contratti e calcolo delle parcelle
- Gli strumenti Consultique a supporto delle attività di analisi e consulenza finanziaria
- Lo sviluppo delle attività dello studio/società di analisi e consulenza

DIRETTIVA MIFID: OPERATIVITÀ E CASI PRATICI

LA CONSULENZA MIFID COMPLIANT

1 giornata

- Consulenza in materia di investimenti e consulenza generica: differenze
 - L'informativa precontrattuale
 - Analisi e costruzione del contratto di consulenza Mifid compliant
 - Gli step della procedura Mifid in applicazione del Regolamento Consob: adeguatezza, generazione di raccomandazioni, archiviazione e rendicontazione
 - Il modello quali/quantitativo dell'adeguatezza nella consulenza fee-only
 - L'organizzazione e le procedure dei consulenti finanziari indipendenti e delle società di consulenza (Srl, Spa)
 - Il registro dei conflitti di interesse
- Compliance: casi pratici
- Il software MiFID compliant per consulenti e società di consulenza indipendente
 - Censimento del cliente e co-intestazione del contratto di consulenza
 - La gestione del questionario di adeguatezza
 - Generazione di raccomandazioni personalizzate su strumenti finanziari
 - Archivio DMS - Data Management System
 - Esercitazione per l'utilizzo del sistema Suite APM MiFID compliant

PER FREQUENTARE QUESTO MODULO SCRIVERE A - info@consultique.com

RISPARMIO GESTITO: METODOLOGIA DI ANALISI

ANALISI E VALUTAZIONI DI FONDI, SICAV E GESTIONI PATRIMONIALI

2 giornate

- Cenni di pianificazione finanziaria
- Il risparmio gestito nel panorama italiano
- Evoluzioni e recepimento delle direttive Europee (UCITS IV) e tendenze negli USA
- Le inefficienze del mercato dei fondi
- Le basi quantitative per l'analisi dei fondi
- La metodologia Consultique di valutazione di Fondi e Sicav: tecniche di analisi
- Casi pratici: creazione di un scheda di analisi fondo personalizzata
- Esempi di ristrutturazione di portafogli in Fondi e Sicav
- La metodologia di analisi delle Gestioni patrimoniali
- Le short list di Fondi e Sicav dell'Ufficio Studi

ETF: STRUTTURA, SOTTOSTANTI, RATING E STRATEGIE

IL MERCATO DEGLI ETF, TENDENZE E CASI PRATICI DI UTILIZZO

1 giornata

- Tendenze del mercato degli ETF
- Analisi della struttura degli ETF
- L'evoluzione dell'offerta: gli ETF strutturati
- Dagli ETF agli ETC/ETN: le differenze
- La metodologia proprietaria (rating) Consultique di valutazione degli ETF
- Mappa dei sottostanti nell'offerta di mercato
- Strategie con gli ETP: leva, short, copertura cambio, protezione
- Strategie con gli ETP: rischio di credito, strategie hedge, volatilità, gestione duration, cross valutari
- Costruzione di portafogli a tema in ETP
- Il database Consultique degli ETP in Ifanet 2

PER FREQUENTARE QUESTO MODULO SCRIVERE A - info@consultique.com

CREARE L'ASSET ALLOCATION

L'ASSET ALLOCATION DI CONSULTIQUE, LE DINAMICHE PER L'AZIONARIO

1 giornata

- Analisi macro: le variabili chiave per la costruzione del portafoglio
- I contenuti macro su Ifanet 2
- Analisi fondamentale: principali indicatori per la valutazione delle società quotate
- Analisi fondamentale: la nostra metodologia di selezione
- Strategia azionaria nell'Asset Allocation: i portafogli modello e le attuali dinamiche di mercato
- Idee e temi di investimento

L'ASSET ALLOCATION DI CONSULTIQUE, LE DINAMICHE PER L'OBBLIGAZIONARIO

1 giornata

- Titoli Obbligazionari: caratteristiche generali
- Come funzionano: determinazione del prezzo e dei rendimenti
- Yield Curve: determinazione, approfondimenti ed interpretazione
- L'operatività in bond (1): come scegliere e selezionare le strutture migliori
- L'operatività in bond (2): liquidità e mercati di quotazioni
- Analisi dei rischi: Rating, Spread e Credit Default Swap (CDS)
- Seniority: verso Basilea III e nuove tipologie di obbligazioni (CoCo)
- ETF e Fondi obbligazionari: analisi e utilizzo
- Metodologia operativa del Centro Studi Consultique: short list e guida ai portafogli consigliati

PER FREQUENTARE QUESTO MODULO SCRIVERE A - info@consultique.com

IFANET2: LA NUOVA PIATTAFORMA CONSULTIQUE

IFANET2 PER L'ANALISI E LA CONSULENZA FINANZIARIA INDIPENDENTE

1 giornata

- Sezioni dedicate alla selezione e valutazione di strumenti finanziari e prodotti del risparmio gestito (azioni, obbligazioni, fondi comuni, sicav, ETF e fondi pensione)
- Asset allocation in titoli, ETF e fondi comuni e sicav
- Sezioni dedicate all'analisi macroeconomica globale e per singoli Paesi
- Sezioni contenenti analisi e perizie tecniche di casi pratici relativi a strumenti finanziari, prodotti assicurativi e finanziari, prodotti strutturati, derivati, analisi conti correnti (usura, anatocismo)
- Software di pianificazione patrimoniale
- Sezione dedicata alla formazione e all'aggiornamento professionale
- Sezione dedicata ad analisi e ricerche provenienti dal mercato internazionale
- Video e documenti di approfondimento
- Database completo con oltre 60.000 strumenti finanziari (fondi, sicav, ETF, hedge fund, azioni, obbligazioni, fondi pensione aperti e chiusi, fondi immobiliari)
- Tecniche di analisi quantitativa con l'utilizzo dei software
- Software per la gestione dei portafogli dei clienti
- Analisi del rischio (Var) degli strumenti e dell'intero portafoglio
- Calcolo dei rendimenti e performance (MWRR, TWRR)
- Monitoraggio delle posizioni lorde e nette (flussi cedolari, stacco dividendi, gestione liquidità)
- Creazione di reportistica personalizzata con aggregazione delle posizioni attive su più intermediari

PER FREQUENTARE QUESTO MODULO SCRIVERE A - info@consultique.com

LA FISCALITÀ DEGLI STRUMENTI FINANZIARI

LA FISCALITÀ DELLE PERSONE FISICHE

1 giornata

- Il sistema impositivo vigente in Italia sugli strumenti finanziari (imposta sui redditi, imposta di bollo, Tobin Tax)
- Tassazione e adempimenti fiscali delle attività finanziarie detenute all'estero
- Società fiduciarie (tipologie e caratteristiche)
- Conti deposito, sub-deposito, trasferimento e chiusura conto titoli
- L'utilizzo delle polizze assicurative italiane ed estere come strumento di efficienza fiscale
- Costruzione di un portafoglio fiscalmente efficiente (recupero minusvalenze pregresse)
- Approfondimenti su casi pratici

PER FREQUENTARE QUESTO MODULO SCRIVERE A - info@consultique.com

LA PIANIFICAZIONE PREVIDENZIALE INDIPENDENTE

PIANIFICAZIONE PREVIDENZIALE

1 giornata

- La previdenza pubblica (Inps e casse professionali)
- Analisi della dinamica reddituale e dell'estratto conto contributivo
- Gestione delle problematiche di spezzoni contributivi in più enti previdenziali
- Costi/benefici delle contribuzioni da riscatto (laurea, volontarie, da ricongiunzioni)
- La nuova riforma della previdenza complementare e integrativa
- La destinazione del Tfr e le criticità connesse
- Analisi dei prodotti previdenziali (fondi preesistenti, chiusi, aperti e fip)
- Modello Consultique di rating dei fondi pensione aperti e negoziali
- La pianificazione previdenziale
- Utilizzo del software di retirement planning: l'analisi del fabbisogno previdenziale

ANALISI E PERIZIE DI PRODOTTI ASSICURATIVI DI INVESTIMENTO E PREVIDENZIALI

1 giornata

- Classificazione dei rami
- Funzionamento della gestione separata
- Rendimento minimo garantito, tasso tecnico e metodi di rivalutazione
- Polizze unit-linked e index-linked
- Contratti di capitalizzazione
- Opzioni contrattuali
- Aspetti fiscali
- Tecniche di analisi ex-ante ed ex-post dei prodotti: fip, unit linked ed index linked e polizze tradizionali
- Esercitazioni

PER FREQUENTARE QUESTO MODULO SCRIVERE A - info@consultique.com

METODOLOGIE DI PIANIFICAZIONE PATRIMONIALE

PIANIFICAZIONE FINANZIARIA INDIPENDENTE

2 giornate

- Human Life Value e metodologie di individuazione, quantificazione e gestione dei rischi familiari
- Le informazioni sul nucleo familiare
- Gli step e le variabili di una corretta pianificazione finanziaria
- La visione complessiva del patrimonio (stato patrimoniale, conto economico, cash flow):
quantificazione del valore ed evoluzione nel tempo
- La pianificazione multi-periodale variabile
- Cenni sul mercato immobiliare
- Monitoraggio e revisione del piano finanziario
- Utilizzo del software di financial planning
- Esercitazioni su esempi pratici e calcolo della parcella

IL PASSAGGIO GENERAZIONALE: PATRIMONIO, FAMIGLIA, AZIENDA

1 giornata

- La ricchezza delle famiglie italiane
- Il passaggio generazionale famiglia/azienda
- Cenni storici sulla successione e vari decreti legge
- La successione: legittima - testamentaria - necessaria
- Il grado di parentela: gli eredi legittimi e legittimari
- L'indegnità a succedere
- La differenza fra l'erede ed il legato
- Accettazione dell'eredità e rinuncia
- La sostituzione, la rappresentazione e l'accrescimento
- La divisione ereditaria

PER FREQUENTARE QUESTO MODULO SCRIVERE A - info@consultique.com

Analisi e Consulenza Indipendente

MASTER

nella Gestione del Patrimonio Finanziario



Consultique S.p.A.

Palazzo Candiani - Fagioli

Stradone San Fermo, 22

37121 Verona

Tel. 045.8012298

Fax 045.595767

info@consultique.com

www.consultique.com

MASTERANALISIECONSULENZAFEEONLY

SCHEDA DI ISCRIZIONE MASTER ANALISI E CONSULENZA FEE ONLY

QUOTA DI PARTECIPAZIONE

La quota di partecipazione al Master è di euro 3.900,00 + IVA 22% e comprende tutte le giornate del corso e il materiale didattico, non cedibile a terzi, che verrà consegnato.

Il saldo dovrà essere versato 5 giorni lavorativi prima dell'inizio del corso. La procedura d'iscrizione sarà perfezionata alla ricezione della caparra confirmatoria di € 500,00 da versare all'atto dell'iscrizione. La copia della contabile relativa al versamento della caparra dovrà essere inviata via fax o via mail unitamente alla scheda di iscrizione.

Coordinate c/c intestato a Consultique S.p.A. presso: Banco Popolare - IBAN IT 18 W 05034 11702 000000000325
I corsi inizieranno al raggiungimento di almeno 6 partecipanti. Le date, i luoghi e le modalità di svolgimento dei corsi saranno comunicati nei tempi consoni per l'organizzazione dei corsi stessi. E' possibile rinunciare all'iscrizione entro 10 giorni lavorativi dall'inizio del corso, previa telefonata e comunicando la decisione via fax o e-mail: in tal caso verranno restituite le somme già versate. Qualora la comunicazione avvenisse dopo tale data e fino al giorno prima dell'iscrizione al Master, sarà trattenuta solo la caparra. In caso di mancata presentazione del partecipante al corso, Consultique sarà autorizzata a non effettuare il rimborso e a fatturare l'intera quota di partecipazione, fatta salva la possibilità del cliente di utilizzare la quota per iscriversi alla successiva edizione del Master. In caso di ritiro del partecipante a corso già iniziato, Consultique sarà autorizzata a emettere fattura per l'intera quota di partecipazione con diritto del partecipante a ricevere il materiale didattico distribuito nel corso. Per esigenze di natura organizzativa e didattica, Consultique si riserva la facoltà di rinviare i Master programmati, di modificare la sede, il programma e/o sostituire i docenti. Ogni variazione sarà tempestivamente segnalata ai partecipanti. Il foro di Verona è il foro esclusivo competente per l'interpretazione ed esecuzione del contratto.

DATI PERSONALI

COGNOME _____ NOME _____

DATA DI NASCITA _____ LUOGO DI NASCITA _____

INDIRIZZO _____ CITTÀ _____

CAP _____ PROVINCIA _____ TELEFONO _____ FAX _____

CELLULARE _____ E-MAIL _____

ATTIVITÀ _____

DATI DI FATTURAZIONE

RAGIONE SOCIALE O COGNOME E NOME _____ INDIRIZZO (SEDE LEGALE) _____

_____ CITTÀ _____ CAP _____ PROVINCIA _____

P. IVA _____ CODICE FISCALE _____

LETTO, FIRMATO E SOTTOSCRITTO IN DATA ____/____/____ FIRMA _____

COME SEI VENUTO A CONOSCENZA DEL CORSO?

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Newsletter Consultique | <input type="checkbox"/> Amici/conoscenti |
| <input type="checkbox"/> Sito Consultique | <input type="checkbox"/> Social network _____ |
| <input type="checkbox"/> Stampa _____ | <input type="checkbox"/> Altri siti _____ |
| <input type="checkbox"/> Eventi Consultique _____ | <input type="checkbox"/> Altre newsletter _____ |

INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 DEL CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

I suoi dati personali saranno da noi trattati manualmente, con mezzi informatici e telematici per finalità di: a) gestione registrazione degli accessi agli uffici, gestione e amministrazione degli adempimenti precontrattuali ed analisi statistiche; b) se lei lo desidera, iscrizione alla nostra newsletter via e-mail (trattamento che necessita del suo consenso), che contiene rassegna stampa e aggiornamenti professionali su economia finanza, oltre a proposte di servizi erogati dal titolare. Per i trattamenti riportati alla finalità a) è strettamente necessario il conferimento dei dati. Qualora lei desiderasse ricevere la nostra newsletter, dovrà dare il consenso e indicare il proprio indirizzo e-mail. Il conferimento degli altri dati è da ritenersi facoltativo. I dati non saranno diffusi né trasferiti all'estero. Infine, le ricordiamo che per fare valere i suoi diritti previsti dall'articolo 7 del decreto legislativo 30 giugno 2003, n. 196 (tra i quali, le ricordiamo il diritto di accesso ai dati, il diritto di aggiornamento, rettifica o cancellazione dei suoi dati, oppure il diritto di opporsi al trattamento dei dati) oppure per modificare il suo consenso alla ricezione della newsletter, può rivolgersi al titolare del trattamento, scrivendo a Consultique S.p.A., Stradone San Fermo 22 - 37121 VERONA.

DATA ____/____/____

FIRMA _____

*La presente richiesta è da inviare via fax al n. 045 595767 o via email a info@consultique.com.
Consultique S.p.A. darà conferma via e-mail dell'avvenuta accettazione al corso.*