

AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE CONSOB / IVASS

proposte di contenuto per attività di formazione obbligatoria

PREMESSA

La normativa europea in materia di servizi di investimento MiFID II e distribuzione assicurativa (IDD) prevede principi simili in termini di formazione per il personale di rete di banche, imprese di investimento e compagnie di assicurazione.

In riferimento agli obblighi di aggiornamento professionale previsti dalla **Delibera Consob n.20307/2018** e dal **Regolamento Ivass n.40/2018** si riporta di seguito la proposta di formazione (iniziale e di aggiornamento) per il personale di banche, imprese di investimento e assicurazioni.

I programmi evidenziano le materie in comune e quelle distintive di entrambe le normative per raccordare e sviluppare conoscenze e competenze su tematiche finanziarie e assicurative del personale che a vario titolo si occupa di vendita e consulenza in strumenti finanziari e assicurativi.

I destinatari dei corsi sono raggruppati in base al relativo segmento di attività professionale per fornire un corretto orientamento in base ai diversi adempimenti della regolamentazione Consob / Ivass.

Le varie iniziative sono curate da docenti in possesso di esperienza qualificata nel settore bancario e assicurativo e nella formazione in aula per il personale di banche e intermediari assicurativi.

Le attività di aggiornamento si concludono con un test di verifica in aula delle conoscenze acquisite; in caso di esito positivo viene rilasciato un attestato che certifica l'aggiornamento professionale.

TITOLI / DESTINATARI / OBIETTIVI

Le tabelle seguenti riportano una serie di iniziative della durata di 1-2 giorni ciascuna da destinare al personale di rete in aula fisica; l'attività formativa può essere realizzata in modalità e-learning nel 40% delle ore indicate per le lezioni frontali.

I vari corsi di aggiornamento affrontano tematiche di natura tecnica e relazionale di immediata applicazione per consolidare e sviluppare abilità e competenze necessarie per svolgere l'attività professionale in area finanza e assicurazioni.

TITOLI (2 gg, aula fisica) *	Addetto allo sportello	Direttore / vice di filiale	Gestore Affluent	Gestore Private	Gestore SB / Corporate
RISPARMIO ASSICURATIVO E FORME DI PREVIDENZA INTEGRATIVA	I	I	I		
TUTELA DEI BENI E DELLA PERSONA	I	I	I		
FINANZA COMPORTAMENTALE E CONSULENZA AL CLIENTE	C / I	C / I	C / I	C / I	C / I
ANALISI DI SCENARIO E PRODOTTI DI INVESTIMENTI	C	C	C		
FISCALITÀ DELLE ASSICURAZIONI E CONSULENZA AL CLIENTE	I	I	I		
COMUNICAZIONE INTERPERSONALE E CONSULENZA AL CLIENTE	C / I	C / I	C / I		
PRIVATE INSURANCE E OTTIMIZZAZIONE DI PORTAFOGLIO				C / I	
GESTIONE DEI RISCHI FINANZIARI NEL SEGMENTO CORPORATE					C / I

TITOLI (1 g, aula fisica) *	Addetto allo sportello	Direttore / vice di filiale	Gestore Affluent	Gestore Private	Gestore SB / Corporate
ADEGUATEZZA E TRASPARENZA NEI CONTRATTI DI ASSICURAZIONE	I	I	I		
DISCIPLINA ANTIRICICLAGGIO: TEMI DI AGGIORNAMENTO	C / I	C / I	C / I		
DIRETTIVA MAD II: TEMI DI AGGIORNAMENTO	C	C	C	C	C
CONSULENZA ASSICURATIVA NEL COMPARTO IMMOBILIARE				I	I
PREVIDENZA INTEGRATIVA E TUTELA LEGALE IN AZIENDA				I	I
INVESTIMENTI SOSTENIBILI E RESPONSABILE (ESG)	C / I	C / I	C / I	C / I	C / I

(*) C = titoli dei corsi ai fini Consob. I = titoli dei corsi ai fini Ivass.

CONTENUTI

INIZIATIVE DA 15 ORE

RISPARMIO ASSICURATIVO E FORME DI PREVIDENZA INTEGRATIVA (15 ORE, AULA FISICA)

- Welfare state e previdenza integrativa in Italia: situazione e prospettive
- Reddito, consumo, risparmio ed indebitamento per quantificare il fabbisogno previdenziale della clientela: strumenti e tecniche applicative
- Strategie “life cycle” e consulenza previdenziale: esempi e casi di mercato

TUTELA DEI BENI E DELLA PERSONA (15 ORE, AULA FISICA)

- Protezione dei beni (abitazione, famiglia): condizioni contrattuali, forme assicurative.
- Tutela della persona (salute, infortuni) e consulenza assicurativa: definizioni, rischi coperti, esclusioni, prestazioni erogate
- Responsabilità civile (rischi assicurabili, forme assicurative) e polizze “credit protection” (disciplina su mutui e finanziamenti)

FINANZA COMPORTAMENTALE E CONSULENZA AL CLIENTE (15 ORE, AULA FISICA)

- Il processo decisionale in condizioni di incertezza: teoria del prospetto e mental accounting
- Errori di calcolo probabilistico e procedimenti euristici in ambito finanziario ed assicurativo: overconfidence, self attribution, eccesso di ottimismo, sotto assicurazione
- Prodotti finanziari, aspettative della clientela e massimizzazione del benessere psicologico

ANALISI DI SCENARIO E PRODOTTI DI INVESTIMENTO (15 ORE, AULA FISICA)

- Analisi di scenario e decisioni di investimento in ambito finanziario
- Gestione del portafoglio del cliente in base all'evoluzione del ciclo economico: interazione tra economia reale e mercati finanziari (tassi, cambi, borse, materie prime)
- Risparmio gestito e prodotti di investimento: alcuni approfondimenti sul profilo economico-finanziario di fondi, sicav, etf

FISCALITÀ DELLE ASSICURAZIONI E CONSULENZA AL CLIENTE (15 ORE, AULA FISICA)

- Linee generali del sistema fiscale italiano in tema di assicurazioni, finanza e previdenza
- Trattamento fiscale dei proventi derivanti da polizze vita e di capitalizzazione: il quadro di riferimento per redditi capitale e redditi diversi
- Disciplina civilistica in materia di successione: nozioni generali

COMUNICAZIONE INTERPERSONALE E VENDITA DI PRODOTTI ASSICURATIVI (15 ORE, AULA FISICA)

- Il ciclo del processo di consulenza: consulenza/consulente e qualità del servizio
- La comunicazione interpersonale nell'ottica della vendita e della consulenza
- Il feedback nella comunicazione consulente/cliente: gestione delle obiezioni
- Esempi, role play ed esercitazioni.

PRIVATE INSURANCE E OTTIMIZZAZIONE DI PORTAFOGLIO (15 ORE, AULA FISICA)

- L'offerta assicurativa per il segmento private: polizze vita ramo III/V e strategie "dedicate" di investimento nei mercati finanziari
- Protezione del patrimonio, gestione del rischio e metodologie quantitative: la gestione del portafoglio in ottica core/satellite in relazione alle nuove dinamiche dei mercati
- Esigenze assicurative dei clienti private: le soluzioni per il ramo danni

GESTIONE INTEGRATA DEI RISCHI NEL SEGMENTO CORPORATE (15 ORE, AULA FISICA)

- Gestione integrata dei rischi finanziari e di credito per le imprese
- Effetti connessi al verificarsi di eventi rischiosi: proprietà, responsabilità, costi / ricavi (financial / business risk), ESG
- Strategie di Asset Liability Management attraverso l'impiego di prodotti assicurativi: analogie e differenze rispetto ai prodotti finanziari

INIZIATIVE DA 7,5 ORE

ADEGUATEZZA E TRASPARENZA NEI CONTRATTI DI ASSICURAZIONE (7,5 ORE, AULA FISICA)

- tutela del consumatore, regime di vigilanza e obblighi informativi degli intermediari in tema di trasparenza e correttezza
- normativa antiriciclaggio nei prodotti assicurativi (Reg. ISVAP n.41/2012)
- disciplina per la distribuzione di prodotti assicurativi e principi di adeguatezza: le regole di comportamento degli intermediari secondo TUF / CAP

DISCIPLINA ANTIRICICLAGGIO: TEMI DI AGGIORNAMENTO (7,5 ORE, AULA FISICA)

- Schema di decreto attuativo della IV Direttiva antiriciclaggio: aspetti applicativi
- Valutazione del livello di rischio: procedure, strumenti e controlli, obblighi di segnalazione, sistema sanzionatorio
- Indagini bancarie ed ispezioni: fenomeni di riciclaggio, frode e monitoraggio fiscale, cripto valute, analisi di casi

DIRETTIVA MAD II: TEMI DI AGGIORNAMENTO (7,5 ORE, AULA FISICA)

- Disciplina sul Market Abuse: overview su insider trading e manipolazione di mercato
- Comunicazione illecita di informazioni privilegiate, monitoraggio e analisi delle operazioni sospette, procedure di detecting
- Connessioni con D.Lgs.231/01, segnalazioni alle autorità, sistema sanzionatorio

PREVIDENZA INTEGRATIVA E TUTELA LEGALE IN AZIENDA (7,5 ORE, AULA FISICA)

- Necessità previdenziali in Italia: oneri e opportunità per le imprese
- Gestione del TFR nel bilancio aziendale: profili fiscali relativi alla previdenza complementare e elementi di potenziale vantaggio nella gestione del personale
- Tutela legale secondo il CAP: il contraente, i soggetti assicurati e il ruolo delle garanzie

MIFID II E IDD: NORMATIVE A CONFRONTO (7,5 ORE, AULA FISICA)

- Product governance e product intervention: impatti operativi
- Attività di consulenza finanziaria e assicurativa: regole di condotta
- Prodotti di investimento con finalità assicurative

INVESTIMENTI SOSTENIBILI E RESPONSABILI - ESG (7,5 ORE, AULA FISICA)

- Framework normativo

- Il ruolo della finanza nella sostenibilità
 - Come approcciarsi agli investimenti sostenibili (SRI)
-

FORMAZIONE INIZIALE “FINANZA” (60 ORE, AULA FISICA)

CARATTERISTICHE E VALUTAZIONE DEI PRODOTTI DI INVESTIMENTO

- I mercati finanziari
- Le obbligazioni
- Le azioni
- I derivati

STRUMENTI E TECNICHE DEL RISPARMIO GESTITO

- Un'introduzione al risparmio gestito
- I Fondi e le Sicav
- Gli Exchange Traded Fund
- Le gestioni di patrimoni individuali
- Elementi di valutazione di un fondo
- La tassazione delle rendite finanziarie

PRINCIPI FONDAMENTALI DELLA GESTIONE DI PORTAFOGLIO

- Rendimento e rischio
- I diversi fattori di rischio (specifico, generico)
- La relazione rischio-rendimento in varie ottiche temporali
- Il modello di Markowitz e la frontiera efficiente

ANALISI DI SCENARIO

- Economia reale e aggregati economici
- Politiche monetarie e tassi di interesse
- Previsioni su tassi, cambi e borse

REGOLE DI CONDOTTA NEI SERVIZI DI INVESTIMENTO

- La vigilanza prudenziale: procedure, prassi e comportamenti
- Il servizio di consulenza in materia di investimenti
- La valutazione di adeguatezza e appropriatezza (fattori ESG)
- Disciplina degli incentivi e market abuse

LABORATORIO

- Consulenza finanziaria, requisiti di adeguatezza, codice etico
- Valutazione dei prodotti di investimento: elementi di analisi finanziaria
- Profili operativi (spese, oneri) e implicazioni fiscali della consulenza e dei servizi collegati
- Principi di asset allocation e portafogli modello: esempi e applicazioni
- Analisi di scenario e decisioni di investimento: impatto dei dati economici su titoli e mercati
- Valutazione dei prodotti del risparmio gestito: esempi e applicazioni
- Analisi della performance e indicatori di rendimento corretti per il rischio
- Relazione con la clientela e superamento delle obiezioni: esempi e applicazioni
- Elementi di finanza comportamentale nella gestione del risparmio

(Il “Laboratorio” prevede sperimentazione pratiche attraverso casi ed esercitazioni; si conclude con un test a risposta multipla ex Delibera Consob n. 20307 / 2018)

FORMAZIONE INIZIALE “ASSICURAZIONI” (60 ORE, AULA FISICA)

Area giuridica

- Disciplina dell'Impresa di assicurazione
- Impresa di assicurazione e riassicurazione: condizioni di accesso e di esercizio

- Regole generali di comportamento degli intermediari
- Il Contratto di assicurazione e di riassicurazione
- Tutela del consumatore e Codice del consumo
- Normativa Antiriciclaggio
- Sistema finanziario e intermediazione del credito

Area tecnica assicurativa

- Classificazione per rami di attività
- Principali tipologie di coperture assicurative:
- Assicurazione Infortuni, Malattia, Incendio, Furto
- Responsabilità civile: RCT/O, RC Prodotti, RC Professionale
- RCA, Risarcimento diretto, CVT
- Tutela Legale e assistenza
- Assicurazione sulla Vita
- Previdenza complementare e fiscalità: tariffe e analisi dei rischi

Area amministrativa e gestionale

- Ciclo operativo ed economico delle imprese di assicurazione
- Elementi di contabilità
- Programmazione, analisi e controllo di gestione
- Gestione dei sinistri: strumenti e metodi
- Principi di marketing e tecniche di comunicazione

METODOLOGIA

I corsi possono essere realizzati in presenza (aula fisica) e a distanza (webinar live). In riferimento alle iniziative a distanza (fruibili senza vincolo di orario) la **piattaforma Agile Training Exponential** garantisce sia l'identificazione dei partecipanti, sia la tracciabilità di video didattici, podcast, articoli redazionali e test di verifica con cui vengono realizzati i vari programmi.

I corsi e-learning hanno una durata pari al 40% di quella prevista per gli stessi corsi in aula fisica; la condivisione delle risorse didattiche tramite Agile Training Exponential può avvenire attraverso pc, tablet e smartphone.

I report rilasciati dalla stessa piattaforma sono coerenti con la regolamentazione di Ivass (n.40/2018), Consob (n.20307/2018) e Fondi Interprofessionali (FBA, FonTer, Foncoop, etc.).