

## **IL MERCATO DELLE ASSICURAZIONI DEI PRODOTTI DI RISPARMIO E DEI SERVIZI FINANZIARI: IL RUOLO STRATEGICO DEL CONSULENTE FINANZIARIO E DELLE RETI**

### ***Background***

Il *cigno nero* si è palesato, ancora una volta, “frastornando” il mondo. La rarità dell’evento e il fortissimo impatto hanno prodotto, come noto, molti effetti e ripercussioni che ci riportano all’ineludibile confronto con scenari passati. I mercati finanziari non sono stati risparmiati dall’inaspettato. Le varie rilevazioni hanno mostrato sin da subito i contraccolpi economici e finanziari che la pandemia avrebbe portato: il PIL globale e dei singoli Paesi rivisto più volte al ribasso, il deterioramento dei conti pubblici, l’incremento del tasso di insolvenza delle imprese, un peggioramento della situazione economica e lavorativa delle famiglie. Al contempo, l’emergenza sanitaria e le misure di contenimento della diffusione del virus hanno innescato una spinta nei processi potenzialmente idonei a modificare radicalmente il contesto socio-economico attraverso, ad esempio, l’accelerazione della digitalizzazione e l’apertura dei risparmiatori a investimenti sempre più “sostenibili”.

### ***Struttura e obiettivo***

La presente proposta formativa intende offrire agli intermediari e ai consulenti finanziari - alla luce dell’emergenza sanitaria vissuta e non ancora archiviata - una panoramica degli effetti sul mercato assicurativo, finanziario e del risparmio e dei nuovi *trend* generati e previsionali. La disamina metterà contestualmente in evidenza il proficuo e utile ruolo del consulente finanziario e delle Reti in questo delicato scenario.

### ***Principali contenuti***

- Il cigno nero
- I consulenti finanziari: gli iscritti all’Albo OCF
- I consulenti finanziari abilitati all’offerta fuori sede: ruolo e raccolta
- Il comparto assicurativo e il canale dei consulenti abilitati all’offerta fuori sede
- La previdenza complementare
- Le famiglie italiane
- Le competenze finanziarie
- La digitalizzazione
- La consulenza automatizzata (*Robo Advice*)

- L'abusivismo finanziario
- Scenari: tra passato e futuro
- Prospettive

***Modalità di erogazione dell'offerta formativa***

Corso *on-line*.