

PIANIFICAZIONE FINANZIARIA

Corso: on-line; 3 ore, valido anche per l'aggiornamento professionale ivass/consob

Docente: Sabrina Scarito, Professore a contratto di Strategia aziendale, Università di Bologna e di Economia dei Mercati e degli Intermediari Finanziari, Luiss Guido Carli di Roma

Premessa

In tema di pianificazione finanziaria la letteratura di riferimento ci fornisce chiare indicazioni sugli approcci da utilizzare e sulle criticità da superare, grazie anche al ruolo del consulente, in presenza di bias comportamentali ed errori cognitivi.

Negli anni recenti, la società si è trasformata e, pur rimanendo validi ricerche scientifiche e contributi accademici sull'argomento, è oggi opportuno strutturare un processo di pianificazione finanziaria che consideri pienamente le attuali manifeste "metamorfosi" dell'investitore.

Obiettivi del corso

Il corso è volto all'acquisizione di una visione integrata della pianificazione finanziaria, patrimoniale, previdenziale e successoria. Si propone di sviluppare capacità analitiche e strategiche finalizzate all'indagine delle transizioni generazionali e all'analisi della situazione economico-finanziaria del cliente con l'obiettivo di individuare soluzioni efficaci in contesti dinamici.

Alcuni principali contenuti

- I fondamenti della pianificazione finanziaria
- L'analisi del cliente e il profilo di rischio
- L'educazione finanziaria: educare il cliente alla consapevolezza finanziaria e alla sostenibilità delle scelte
- La relazione consulente-cliente nel lungo periodo

- La gestione del patrimonio
- La visione integrata della pianificazione finanziaria, patrimoniale, previdenziale e successoria
- La protezione del patrimonio
- La costruzione del piano finanziario
- L'importanza del monitoraggio e dell'eventuale revisione del piano finanziario
- Le transizioni generazionali
- L'individuazione di soluzioni efficaci in contesti dinamici