

[HOME](#) / PROFINANZA

## PROFINANZA

Tipologia	<b>Specializzazioni</b>
Temi	<b>Finanza e Risparmio, Bancassicurazione, ESG, Fiscalità e bilancio, Innovazione e Fintech</b>
In sintesi	Servizi di assessment, formazione, valutazione e reporting per la gestione della compliance agli Orientamenti ESMA 2015/1886, al Regolamento Intermediari Consob e al Regolamento Ivass 40/2018.  I corsi dell'offerta ProFinanza sono progettati e realizzati per favorire l'acquisizione delle conoscenze e competenze indicate ai punti 17 e 18 degli Orientamenti ESMA, costantemente aggiornati nei contenuti e ampliati nella gamma.  <b>La formazione per la consulenza finanziaria</b>
Target	Personale addetto alla prestazione di consulenza in materia di investimenti  <b>La formazione per l'informazione finanziaria</b>  Personale addetto alla fornitura di informazioni riguardanti prodotti di investimento, servizi di investimento o servizi accessori
Durata	Consulenza finanziaria: 201 ore circa - Informazione finanziaria: 163 ore circa

## PRESENTAZIONE

### PREMESSA

In attuazione della MiFID2, il 17 dicembre 2015 l'ESMA ha pubblicato gli Orientamenti sulla valutazione di conoscenze e competenze del personale addetto ai servizi di investimento. Gli Orientamenti si applicano a tutto il personale degli intermediari che fornisce informazioni su strumenti finanziari, servizi di investimento o servizi accessori alla clientela od offre consulenza in materia di investimenti. Per la prestazione di tali servizi, il personale deve rispondere ad alcuni requisiti, tra cui possedere e mantenere le conoscenze e competenze indicate ai punti 17 e 18 degli Orientamenti stessi. Le conoscenze e competenze sono differenziate secondo la natura del servizio prestato (informazione o consulenza) e devono essere continuamente aggiornate.

Gli Orientamenti ESMA sono stati recepiti da Consob nel Libro III, Parte II, Titolo IX e nel Libro XI, Parte V, Titolo I del Regolamento Intermediari.

### LA PROPOSTA

Per sostenere gli intermediari nell'adempimento di questi obblighi, ABIFormazione propone **ProFinanza**, un servizio erogato sulla piattaforma ABILearning per la gestione della compliance agli Orientamenti ESMA e al Regolamento Intermediari Consob.

ProFinanza offre **assessment** per la revisione annuale delle esigenze di sviluppo e formazione del personale, contenuti **e-learning** per l'aggiornamento annuale, **test finali** per la verifica delle conoscenze e competenze acquisite.

I contenuti e-learning sono fruibili anche sulle piattaforme di Learning Management System delle aziende clienti.

Ulteriori componenti ad alto valore aggiunto di ProFinanza sono: **strumenti di analytics per la generazione di reportistica**, ampia e differenziata, il servizio di **help desk** (erogato tramite una piattaforma di Customer Service Management integrata in ABILearning), la raccolta e gestione accentrata degli attestati (**Portfolio**) e, annualmente, la **produzione di nuovi contenuti** formativi e l'**aggiornamento** di quelli presenti in piattaforma, grazie a una Faculty dedicata.

### L'ASSESSMENT

Per effettuare la revisione delle esigenze di sviluppo e formazione del personale, ABIFormazione ha realizzato un **sistema calibrato sulle conoscenze e competenze ESMA che utilizza un modulo software di Intelligenza Artificiale**.

Grazie all'integrazione di una Rete Neurale Artificiale (RNA), il sistema è in grado di **personalizzare dinamicamente l'assessment** mediante una selezione "intelligente" dei quesiti in funzione delle risposte fornite dall'utente nel corso della prova. L'utilizzo dell'Intelligenza Artificiale consente di ridurre in modo significativo la durata dell'assessment e di generare **report esaustivi e dettagliati sulla copertura della totalità delle conoscenze e competenze ESMA**.

La reportistica restituita dall'assessment **mappa le conoscenze e competenze del singolo utente e dell'intera popolazione aziendale coinvolta**, consentendo di rilevare le esigenze di sviluppo e formazione del personale e di programmare piani formativi coerenti con i fabbisogni rilevati.

## CONTENUTI

I contenuti e-learning assicurano l'aggiornamento e il consolidamento di conoscenze e competenze come previsto dall'art. 78 e dall'art. 164 cc. 1-2 del Regolamento Intermediari Consob. Le linee di offerta sono due:

- **La formazione per la consulenza finanziaria - 5 moduli, 201 ore**
- **La formazione per l'informazione finanziaria - 5 moduli, 163 ore**

progettate e realizzate sulla base delle conoscenze e competenze richieste dagli Orientamenti ESMA, costantemente aggiornate nei contenuti e fruibili su ipertesti multimediali, arricchiti da video e casi, sia da pc (Windows e Mac) sia da tablet (iOS e Android).

Il **coordinamento della Faculty** è affidato al prof. **Massimo Caratelli** (Università degli Studi Roma Tre).

## PROGRAMMA DIDATTICO

### La formazione per la consulenza finanziaria

I contenuti sono organizzati in **5 moduli** e sono finalizzati all'acquisizione delle conoscenze e competenze indicate al punto 18 degli Orientamenti ESMA.

#### Modulo 1 - Prodotti e servizi di investimento

- Concetti di base sull'investimento in strumenti finanziari
- Tassazione dei prodotti di investimento: aspetti generali
- Struttura e funzionamento del sistema tributario italiano
- Classificazione dei redditi e delle imposte per la tassazione di imprese e persone fisiche
- Principi di tassazione connessi alla residenza
- Depositi
- Contratti pronti contro termine
- Titoli di debito
- Titoli di capitale
- Fondi comuni di investimento
- Piani Individuali di Risparmio (PIR): un approfondimento
- Prodotti assicurativi con finalità di investimento
- La struttura delle polizze "linked"
- Prodotti di investimento con finalità pensionistiche
- Strumenti derivati
- Prodotti strutturati
- Prodotti complessi
- Investments e leverage certificates
- L'investimento sostenibile e responsabile: caratteristiche e prospettive
- Investimenti sostenibili: aspetti tecnici e valutazione della performance
- Green bond, regolamentazione ed evoluzione del mercato
- Gli strumenti di investimento collettivo del risparmio orientati alla sostenibilità
- La finanza a impatto sociale
- Metodologie e valutazione della performance di imprese con rating ESG
- Gli ETF tradizionali e quelli ESG
- Investimenti alternativi: evoluzione degli asset, opportunità e rischi
- Il private equity e il venture capital come asset class alternative
- Le obbligazioni indicizzate all'inflazione
- La fiscalità relativa alla previdenza complementare italiana ed europea. Il caso dei Prodotti pensionistici individuali paneuropei - PEPP
- I trust. Tipologie, scopi e profili fiscali
- La finanza e il Metaverso
- Profili fiscali dei principali strumenti dedicati al passaggio generazionale
- Investire con etica: l'arte dell'integrazione ESG nella costruzione del portafoglio
- Informazioni riguardanti i prodotti di investimento
- Lettura e interpretazione delle informazioni chiave per i PRIIP
- Servizi di investimento e accessori

#### Modulo 2 - Gestione del portafoglio

- Asset class e analisi delle serie storiche
- Rendimento e rischio del portafoglio
- Il processo di asset allocation
- Elementi di valutazione della performance
- Polizze vita: la quota di retrocessione al cliente del premio assicurativo
- Real estate e scelte di portafoglio
- La profilatura del rischio nelle scelte di investimento
- L'investitore emotivo e i meccanismi di influenza delle scelte finanziarie
- Private banking e wealth management
- La consulenza finanziaria digitale
- Intelligenza artificiale e big data nell'asset management
- Il processo di attribuzione di un rating ESG ai fondi comuni di investimento e i principali provider
- L'influenza dei fattori ESG sull'analisi del rischio, del rendimento, e del valore delle imprese

#### Modulo 3 - Mercati finanziari

- Sistema finanziario: aspetti generali
- Appello al pubblico risparmio e disciplina dei mercati

- Funzioni e classificazione dei mercati finanziari
- Struttura dei mercati e meccanismi di negoziazione
- L'investimento in criptovalute

#### **Modulo 4 - Scenario macroeconomico**

- Concetti base dell'economia
- Economia reale e finanziaria
- Impatto sui mercati e sul valore dei prodotti di investimento
- Analisi e interpretazioni dei principali indicatori macroeconomici
- Il rischio fisico e il rischio di transizione nella valutazione dei titoli azionari
- Investimenti delle famiglie e Covid-19
- Il climate change risk e il suo impatto sull'industria finanziaria
- Il ruolo dei profili ESG nella misurazione dei driver dell'expected loss

#### **Modulo 5 - Normativa ed evoluzione di mercato e di prodotto**

- Disciplina dei servizi d'investimento
- Abusi di mercato
- Antiriciclaggio
- Requisiti di adeguatezza e obblighi per le imprese
- Modalità alternative di distribuzione dei prodotti di investimento e assicurativi mediante FinTech e InsurTech
- La distribuzione dei prodotti di investimento assicurativi
- La finanza comportamentale e le scelte degli investitori
- La cybersecurity in banca: come ci attaccano e come difenderci
- Il ruolo della consulenza patrimoniale nella gestione degli asset artistici
- Impatto dei fattori ESG sulle regole di condotta dell'intermediari
- La catena dell'informazione sulla sostenibilità
- Investor Engagement e azionariato attivo
- L'integrazione dei fattori ESG nell'industria assicurativa: un focus sui prodotti assicurativi ESG
- Prodotti di natura bancaria e ricorso a criteri/approcci ESG
- Greenwashing nella financial industry
- Informativa sulla sostenibilità per la promozione di investimenti sostenibili e la valutazione di adeguatezza
- La gestione a distanza dei rapporti con la clientela in ambito finanziario
- Decodificare i bisogni e le aspettative della clientela
- Il service recovery e la gestione delle lamentele
- ESG in azione: strategie di comunicazione per consulenti finanziari

#### **La formazione per l'informazione finanziaria**

I contenuti sono organizzati in **5 moduli** e sono finalizzati all'acquisizione delle conoscenze e competenze indicate al punto 17 degli Orientamenti ESMA.

#### **Modulo 1 - Prodotti e servizi d'investimento**

- Concetti di base sull'investimento in strumenti finanziari
- Tassazione dei prodotti di investimento: aspetti generali
- Struttura e funzionamento del sistema tributario italiano
- Classificazione dei redditi e delle imposte per la tassazione di imprese e persone fisiche
- Principi di tassazione connessi alla residenza
- Depositi
- Contratti pronti contro termine
- Titoli di debito
- Titoli di capitale
- Fondi comuni di investimento
- Piani Individuali di Risparmio (PIR): un approfondimento
- Prodotti assicurativi con finalità di investimento
- Prodotti di investimento con finalità pensionistiche
- Strumenti derivati
- Prodotti strutturati
- Prodotti complessi
- Investments e leverage certificates
- L'investimento sostenibile e responsabile: caratteristiche e prospettive
- Green bond, regolamentazione ed evoluzione del mercato
- Gli strumenti di investimento collettivo del risparmio orientati alla sostenibilità
- La finanza a impatto sociale
- Metodologie e valutazione della performance di imprese con rating ESG
- Gli ETF tradizionali e quelli ESG
- Investimenti alternativi: evoluzione degli asset, opportunità e rischi
- Il private equity e il venture capital come asset class alternative
- Le obbligazioni indicizzate all'inflazione
- La fiscalità relativa alla previdenza complementare italiana ed europea. Il caso dei Prodotti pensionistici individuali paneuropei - PEPP
- I trust. Tipologie, scopi e profili fiscali
- La finanza e il Metaverso
- Profili fiscali dei principali strumenti dedicati al passaggio generazionale
- Investire con etica: l'arte dell'integrazione ESG nella costruzione del portafoglio
- Informazioni riguardanti i prodotti di investimento
- Lettura e interpretazione delle informazioni chiave per i PRIIP
- Servizi di investimento e accessori

#### Modulo 2 - Gestione del portafoglio

- Asset class e analisi delle serie storiche
- L'investitore emotivo e i meccanismi di influenza delle scelte finanziarie
- Intelligenza artificiale e big data nell'asset management
- Il processo di attribuzione di un rating ESG ai fondi comuni di investimento e i principali provider
- L'influenza dei fattori ESG sull'analisi del rischio, del rendimento, e del valore delle imprese

#### Modulo 3 - Mercati finanziari

- Sistema finanziario: aspetti generali
- Appello al pubblico risparmio e disciplina dei mercati
- Funzioni e classificazione dei mercati finanziari
- Struttura dei mercati e meccanismi di negoziazione
- L'investimento in criptovalute

#### Modulo 4 - Scenario macroeconomico

- Concetti base dell'economia
- Economia reale e finanziaria
- Impatto sui mercati e sul valore dei prodotti di investimento
- Il rischio fisico e il rischio di transizione nella valutazione dei titoli azionari
- Investimenti delle famiglie e Covid-19
- Il climate change risk e il suo impatto sull'industria finanziaria
- Il ruolo dei profili ESG nella misurazione dei driver dell'expected loss

#### Modulo 5 - Normativa ed evoluzione di mercato e di prodotto

- Disciplina dei servizi d'investimento
- Abusi di mercato
- Antiriciclaggio
- Modalità alternative di distribuzione dei prodotti di investimento e assicurativi mediante FinTech e InsurTech
- La finanza comportamentale e le scelte degli investitori
- La cybersecurity in banca: come ci attaccano e come difenderci
- Impatto dei fattori ESG sulle regole di condotta dell'intermediario
- La catena dell'informazione sulla sostenibilità
- Investor Engagement e azionariato attivo
- L'integrazione dei fattori ESG nell'industria assicurativa: un focus sui prodotti assicurativi ESG
- Prodotti di natura bancaria e ricorso a criteri/approcci ESG
- Greenwashing nella financial industry
- Informativa sulla sostenibilità per la promozione di investimenti sostenibili e la valutazione di adeguatezza
- La gestione a distanza dei rapporti con la clientela in ambito finanziario
- Decodificare i bisogni e le aspettative della clientela
- Il service recovery e la gestione delle lamentele
- ESG in azione: strategie di comunicazione per consulenti finanziari

#### CERTIFICAZIONI

I contenuti formativi consentono di assolvere all'obbligo annuale di formazione per il **mantenimento** e l'**aggiornamento** di conoscenze e competenze (art. 78 e art. 164 cc. 1-2 del Regolamento Intermediari Consob).

Alcuni temi presenti nell'offerta sono eleggibili anche ai fini dell'**obbligo formativo previsto dal Regolamento IVASS 40/2018: 96 ore circa** nel percorso per gli informatori e **117 ore circa** nel percorso per i consulenti finanziari.

Tutti i corsi disponibili in piattaforma sono **accreditati da EFPA** per il mantenimento delle certificazioni.

#### ATTESTAZIONI

Le attestazioni degli esiti formativi sono rilasciate da ABIFormazione in conformità agli obblighi regolamentari, in funzione dei risultati dei relativi test d'esame.

#### LINK

[Guarda il video promozionale](#)

#### CONTATTI

Anna Ferraiolo

a.ferraiolo@abiformazione.it

06.6767.460