

Programma del Corso per la Certificazione del livello EFA

Attività formative

Modulo 1: Scenario Economico – 16 ore

Concetti economici di base

Definizione di politica economica e monetaria

Principali obiettivi e strumenti della politica economica e della politica monetaria

Tassi di cambio e finanza internazionale

Economia reale ed economia finanziaria

Relazione tra economia reale e mercati finanziari

Modulo 2: Mercati Finanziari – 8 ore

Sistema finanziario

Struttura dei mercati finanziari

Meccanismi di negoziazione di titoli sui mercati finanziari

Modulo 3: Prodotti di investimento – 48 ore

Fondamenti di investimenti

Tassazione dei prodotti di investimento

Strumenti del mercato monetario

Strumenti del mercato obbligazionario

Strumenti del mercato azionario

Mercati e strumenti derivati

Prodotti complessi e Private equity

Valute estere e mercato dei cambi

Fondi comuni di investimenti

Certificati ed ETC

Modulo 4: Valutazione delle esigenze del cliente e sviluppo di una soluzione finanziaria – 16 ore

Valutazione delle esigenze del cliente

Regolamenti Mifid ed Esma

Monitoraggio delle esigenze del cliente

Sviluppo di una soluzione finanziaria

Spiegazione della soluzione finanziaria e valutazione degli errori comportamentali

Modulo 5: Costruzione e selezione del portafoglio secondo le esigenze del cliente – 24 ore

Analisi del rendimento e del rischio di mercato su singole asset class

La diversificazione e la valutazione del rischio di portafoglio

Costruzione del portafoglio e processo di Asset Allocation

Selezione del portafoglio efficiente

Misurazione e valutazione delle performance del portafoglio

Monitoraggio del rischio del portafoglio e ribilanciamento

Modulo 6: Prodotti per la consulenza assicurativa – 12 ore

Assicurazione per la gestione del rischio

Analisi dei rischi e delle coperture assicurative

Prodotti di assicurazione ramo vita

Prodotti di assicurazione ramo danni

Piani assicurativi aziendali e schemi assicurativi governativi e professionali

Regolamentazione del settore assicurativo

Modulo 7: Prodotti di investimento per la consulenza previdenziale – 8 ore

Reddito pensionistico e analisi dei bisogni dei clienti

Fase di quiescenza e sistema pensionistico

Prodotti pensionistici e previdenziali

La tassazione dei prodotti previdenziali

Modulo 8: Investimento immobiliare – 4 ore

Mercato immobiliare

Investimento immobiliare diretto e indiretto

Modulo 9: Credito per finanza personale – 8 ore

Prestiti per l'acquisto di immobili residenziali

Destinazioni speciali di immobili residenziali

Credito al consumo

Modulo 10: Regolamentazione, fiscalità ed etica – 16 ore

Regolamentazione sui servizi di investimento

Regolamentazione sui mercati finanziari

Il sistema fiscale nazionale: tassazione dei redditi ed imposte di successione

Altre imposte rilevanti

Rischio reputazionale ed etica