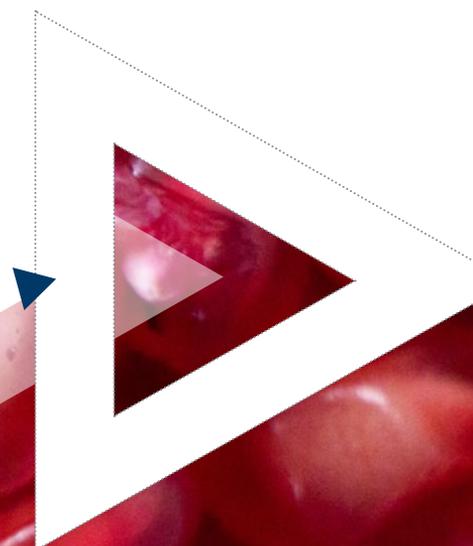


Specializzazioni

Consulenza Finanziaria Informazione Finanziaria

Assessment e formazione online
per consulenti e informatori finanziari

www.profinanza.it





Overview

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 avere una qualifica, un'esperienza appropriata e 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.

Nel Titolo IX del nuovo Regolamento Intermediari, la Consob è intervenuta integrando e dettagliando gli obblighi introdotti da ESMA. Sono previsti un assessment annuale per la revisione delle esigenze di sviluppo e formazione del personale e un obbligo di formazione continua, con test di verifica delle conoscenze acquisite. Gli intermediari hanno inoltre la facoltà di dimezzare il requisito minimo di esperienza professionale per alcuni target di personale, attraverso la partecipazione a corsi di formazione con caratteristiche specifiche indicate nel Regolamento.



La proposta

Per sostenere gli intermediari nell'adempimento dei nuovi obblighi, ABIFormazione propone **ProFinanza**, una **piattaforma evoluta di servizi** per la gestione della compliance agli Orientamenti ESMA e al Titolo IX del nuovo Regolamento Intermediari Consob (www.profinanza.it).

ProFinanza offre servizi di **assessment, e-learning** per la formazione iniziale e l'aggiornamento annuale, **test finali** per la verifica delle conoscenze e competenze acquisite.

La **reportistica**, ampia e differenziata, il servizio di **help desk** e l'**aggiornamento** semestrale di tutti i contenuti presenti sono ulteriori componenti ad alto valore aggiunto di ProFinanza.



L'assessment

In relazione all'obbligo di effettuare, con frequenza almeno annuale, una revisione delle esigenze di sviluppo e formazione del personale (art. 81, nuovo Regolamento Intermediari Consob), 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, da un bacino di oltre 2400, 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.

La formazione

L'offerta e-learning ProFinanza soddisfa le esigenze di dimezzamento dell'esperienza professionale e di mantenimento di qualifiche idonee e assicura l'aggiornamento di conoscenze e competenze indicate rispettivamente dagli artt. 79, cc. 5-10 e 80, c. 3 e dall'art. 81, c. 1, lett. h del nuovo Regolamento Intermediari Consob. Le linee di offerta sono due:



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).

Consulenza Finanziaria

Destinatari Personale addetto alla prestazione di consulenza in materia di investimenti

Durata 70 ore circa

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

1. Prodotti e servizi d'investimento

- Concetti di base sull'investimento in strumenti finanziari
- Tassazione dei prodotti di investimento: aspetti generali



-
- Depositi
 - Contratti pronti contro termine
 - Titoli di debito
 - Titoli di capitale
 - Fondi comuni di investimento
 - Prodotti assicurativi con finalità di investimento
 - Prodotti di investimento con finalità pensionistiche
 - Strumenti derivati
 - Prodotti strutturati
 - Prodotti complessi
 - Informazioni riguardanti i prodotti di investimento
 - Servizi di investimento e accessori

2. Gestione del portafoglio: principi fondamentali

- Asset class e analisi delle serie storiche
- Rendimento e rischio del portafoglio
- Funzioni e classificazione dei mercati finanziari
- Struttura dei mercati e meccanismo di negoziazione

3. Mercati finanziari

- Aspetti generali
- Appello al pubblico risparmio e disciplina dei mercati
- Funzioni e classificazione dei mercati finanziari
- Struttura dei mercati e meccanismi di negoziazione

4. Scenario macroeconomico

- Concetti base dell'economia
- Economia reale e finanziaria
- Impatto sui mercati e sul valore dei prodotti di investimento

5. Adeguatezza, abusi di mercato e antiriciclaggio

- Disciplina dei servizi d'investimento
- Abusi di mercato
- Antiriciclaggio
- Requisiti di adeguatezza e obblighi per le imprese

Informazione Finanziaria

Destinatari Personale addetto alla fornitura di informazioni riguardanti prodotti di investimento, servizi di investimento o servizi accessori

Durata 60 ore circa

I contenuti sono organizzati in **4 moduli** e sono finalizzati all'acquisizione delle conoscenze e competenze indicate al punto 17 degli Orientamenti ESMA.

1. Prodotti e servizi d'investimento

- Concetti di base sull'investimento in strumenti finanziari
- Tassazione dei prodotti di investimento: aspetti generali
- Depositi
- Contratti pronti contro termine
- Titoli di debito
- Titoli di capitale
- Fondi comuni di investimento
- Prodotti assicurativi con finalità di investimento
- Prodotti di investimento con finalità pensionistiche
- Strumenti derivati
- Prodotti strutturati
- Prodotti complessi
- Informazioni riguardanti i prodotti di investimento
- Servizi di investimento e accessori

2. Mercati finanziari

- Aspetti generali
- Appello al pubblico risparmio e disciplina dei mercati
- Funzioni e classificazione dei mercati finanziari
- Struttura dei mercati e meccanismi di negoziazione



3. Scenario macroeconomico

- Concetti base dell'economia
- Economia reale e finanziaria
- Impatto sui mercati e sul valore dei prodotti di investimento

4. Adeguatezza, abusi di mercato e antiriciclaggio

- Disciplina dei servizi d'investimento
- Abusi di mercato
- Antiriciclaggio

I contenuti formativi possono essere fruiti in modalità completa e sequenziale per il **dimezzamento** dell'esperienza professionale (art. 79, cc. 5-10 e art. 80, c. 3, nuovo Regolamento Intermediari Consob) oppure per la preparazione all'esame per conseguire le certificazioni EFPA 'EIA - European Investment Assistant' e 'EIP - European Investment Practitioner'.

In alternativa, possono essere utilizzati per assolvere all'obbligo annuale di **30 ore** di formazione per il **mantenimento** di qualifiche idonee e l'**aggiornamento** di conoscenze e competenze (art. 81, c. 1, lett. h, nuovo Regolamento Intermediari Consob).

Alcuni temi presenti nell'offerta sono eleggibili anche ai fini dell'**obbligo formativo previsto dal Regolamento IVASS n. 6/2014: 18 ore** in Informazione Finanziaria e **20 ore** in Consulenza Finanziaria.

Una selezione dei contenuti è inoltre accreditata da EFPA per il **mantenimento** della certificazione **EIP (10 ore)**.

Consulenza Finanziaria



1 ▶

Prodotti e servizi
di investimento

2 ▶

Gestione del portafoglio:
principi fondamentali

3 ▶

Mercati finanziari

4 ▶

Scenario
macroeconomico

5 ▶

Adeguatezza, abusi
di mercato e antiriciclaggio

Informazione Finanziaria



◀ 1



2



3



4



Modulo Test



Il Modulo Test

Il nuovo Regolamento Intermediari (art. 79, cc. 8, 9 e art. 81 c. 1 lett. h) richiede che le attività di formazione si concludano con lo svolgimento di un test in aula per la verifica delle conoscenze e competenze acquisite durante la formazione.

Il Modulo Test, integrato in ProFinanza, consente di:

- creare e gestire la lista dei candidati allo svolgimento del test, in seguito alla verifica del possesso dei requisiti di completamento dei corsi e di permanenza in piattaforma
- gestire le prenotazioni alle sessioni di test, il numero massimo di utenti e la data di chiusura delle prenotazioni
- registrare la presenza degli utenti all'erogazione del test
- erogare il test con domande estratte in modalità random
- produrre il verbale della prova sottoscritto dal referente della banca e il report con la lista degli esaminati e dei risultati ottenuti
- generare automaticamente le attestazioni degli esiti formativi.

Il Modulo Test è progettato per consentire la massima flessibilità nella somministrazione delle prove di verifica in funzione delle esigenze dell'intermediario e per assicurare coerenza tra i diversi percorsi di formazione e aggiornamento e i relativi test.

I servizi gestionali

Oltre alla componente formativa e di assessment, ProFinanza offre **servizi ulteriori**, di supporto alla gestione del processo di compliance:

- **report analitici e sintetici**, destinati alla funzione Formazione e alla funzione Compliance, sulle attività didattiche e sugli esiti delle prove di valutazione
- **news** periodiche sugli aggiornamenti della normativa che impatta sul dominio di conoscenze e competenze degli Orientamenti ESMA
- **aggiornamento continuo**: la tassonomia delle conoscenze e competenze ESMA, i corsi e-learning, l'assessment e il Modulo Test sono aggiornati con cadenza semestrale o annuale in funzione delle novità normative.

La squadra

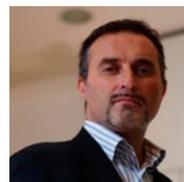
ProFinanza è un progetto ideato e realizzato da:



Aida Maisano
Responsabile
ABIFormazione



Gaetano Bruno Ronsivalle
Professore
Università di Verona



Marco Colamussi
Ufficio Produzione
e-learning e knowledge
management
ABIFormazione



Massimo Caratelli
Professore
Università Roma Tre

**Responsabile del
coordinamento scientifico**

Comitato scientifico



Francesca Battaglia
Professore
Università Napoli
Parthenope



Andrea Corsini
Dottore Commercialista
Studio Professionale
Corsini



Gianni Nicolini
Professore
Università Roma
Tor Vergata



Ornella Ricci
Professore
Università Roma Tre



Gabriele Sampagnaro
Professore
Università Napoli
Parthenope

Team di progettazione



Claudia Mioli
*Responsabile Ufficio
Produzione e-learning e
knowledge management*
ABIFormazione



Martina Ceccotti
*Ufficio Produzione
e-learning e knowledge
management*
ABIFormazione



Anna Ferraiolo
*Ufficio Produzione
e-learning e knowledge
management*
ABIFormazione



Corrado Iannucci
Staff di Direzione
ABIFormazione



Rita Vagni
*Ufficio Produzione
e-learning e knowledge
management*
ABIFormazione



ABIFORMAZIONE: chi siamo

La storia di ABIFORMAZIONE negli ultimi 20 anni si intreccia indissolubilmente con lo sviluppo delle competenze di migliaia di persone nelle banche, negli intermediari finanziari e assicurativi, nelle aziende e negli enti pubblici.

Grazie all'esperienza e a una capillare rete di oltre cinquecento tra i migliori esponenti nazionali e internazionali del mondo delle università, della consulenza, della ricerca e delle professioni, ABIFORMAZIONE studia e realizza soluzioni formative efficaci e innovative per rispondere ai bisogni delle mille anime del mondo del credito e della finanza.

ABIFORMAZIONE, però, è anche molto di più. È un occhio attento al mercato, è un laboratorio creativo, è una fucina dove si sperimentano continuamente temi, metodi, tecnologie e formati didattici per sostenere l'evoluzione e lo sviluppo professionale di chi, come noi, opera nell'industria dei servizi finanziari e ogni giorno affronta nuove e importanti sfide.

Le attività di ABIFORMAZIONE sono certificate UNI EN ISO 9001: 2008 settore EA37.

I contatti

Per informazioni sui servizi offerti:

Aida Maisano

a.maisano@abiformazione.it
06.6767417

Marco Colamussi

m.colamussi@abiformazione.it
06.6767861

Per valutazioni economiche:

Ufficio Gestione Clienti e Strategie di Vendita

gestioneclienti@abiservizi.it
06.6767640



Divisione di ABIServizi S.p.A.

Via delle Botteghe Oscure, 4
00186 Roma
Via Olona, 2
20123 Milano
www.abiformazione.it

