



CORSO DI ALTA FORMAZIONE

Professione Educatore Finanziario

600 ore

Scheda del corso

Presentazione

La proliferazione di strumenti e servizi finanziari alla quale abbiamo assistito nel corso degli ultimi anni non si è associata ad un'adeguata alfabetizzazione dei risparmiatori. Questi ultimi, in genere, non possiedono le competenze necessarie per fare scelte consapevoli e tempestive.

L'educatore finanziario è il professionista che si pone l'obiettivo di elevare il livello di cultura finanziaria degli individui, affinché questi ultimi siano messi nelle condizioni di compiere le migliori scelte economiche e, quindi, di avere le conoscenze indispensabili per perseguire il soddisfacimento dei bisogni finanziari manifestati dal proprio nucleo familiare.

La corretta pianificazione finanziaria e assicurativa dell'individuo e, quindi, del suo nucleo familiare assume una valenza straordinaria.

È su questo presupposto che AIEF promuove il Corso di alta formazione in Educazione Finanziaria, dedicato a tutti coloro che intendono operare in modo professionale in un settore che ha importanti risvolti sociali. Educare significa porre l'individuo nella condizione di prendere coscienza di sé, di progredire per l'adeguamento dei suoi studi e della sua professione rispetto alle mutevoli esigenze della vita, con il duplice obiettivo di contribuire al progresso della società e raggiungere il pieno sviluppo della persona (*Raccomandazione conclusiva del Congresso Unesco di Bratislava*).

Il titolo finale consente l'iscrizione al Registro Educatori Finanziari AIEF, promosso per curare l'aggiornamento continuo degli iscritti, così come previsto dagli artt. 7 e 8 della Legge n. 4/2013.

Il percorso formativo ha un grande valore didattico, perché approntato con la collaborazione di docenti universitari e di esperti del settore.

Il corso è progettato e validato dal Comitato Tecnico Scientifico di AIEF.

Titoli di ammissione

Possono accedere al corso tutti coloro che sono in possesso di Diploma di Scuola Media Superiore.

Durata e articolazione della didattica

Il corso ha durata di 600 ore, così articolate:

Introduzione

Modulo 1 / La pianificazione finanziaria ed assicurativa: il ciclo di vita della famiglia e i bisogni

- La pianificazione finanziaria ed assicurativa: il ciclo di vita della famiglia e i bisogni

Modulo 2 / Macroeconomia

- Il PIL: definizione e interpretazione
- PIL reale, PIL nominale e dinamica del PIL
- L'inflazione e la disoccupazione
- Il mercato del lavoro
- La politica economica
- La BCE

Modulo 3 / Il sistema finanziario

- Definizione, struttura e soggetti del sistema finanziario
- La funzione del sistema finanziario
- La moneta
- Il risparmio, il patrimonio, le attività e le passività finanziarie
- I saldi finanziari
- I circuiti diretti e indiretti. Perché esistono gli intermediari finanziari?

Modulo 4 / I criteri da seguire per la selezione degli investimenti finanziari

- I regimi di capitalizzazione e di attualizzazione semplice e composto
- Il rendimento
- Il rischio
- La liquidità

Modulo 5 / Gli strumenti di pagamento

- I bisogni di pagamento
- L'assegno
- Le carte di pagamento - prima parte
- Le carte di pagamento - seconda parte
- Il bonifico
- I servizi di incasso e la cambiale

Modulo 6 / Protezione

- Il sistema pubblico: INPS e INAIL
- I bisogni assicurativi di protezione
- La gestione dei rischi e le possibili soluzioni

Modulo 7 / Gli strumenti di finanziamento - base

- I fabbisogni finanziari e i criteri di scelta
- Il mutuo
- Gli aspetti tecnici del mutuo
- Le conseguenze economiche e lo spazio di utilizzo del mutuo

Modulo 8 / Gli strumenti di investimento - base

- I bisogni di investimento e i criteri di scelta
- I depositi al risparmio
- I certificati di deposito bancari
- I buoni fruttiferi postali
- I pronti contro termine passivi
- Il conto corrente - prima parte
- Il conto corrente - seconda parte

Modulo 9 / La previdenza

- I concetti di base della previdenza
- La previdenza pubblica
- La previdenza integrativa - caratteristiche
- La previdenza integrativa - gli strumenti
- La previdenza integrativa - i tassi di adesione

Modulo 10 / Gli strumenti di finanziamento intermedio – prima parte

- Il credito al consumo
- I prestiti personali
- I prestiti finalizzati
- Il credito revolving
- La cessione del quinto

Modulo 11 / Gli strumenti di investimento intermedio – seconda parte

- I titoli di Stato italiani
- Il rendimento e il rischio dei titoli di Stato
- I BOT e i CTZ
- I CCT e i BTP
- Le obbligazioni societarie - prima parte

- Le obbligazioni societarie - seconda parte
- I contratti quotati sul mercato azionario
- Il valore delle azioni
- La valutazioni dei titoli azionari
- Gli aumenti di capitale
- Il rischio dei titoli azionari

Modulo 12 / La diversificazione

- La diversificazione
- Come attivare la diversificazione
- Il portafoglio efficiente
- I fondi comuni di investimento
- Le categorie dei fondi comuni di investimento
- Cenni sugli indicatori di rendimento corretto per il rischio

Modulo 13 / Gli strumenti assicurativi

- Elementi definatori
- Le polizze assicurative del ramo di vita
- Le polizze rivalutabili
- Le polizze unit e index linked
- Le polizze assicurative del ramo danni

Modulo 14 / I regimi di tassazione dei redditi di natura finanziaria

- I redditi di capitale
- I redditi diversi
- Il regime della dichiarazione
- Il regime amministrativo
- Il regime del risparmio gestito

Modulo 15 / Finanza comportamentale

- Il ruolo della finanza comportamentale
- L'individuo irrazionale
- La legislazione del collocamento del risparmio e la MiFID

Docenti

Prof. Gino Gandolfi

Ordinario di *Economia degli intermediari finanziari* presso il Dipartimento di Economia dell'Università di Parma, dove ricopre il ruolo di delegato del Magnifico Rettore per il sostegno alla nascita di impresa e tutela della proprietà intellettuale.

Docente senior dell'Area *Intermediazione Finanziaria e Assicurazioni* presso la SDA Bocconi School of Management. Svolge attività di ricerca nell'ambito della disciplina dei mercati e degli intermediari finanziari ed è autore di numerose pubblicazioni nazionali e internazionali.

Ricopre il ruolo di *Consulente Tecnico d'Ufficio* in diversi e importanti procedimenti per i Tribunali di Bologna, Milano, Lodi e Parma.

Prof.ssa Maria Gaia Soana

Professore a contratto di Economia degli intermediari finanziari presso il Dipartimento di Economia dell'Università di Parma, dove ricopre anche il ruolo di Assegnista di Ricerca. Docente dell'Area *Intermediazione Finanziaria e Assicurazioni* presso la SDA Bocconi School of Management.

Svolge attività di ricerca nei seguenti ambiti: risk management, corporate governance, responsabilità sociale d'impresa, corporate banking, politica monetaria e suoi effetti sugli

intermediari finanziari ed assicurativi. Ha condotto numerosi workshop su tematiche bancarie e assicurative e progetti di consulenza e formazione sulle stesse tematiche presso numerosi intermediari finanziari. È autrice di numerose pubblicazioni nazionali e internazionali.

Prof. Raoul Pisani

Ordinario di *Economia degli intermediari finanziari* presso l'Università di Trento e docente Senior dell'Area *Intermediazione Finanziaria e Assicurazioni* presso la SDA Bocconi School of Management.

Svolge attività di ricerca nell'ambito della disciplina dei mercati e degli intermediari finanziari ed è autore di numerose pubblicazioni nazionali e internazionali.

Prof.ssa Doriana Cucinelli

Professore a contratto di Economia degli intermediari finanziari presso l'Università degli Studi Milano Bicocca ed è docente dell'Area di Intermediazione Finanziaria e Assicurazioni presso la SDA Bocconi School of Management.

Svolge attività di ricerca nell'ambito della disciplina di intermediari finanziari e risk management ed è autrice di diverse pubblicazioni nazionali e internazionali.

Dott.ssa Maria Cristina Arcuri

Cultore della materia di *Economia degli Intermediari Finanziari* presso il Dipartimento di Economia dell'Università di Parma.

Assistant Professor nell'Area *Intermediazione Finanziaria e Assicurazioni* presso la SDA Bocconi School of Management.

Svolge attività di ricerca nell'ambito della disciplina dei mercati e degli intermediari finanziari ed è autore di numerose pubblicazioni nazionali e internazionali.

Prof. Giulio Tagliavini

Ordinario di Economia degli Intermediari Finanziari presso il Dipartimento di economia dell'Università di Parma.

È autore di monografie e di diversi saggi su riviste scientifiche e divulgative sui temi della gestione finanziaria delle imprese, della gestione bancaria e in tema di economia del mercato mobiliare.

Ha collaborato con numerose scuole di formazione italiane in merito a programmi di analisi del fabbisogno formativo presso banche di primo rilievo.

Prof. Di Teodoro Marco

Dottore Commercialista in Parma e Revisore Legale con funzione di controllo contabile presso diverse società.

Svolge attività di consulenza e formazione nei seguenti ambiti: fiscalità degli strumenti finanziari, analisi di bilancio, valutazione d'azienda, gestione delle dinamiche finanziarie aziendali.

Ha collaborato con numerose scuole di formazione italiane in merito a programmi formativi di intermediari bancari ed assicurativi.

Prof. Mario Menegatti

Ordinario di *Economia Politica* presso il Dipartimento di Economia dell'Università di Parma.

È autore di monografie e di diversi saggi su riviste scientifiche internazionali sui temi della scelta in presenza di rischio, dell'analisi dinamica degli investimenti, delle scelte di risparmio e degli effetti della politica fiscale.

Ha collaborato con diverse istituzioni nazionali per la progettazione, l'analisi e la valutazione di

politiche pubbliche.

Strumenti didattici

Una volta perfezionata l'iscrizione, il discente riceve le credenziali necessarie per accedere alla piattaforma telematica *EduFin*, dove potrà reperire tutti gli strumenti didattici, a sua disposizione 24h su 24h:

- Lezioni video online;
- Dispense;
- Bibliografia;
- Sitografia (link di riferimento consigliati dal docente per approfondimento);
- Test di valutazione.

È prevista una prova finale online.

Termini di iscrizione

Le iscrizioni sono sempre aperte

Costo

Il costo del corso è di Euro 800

Modalità di pagamento

Interamente al momento dell'iscrizione o in due rate di cui la prima di Euro 400 al momento dell'iscrizione e la seconda di € 400, da versare dopo 60 giorni. Il pagamento dovrà avvenire tramite paypal o bonifico bancario **ESEGUITO DIRETTAMENTE DAL CORSISTA**, alle seguenti coordinate bancarie:

ASSOCIAZIONE ITALIANA EDUCATORI FINANZIARI

Banca Popolare dell'Emilia Romagna
IT 44W0538741680000001012356

Nella causale del bonifico indicare sempre il proprio nome e cognome, seguito dal titolo del corso: "Mario Rossi, Corso EduFin".

Titolo

Attestato di frequenza valido per l'iscrizione al *Registro Educatori Finanziari AIEF*.

Informazioni

Per informazioni

- inviare una e-mail a info@aief.eu
 - contattare il Numero Verde 800 98 46 44
-

Trattamento dei dati personali

I dati personali e sensibili saranno custoditi e trattati con la riservatezza prevista dal decreto legislativo 30 giugno 2003, n. 196 (Codice in materia di protezione dei dati personali) e successive modifiche.
