**Training Fiche**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Title** | Consulenza finanziaria | |
| **Keywords** | Consulente finanziario, investimenti, rischi, consulenza, licenza | |
| **Provided by** | Solution : Solidarité & Inclusion | |
| **Language** | Italiano | |
| **Objectives** | * Familiarizzare con il concetto di consulenza finanziaria * Conoscere i servizi e il supporto che un consulente finanziario può offrire * Essere in grado di scegliere un consulente finanziario e di porre le domande giuste in base alle proprie esigenze finanziarie * Conoscere i concetti di licenza, rischio finanziario e investimento | |
| **Learning outcomes** | * Saper definire il concetto di consulenza finanziaria e il ruolo del consulente finanziario * Saper scegliere il consulente finanziario più adatto ai tuoi interessi e alla tua situazione personale. * Saper preparare un incontro con un consulente finanziario tenendo conto delle tue esigenze, obiettivi finanziari e possibilità. * Saper definire i concetti di licenza, rischio finanziario e investimento | |
| **Training Area** | Alfabetizzazione finanziaria |  |
| Rischi e pericoli |  |
| **Finance for Good** | **X** |
| **Content index** | **MODULO 9: CONSULENZA FINANZIARIA**  **1 - Cos'è la consulenza finanziaria?**  **2 – Qual è il ruolo di un consulente finanziario e perché ne hai bisogno?**  **3 - Consulenti finanziari vs. pianificatori finanziari**  **4 - Tipi di consulenti finanziari**  **5 - Ricevere i giusti consigli**  **6 – Domande da porsi per scegliere il consulente finanziario giusto**  **7 - Checklist per il primo incontro con un consulente** | |
| **Content development** | **1 - Cos'è la consulenza finanziaria?**  Prendere decisioni finanziarie per raggiungere i propri obiettivi non è sempre un compito facile. Prendere un prestito o pagare alcuni debiti può richiedere la scelta tra migliaia di diversi prodotti finanziari e offerte. In questo caso, un'opzione adatta è richiedere una consulenza finanziaria professionale.  **I servizi di consulenza finanziaria** sono forniti da un gruppo di professionisti qualificati che forniscono consulenza su come gestire denaro e beni in modo efficiente. I servizi di consulenza finanziaria possono includere un'intera gamma di soggetti quali pianificatori finanziari certificati, gestori patrimoniali, consulenti per gli investimenti e contabili pubblici certificati.  Le società specializzate offrono solitamente diversi tipi di servizi di consulenza:  • Gestione degli investimenti  • Gestione del rischio  • Previdenza  • Pianificazione patrimoniale  • Pianificazione finanziaria  Questo è solo un breve elenco dei servizi, tuttavia, i fornitori di servizi di consulenza finanziaria possono anche adattare la loro offerta alle esigenze del cliente.  **2 - Qual è il ruolo di un consulente finanziario e perché ne hai bisogno?**  Un consulente finanziario fornisce consulenza finanziaria o guida ai clienti dietro compenso. I consulenti finanziari possono fornire molti servizi diversi, come la gestione degli investimenti, la pianificazione fiscale e la pianificazione patrimoniale. Sempre più spesso, i consulenti finanziari agiscono come uno "sportello unico" fornendo di tutto, dalla gestione del portafoglio ai prodotti assicurativi.  Quindi, un consulente finanziario può essere un profilo utile da contattare nel caso in cui tu abbia bisogno Un consulente può anche informare su prodotti finanziari, vantaggi fiscali e opzioni assicurative.  di consigli su come raggiungere i tuoi obiettivi finanziari, o semplicemente hai bisogno di supporto per gestire le tue finanze.  Quando si cerca un consulente, è importante assicurarsi che lui/lei abbia licenze certificate per condurre affari con il pubblico. Ogni paese ha il proprio quadro giuridico, quindi dovrai ottenere informazioni sulle licenze e le certificazioni in vigore per assicurarti che ti verranno forniti servizi da un consulente finanziario registrato.  **3 - Consulenti finanziari vs. pianificatori finanziari**  Potresti aver sentito parlare anche dei pianificatori finanziari. Questo ruolo è leggermente diverso da quello del consulente finanziario. Il pianificatore finanziario è un particolare tipo di consulente finanziario specializzato nell'aiutare aziende e individui a creare un programma per raggiungere obiettivi finanziari a lungo termine. Le principali aree di competenza di un pianificatore finanziario sono: pensione, allocazioni, investimenti, pianificazione patrimoniale e fiscalità. Anche in questo caso, dovresti verificare che il pianificatore abbia le giuste certificazioni.  **4 - Tipi di consulenti finanziari**  Come accennato in precedenza, ci sono molti tipi di licenze che i consulenti finanziari possono avere, a seconda delle loro specialità. Tuttavia, in generale ci sono due tipi principali di consulenti finanziari:  • **consulenti finanziari indipendenti**, forniscono una consulenza imparziale sull'intera gamma di prodotti finanziari di tutte le diverse società disponibili;  • **consulenti promotori (o dipendenti di banca)** forniscono consulenza su una gamma limitata di prodotti. Possono specializzarsi in un settore, ad esempio le pensioni, o possono offrire consulenza solo su prodotti offerti da un numero limitato di imprese.  L'opzione migliore è probabilmente quella di ottenere un consulente finanziario indipendente in modo da poter esaminare la più ampia gamma di consigli e prodotti disponibili.  **5 - Ricevere i giusti consigli**  Come fai a sapere se stai ricevendo una buona consulenza finanziaria? Come fai a sapere se il consulente sta proponendo soluzioni che corrispondono davvero alle tue esigenze?  Ecco alcuni consigli per capire se i prodotti e i servizi che il consulente ti consiglia sono adatti a te:   * Prima di tutto, devono essere convenienti per te; prima pensa alle tue risorse e poi fai la tua scelta. * Considera se vuoi risparmiare a lungo o a breve termine; pianificare in anticipo ti aiuta ad essere realistico sui tuoi obiettivi finanziari. * Considera i rischi che vuoi o sei in grado di correre; dovresti pensare ai rischi legati all'operazione finanziaria che sceglierai, se sarai in grado di superarli e a quale costo. * Considera le tasse da pagare.   Tieni presente che un consulente deve solo darti il giusto tipo di consiglio entro i limiti di ciò che è qualificato per fare. Ad esempio, se vedi un consulente bancario, ti consiglierà solo un prodotto adatto a te dalla gamma di prodotti che vende. Un consulente bancario non deve dirti che potresti acquistare un prodotto simile da un'altra azienda a un prezzo più economico. Se in seguito lo scoprissi, non sarai in grado di lamentarti.  **6 – Domande da porsi per scegliere il consulente finanziario giusto**  Prima di scegliere il tuo consulente finanziario, ci sono alcune domande che dovresti porre:   * È un consulente registrato qualificato per fornire consulenza finanziaria? * Quanto costa il suo servizio? C'è una tariffa oraria? O prende una percentuale del tuo patrimonio totale? Riceve commissioni aggiuntive sui tuoi investimenti? O è un consulente a pagamento? * Quali servizi include? Solo gestione degli investimenti o anche più consigli sulle tue finanze? * Con quale frequenza sarà in contatto e come? * Qual è il suo cliente tipo? * Qual è il suo approccio d'investimento? Corre dei rischi per ottenere un guadagno maggiore? O è piuttosto prudente?   **7 - Checklist per il primo incontro con un consulente**  Ecco una checklist che può essere utile quando incontri per la prima volta il tuo consulente finanziario:   * Assicurati che il consulente che hai contattato abbia le certificazioni e le licenze necessarie per darti una consulenza finanziaria. * Prendi appunti in modo da avere una chiara registrazione di ciò che è stato detto durante la riunione. * Prepara l’incontro scrivendo le tue domande e ponile durante l’incontro per assicurarti di aver capito tutto. * Prenditi del tempo per pensare a qualsiasi decisione o per confrontare prodotti e opzioni con un altro consulente prima di firmare qualsiasi documento. * Per trovare l'opzione più adatta ai tuoi obiettivi finanziari, rispondi onestamente a tutte le domande poiché il consulente finanziario dovrà saperne di più su di te * Controlla che le tue informazioni personali siano mantenute riservate e scopri se vengono utilizzate per scopi di marketing. * Chiedi alle persone intorno a te (amici e familiari) se hanno già contattato un consulente finanziario e com'è stata la loro esperienza. Naturalmente puoi farlo nella prima fase della tua ricerca, mentre cerchi un consulente finanziario qualificato. | |
| **Glossary** | **- Consulente finanziario:** una persona il cui compito è quello di fornire consulenza finanziaria ai clienti.  **- Un pianificatore finanziario:** una persona che lavora con i clienti per aiutarli a gestire il loro denaro e raggiungere i loro obiettivi finanziari a lungo termine proponendo un servizio specifico.  **- Rischio finanziario:** il rischio finanziario è costituito dalle potenziali perdite subite da un investitore quando investe in un'azienda che utilizza denaro preso in prestito.  **- Investimento:** l'atto di mettere denaro, sforzo, tempo, ecc. in qualcosa per realizzare un profitto o ottenere un vantaggio, o il denaro, lo sforzo, il tempo, ecc. | |
|  | 1. Chi è il consulente finanziario?   **a) Una persona il cui compito è quello di fornire consulenza finanziaria al cliente**  b) Un professionista che aiuta le persone a raggiungere i loro obiettivi finanziari a lungo termine proponendo un servizio specifico  c) Un impiegato di banca che guida i clienti verso i giusti investimenti   1. Quando hai bisogno di un consulente finanziario? 2. Per aprire un conto bancario 3. **Per pianificare il pensionamento** 4. Per cercare lavoro 5. Perché è meglio scegliere un consulente finanziario indipendente piuttosto che un promotore finanziario? 6. Perché i consulenti indipendenti sono più competenti dei promotori finanziari 7. Perché i promotori finanziari non hanno alcuna licenza 8. **Perché i consulenti indipendenti offrono una più ampia gamma di consulenza e prodotti disponibili**   4. Quali dovrebbero essere le caratteristiche dei servizi offerti dal consulente?   1. Dovrebbero permetterti di realizzare il miglior profitto 2. Dovrebbero essere collegati alla tua banca 3. **Dovrebbero essere convenienti per te e con rischi limitati**   5. Perché dovresti rispondere onestamente alle domande del tuo consulente?   1. Perché hanno bisogno di conoscere alcune informazioni personali per affrontare meglio i tuoi obiettivi finanziari 2. **Perché hanno bisogno di informazioni personali per scopi di marketing che possono aiutarti a raggiungere i tuoi obiettivi finanziari** 3. Perché ti impegni a farlo firmando un accordo durante il tuo primo incontro | |
| **Bibliography** | * <https://www.investopedia.com/terms/f/financial-advisor.asp#:~:text=A%20financial%20advisor%20provides%20financial,tax%20planning%2C%20and%20estate%20planning>. * <https://www.citizensadvice.org.uk/debt-and-money/getting-financial-advice/> * <https://www.businessinsider.com/personal-finance/what-does-a-financial-advisor-do?r=US&IR=T> * <https://www.forbes.com/advisor/investing/financial-advisor/what-is-a-financial-advisor/> | |
| **Resources (videos, reference link)** | * <https://www.youtube.com/watch?v=F_HBArBxKe8> * <https://www.youtube.com/watch?v=bZdsJ84otzI> | |