



FORUM BANCASSICURAZIONE 29-30 settembre 2016

LA CONSULENZA PATRIMONIALE





Aida Maisano, Responsabile ABIFormazione

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

Stefano Ascanelli, Responsabile Servizio Private CR Cento

Leo De Rosa, Managing Partner Studio legale e tributario Russo De Rosa Associati



La Consulenza Patrimoniale: perché?

Clients sempre più preparati ed esigenti

- l'accesso ad internet, il confronto con altri consumatori potenziato dai social network, la scolarizzazione hanno cambiato i clienti
- sono **più informati, si fidano degli altri consumatori**, hanno maggiori **aspettative**, più **scelta, maggiore potere**

con bisogni nuovi e più complessi

- progressivo **invecchiamento della popolazione**
- concentrazione dei **patrimoni nella fascia over 65** della clientela
- oltre **3.600.000 imprese** condotte da **imprenditori in età avanzata**
- incremento delle **famiglie allargate e complesse**, rispetto alle famiglie tradizionali

La Consulenza Patrimoniale: perché?

Quadro normativo in evoluzione

- Certificato successorio europeo
- Riforma del catasto
- Possibili variazioni sulle imposte successorie
- Legge del «Dopo di me»
- Legge sulle unioni civili e i contratti di convivenza
- Nuova voluntary disclosure?

Le banche?

- Riduzione della redditività
- Riduzione di filiali e riconversione
- Riorganizzazione del network distributivo
- Ripensamento dei modelli di business
- Alle prese con le ondate regolamentari: nel 2018 arriva MIFID 2

La consulenza patrimoniale: un bisogno e un'opportunità

TRASFERIMENTO PATRIMONIO

Trasmissione

Pianificare e garantire un'agevole trasmissione agli eredi del patrimonio e un'efficace continuità nell'impresa



CREAZIONE PATRIMONIO

Costruzione

In funzione di abitudine e possibilità di risparmio di spesa delle giovani famiglie e delle imprese



ASSISTERE IL CLIENTE LUNGO
L'INTERO CICLO DI VITA
DEL PATRIMONIO



INCREMENTO PATRIMONIO

Sviluppo

Consolidare e sviluppare il capitale attraverso le varie forme di investimento e diversificazione

MANTENIMENTO PATRIMONIO

Tutela

Proteggere il patrimonio da imprevisti e garantire benessere e serenità nel presente e per il futuro

La parola ad Anna, Stefano, Leo

Anna Ferraiolo

- Quali sono oggi nell'industria i candidati ideali per offrire il servizio di consulenza patrimoniale e come deve evolvere la loro professionalità?
- Che tipo di formazione serve per colmare i gap di competenze esistenti?
- Il progetto in fase di svolgimento per formare consulenti in grado di offrire il servizio di consulenza patrimoniale

Stefano Ascanelli

- Quali sono le dinamiche in atto nell'industria che spingono verso il cambiamento dei modelli di business, e quale ruolo può svolgere la consulenza patrimoniale?
- Perché è necessario passare dalla consulenza finanziaria alla consulenza patrimoniale?
- Cosa serve per far bene consulenza patrimoniale?
- I progetti di CR Cento

La parola ad Anna, Stefano, Leo

Leo De Rosa

- Perché oggi è ancora più importante che in passato parlare di consulenza patrimoniale?
- Quali sono i benefici per le banche, le reti e le compagnie assicurative?
- Come essere interlocutori credibili a fronte dei nuovi bisogni dei clienti affluent?