

FPSB ITALIA

La certificazione CFP® anche per i Commercialisti

Torino, 17 Settembre 2024

Agenda

- La pianificazione finanziaria
- La certificazione CFP®
- FPSB Italia
- Le opportunità per i professionisti
- Il percorso per ottenere la certificazione

Relatori

Antonio Soldi, CFP® - Presidente FPSB Italia

Emanuele Provini, CFP® - Consigliere FPSB Italia

La pianificazione finanziaria



La Pianificazione Finanziaria

La pianificazione finanziaria è un approccio graduale per **raggiungere gli obiettivi di vita di una persona**.

Un piano finanziario funge da **linea guida mentre si attraversano le diverse fasi della vita** e permette di tenere sotto controllo il proprio reddito, le spese e gli investimenti, in modo da poter gestire il proprio patrimonio e raggiungere i propri obiettivi.

La **pianificazione finanziaria è oggi più importante che mai** e va oltre il semplice risparmio e la riduzione delle spese, includendo obiettivi futuri chiave come, per esempio, la creazione e la preservazione del patrimonio, la pianificazione della pensione, il finanziamento dell'istruzione dei figli e l'ottimizzazione fiscale.



La **creazione e preservazione del patrimonio** è cruciale per **mantenere o migliorare il proprio tenore di vita**, e richiede scelte corrette nella distribuzione delle proprie attività.



La **pianificazione anticipata della pensione** è essenziale per un futuro sicuro, ed è importante conoscere gli effetti positivi di un accantonamento distribuito in maniera corretta nel tempo.



La **pianificazione per l'istruzione dei figli** dovrebbe iniziare presto a causa di costi sempre maggiori, e richiede strategie di investimento a lungo termine.



La **pianificazione fiscale** è essenziale per ottimizzare i risparmi e la gestione del proprio patrimonio, e un processo di pianificazione completo deve considerarne tutti gli effetti.

Le Aree del Financial Planning

La pianificazione finanziaria implica l'analisi dell'intero quadro finanziario di un cliente e consigli su come raggiungere i propri obiettivi finanziari a breve e lungo termine. Dal risparmio per l'istruzione alla pianificazione per il pensionamento, fino alla gestione efficace degli aspetti fiscali e assicurativi, i pianificatori finanziari sviluppano rapporti preziosi con i loro clienti per fornire loro fiducia e sicurezza.

- **Financial Management:** la pianificazione strategica e la gestione delle finanze di un individuo o una famiglia sono fondamentali per allineare al meglio il loro stato finanziario ai loro obiettivi.
- **Asset Management:** la gestione degli asset mira a massimizzare il rendimento degli investimenti e a mitigare i rischi per raggiungere gli obiettivi finanziari.
- **Risk Management:** l'identificazione e la mitigazione dei rischi finanziari personali attraverso strategie preventive permettono di proteggersi contro eventi imprevisti e garantire la sicurezza finanziaria a lungo termine.
- **Tax & Estate Planning:** le strategie e le azioni volte a ottimizzare la gestione fiscale e la distribuzione del patrimonio sono la chiave per raggiungere gli obiettivi finanziari individuali o familiari.
- **Retirement Planning:** il processo di gestione e accantonamento delle risorse finanziarie permette di garantire una sicurezza economica durante il periodo di pensionamento, per raggiungere gli obiettivi di reddito e di stile di vita desiderati.
- **Psychology of Financial Planning:** la comprensione dei comportamenti, delle emozioni e dei processi decisionali degli individui è essenziale per sviluppare strategie di pianificazione finanziaria efficaci.



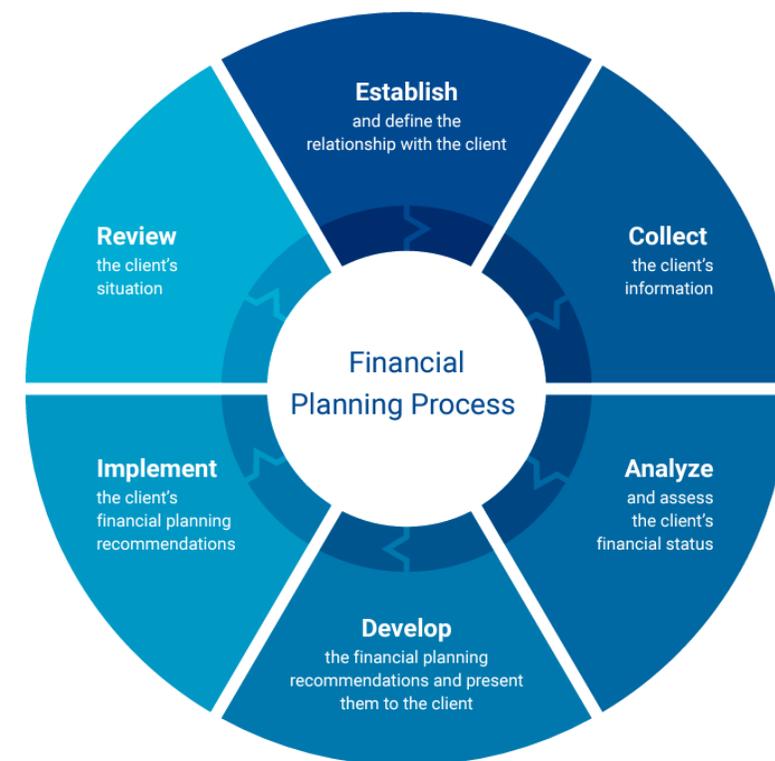
Il Processo di Pianificazione Finanziaria

Il processo di pianificazione finanziaria coinvolge la revisione degli **aspetti rilevanti della situazione del cliente** attraverso una vasta gamma di attività, e comprende le **interrelazioni tra obiettivi spesso conflittuali**.

Il **processo di pianificazione finanziaria di FPSB** è organizzato in sei elementi:

1. Stabilire e definire la relazione con il cliente
2. Raccogliere le informazioni del cliente
3. Analizzare e valutare lo stato finanziario del cliente
4. Sviluppare le raccomandazioni di pianificazione e presentarle al cliente
5. Seguire l'implementazione delle raccomandazioni di pianificazione
6. Rivedere la situazione del cliente.

Anche se ciascuno dei sei elementi è distinto, **il processo di pianificazione finanziaria è un processo integrato**. Ciò significa che gli elementi all'interno del processo di pianificazione finanziaria possono essere combinati e/o riesaminati in base al rapporto continuativo tra il professionista e il cliente.



La Pianificazione Finanziaria per i Commercialisti

La **pianificazione patrimoniale** appare spesso come un concetto astratto e difficile da comprendere per il pubblico generale e talvolta viene considerata un processo complicato e poco comunicabile dai professionisti del settore. Spesso, viene erroneamente confusa con la distribuzione di prodotti finanziari.

Per prima cosa, è fondamentale comprendere che **la pianificazione patrimoniale precede e va oltre la scelta degli strumenti finanziari e assicurativi.**

Le **competenze necessarie** per fornire consulenza di qualità in materia di pianificazione patrimoniale includono:

- Conoscenza del diritto delle successioni e del passaggio generazionale
- Competenza nel diritto di famiglia
- Conoscenza della fiscalità
- Familiarità con la previdenza
- Competenza in matematica finanziaria
- Conoscenza della copertura dei rischi e delle assicurazioni

È importante notare che **la figura del consulente finanziario non è l'unica a poter offrire consulenza in pianificazione patrimoniale.**

Il **commercialista, storico riferimento fiduciario delle famiglie** che offre abitualmente consulenza in molti degli ambiti citati, può senz'altro **candidarsi ad essere un pianificatore patrimoniale** secondo gli elevati standard previsti da FPSB Ltd.

La certificazione CFP® può rivelarsi uno strumento fortissimo per far sì che i clienti non identifichino il professionista soltanto come il referente per gli aspetti fiscali.



CERTIFIED FINANCIAL PLANNER | CFP

Value of Financial Planning

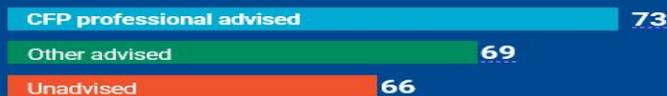
People who work with a CFP professional say they are better off

FPSB® Value of Financial Planning Index™ measures the impact of financial planning on the lives of clients, with scores ranging from 0 to 100.

Studio globale FPSB - Value of Financial Planning Research 2023, condotto su 15.332 consumatori



Experience a higher quality of life:
Feel better about their health, connection, purpose and life satisfaction



More satisfied with their financial situation:
Feel better about their spending capability, personal financial risk management, and overall wealth



Greater financial confidence:
Feel more confident about their financial security and ability to achieve their personal financial goals



Better experience with the financial planning process: Feel more optimistic about meeting their financial needs and achieving financial gains



Top 5 benefits of working with a financial planner reported by clients



CFP professionals unlock benefits beyond money

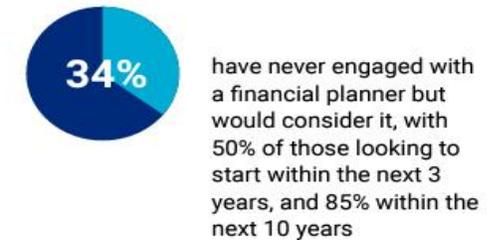


Clients trust financial planners to act in their best interests

95% of all financial planning clients

98% of CFP professional clients

Financial planning is a top priority for Gen Y



La Certificazione CFP®



La Certificazione CFP®

La CFP®, o Certified Financial Planner®, è la certificazione più importante e prestigiosa al mondo nel campo della pianificazione finanziaria ed è presente ora in 28 paesi. Viene universalmente riconosciuta come simbolo di competenza, etica e professionalità nella pianificazione finanziaria.

Un professionista CFP® aiuta a creare un piano finanziario che fornisca una tabella di marcia per raggiungere gli obiettivi di vita delle persone e delle loro famiglie.

Per ottenere la certificazione sono necessari la partecipazione ad un corso di formazione autorizzato da FPSB Italia, il superamento di un esame rigoroso, l'acquisizione di esperienza pratica nel campo finanziario e l'adesione a un codice etico professionale.



Alcuni dati sui consumatori americani*

*Fonte: CFP® Board



86%

Percentuale di consumatori che preferiscono un consulente che abbia passato un esame di certificazione e un programma di formazione rigoroso



81%

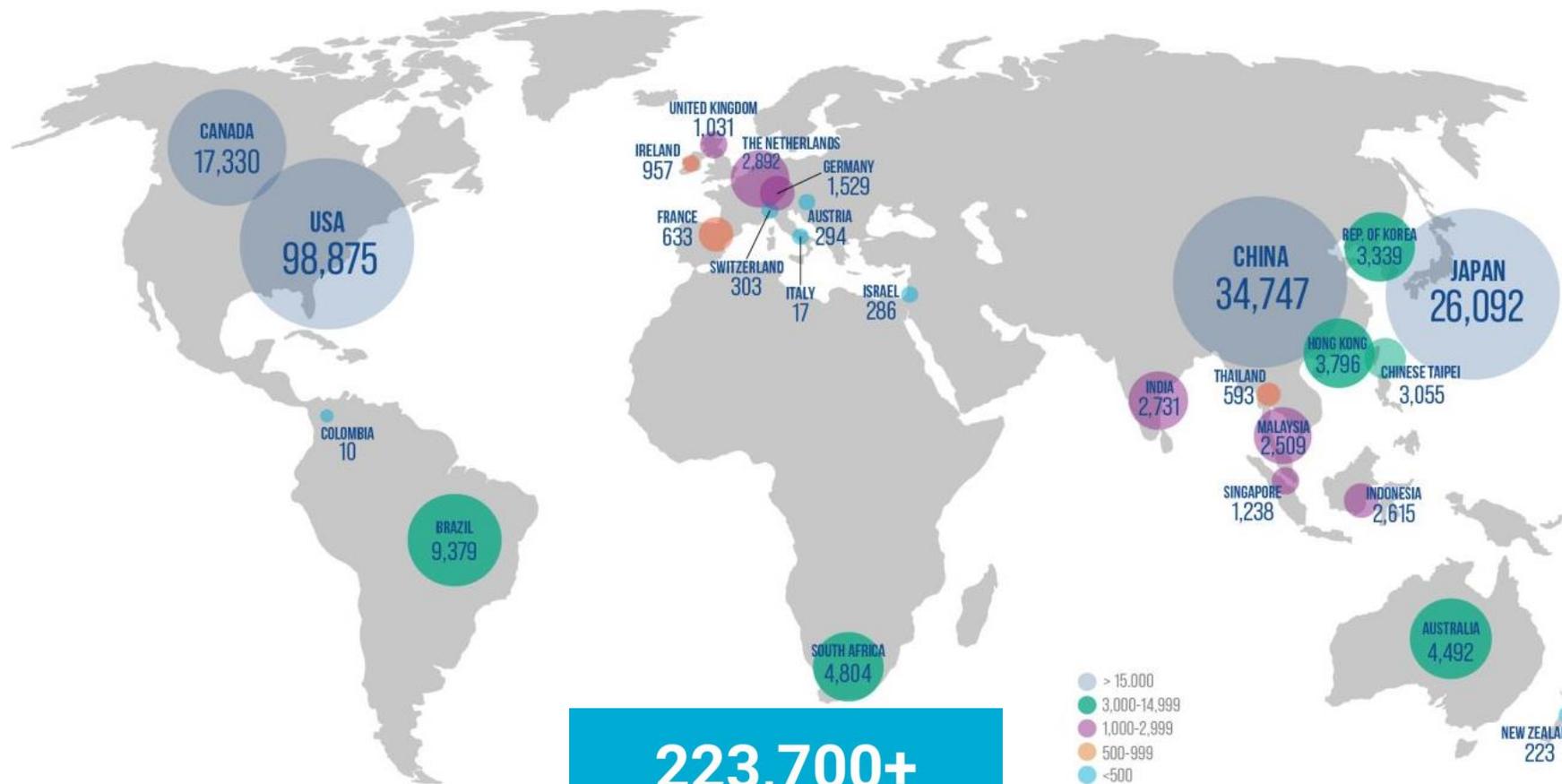
Percentuale di consumatori che preferiscono un consulente che si occupi di tutte le aree della loro vita finanziaria



90%

Percentuale di consumatori che reputano importante una certificazione per il proprio consulente

La Certificazione CFP® nel Mondo



223,700+

CFP professionals driving excellence
in financial planning

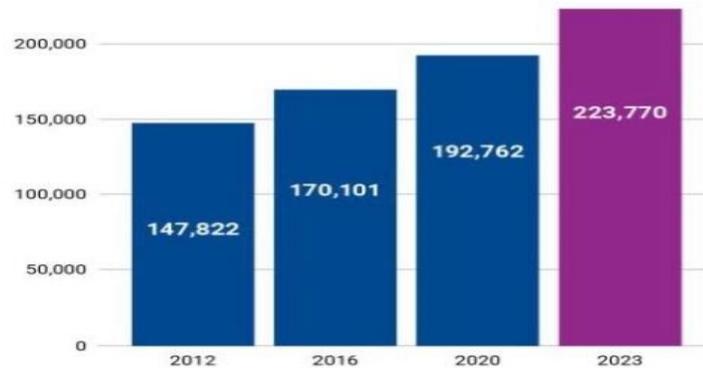
La Certificazione CFP® nel Mondo

10,768
increase over
previous year

223,770
CFP Professionals Worldwide
2023 year-end figures

5.1%
growth rate

Global Growth of CFP Professionals



CFP Professionals By Territory

United States	98,875	Malaysia	2,509
China	34,747	Germany	1,529
Japan	26,092	Singapore	1,238
Canada	17,330	United Kingdom	1,031
Brazil	9,379	Ireland	957
South Africa	4,804	France	633
Australia	4,492	Thailand	593
Hong Kong	3,796	Switzerland	303
Rep. of Korea	3,339	Austria	294
Chinese Taipei	3,055	Israel	286
The Netherlands	2,892	New Zealand	223
India	2,731	Italy	17
Indonesia	2,615	Colombia	10

10X increase in the number of CFP professionals since 1990, when CFP certification first went international

Le Origini della Certificazione CFP®

1969

La storia della pianificazione finanziaria, come una vera e propria scienza, nasce nel **1969**, quando un **gruppo di professionisti si riunisce a Chicago** per discutere su come aiutare i clienti a prendere un maggior controllo delle proprie finanze. Quell'incontro storico portò alla **creazione del titolo di CERTIFIED FINANCIAL PLANNER®** e ad un movimento che portasse a considerare la pianificazione finanziaria come una vera e propria professione.

1973

Nel **1973** i **primi 42 professionisti CFP®** che ottennero la loro certificazione non avevano idea di essere dei veri e propri pionieri della pianificazione finanziaria, grazie a un **approccio olistico, completo e centrato sul cliente**. Negli anni successivi, la certificazione CFP® avrebbe raggiunto molti altri territori al di fuori degli Stati Uniti.

2004

Nei primi anni 2000, la CFP® Board, proprietaria dei marchi CFP® negli Stati Uniti, accettò la creazione di una nuova entità per **stabilire standard globali per la pianificazione finanziaria e amministrare la certificazione CFP® a livello internazionale**. La **Financial Planning Standards Board (FPSB)** nasce nel **2004** come organizzazione senza scopo di lucro ed è proprietaria dei marchi CFP® al di fuori degli Stati Uniti.

2024

Dopo diversi anni di due diligence, nel **2024 FPSB Italia diventa finalmente operativa**, con l'obiettivo di **sviluppare in Italia la cultura della pianificazione finanziaria e di certificare i professionisti che ottengono il titolo di Certified Financial Planner®**.

Financial Planning Standards Board



Il punto di riferimento della pianificazione finanziaria a livello globale

Financial Planning Standards Board Ltd. (FPSB) è l'ente internazionale no-profit che stabilisce gli standard della pianificazione finanziaria a livello globale, ed è proprietario del programma della certificazione CERTIFIED FINANCIAL PLANNER® al di fuori degli Stati Uniti.

FPSB immagina un futuro in cui il pubblico comprende l'importanza e i benefici del processo di pianificazione finanziaria ed è consapevole di come questo possa migliorare le loro vite; un futuro in cui i consumatori possono identificare facilmente i pianificatori finanziari che mettono gli interessi dei clienti al primo posto; un futuro in cui i professionisti aspirano ai più alti livelli di professionalità; un futuro in cui *regulators*, governi e tutti gli *stakeholders*, in tutto il mondo, riconoscono la pianificazione finanziaria come una professione distinta e apprezzata.



La vision di FPSB

FPSB vuole elevare la pianificazione finanziaria a professione riconosciuta a livello globale e rendere sempre più noto il marchio CFP® come simbolo dell'eccellenza nel settore.



La mission di FPSB

FPSB vuole supportare la comunità globale stabilendo, sostenendo e promuovendo standard professionali nell'ambito della pianificazione finanziaria. L'impegno di FPSB per l'eccellenza è rappresentato dai marchi di distinzione professionale: CFP® e CERTIFIED FINANCIAL PLANNER®.



La Professione del pianificatore finanziario

La professione del pianificatore finanziario è nata negli Stati Uniti all'inizio degli anni '70 con l'introduzione del programma di certificazione CERTIFIED FINANCIAL PLANNER®. Da allora, la comunità globale della pianificazione finanziaria è cresciuta, includendo professionisti in tutto il mondo che operano in molte discipline, tra cui banche, servizi di consulenza indipendenti, professionisti della fiscalità e legali. All'interno di questi settori, i professionisti della pianificazione finanziaria lavorano con varie competenze e in organizzazioni che vanno dagli studi unipersonali alle multinazionali che impiegano migliaia di persone.

La pianificazione finanziaria è il **processo di sviluppo di strategie** per aiutare le persone a **gestire gli aspetti finanziari della propria vita, per raggiungere gli obiettivi personali**. Il processo richiede di **elaborare raccomandazioni e creare piani finanziari**, e i professionisti esaminano gli aspetti rilevanti della situazione di un cliente attraverso una **vasta gamma di competenze, che richiedono anche di sapere gestire le interrelazioni tra obiettivi spesso contrastanti**.

Gli Standard Globali di Pianificazione Finanziaria

Gli Standard globali di pianificazione finanziaria di FPSB sono organizzati all'interno di un **framework progettato per integrare conoscenze (KNOWING), standard di pratica professionale (DOING) e principi etici (BEING) nel processo di pianificazione.** Il quadro è strutturato come segue:



KNOWING – Body of Knowledge

Incorpora le **teorie, i metodi e le conoscenze** che un professionista della pianificazione finanziaria dovrebbe padroneggiare e applicare per esercitare in maniera competente la professione.

DOING – Standards of Practice

Comprende i **processi, le pratiche e le capacità operative** che un professionista della pianificazione finanziaria dovrebbe applicare per esercitare in maniera corretta la professione.

BEING – Standards of Ethical Conduct

Delinea i **valori personali e i comportamenti** che dovrebbero guidare un professionista della pianificazione finanziaria nell'esercizio della propria professione.

Gli Standard Globali di Pianificazione Finanziaria

Il Ruolo degli Standard Globali di Pianificazione Finanziaria

Gli standard globali di pianificazione finanziaria di FPSB costituiscono la base per la professione e per l'esercizio dell'attività in maniera competente e corretta.

Grazie agli standard, vengono stabilite le *best practice* e il tipo di attività che ci si aspetta dai professionisti nel lavoro con i clienti, e vengono chiariti i ruoli e le responsabilità nell'ambito del rapporto professionista-cliente e nell'esecuzione di un Piano finanziario.

Con una domanda di servizi pianificazione finanziaria crescente a livello globale, l'applicazione coerente degli standard permette di migliorare la qualità dei servizi, a beneficio dei consumatori e dei professionisti.

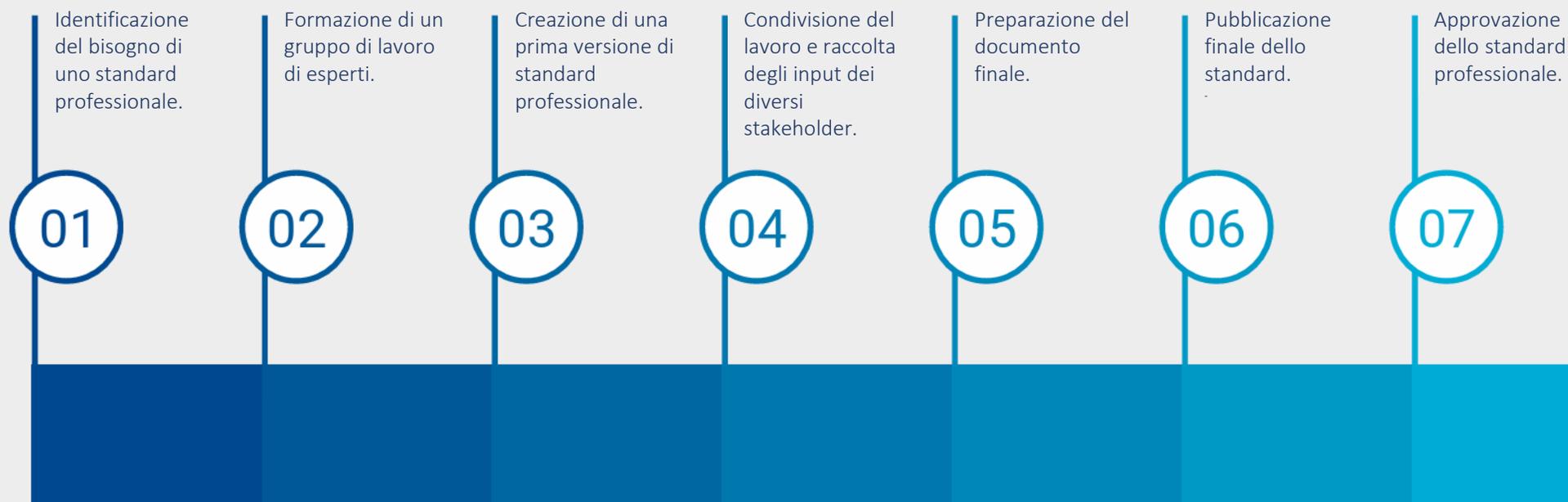
Il Processo per la Definizione degli Standard Globali di Pianificazione Finanziaria

FPSB sviluppa gli standard globali di pianificazione attraverso un processo consultivo esteso, che raccoglie contributi da tutto l'ecosistema globale legato alla pianificazione, compreso il Comitato degli Standard Professionali di FPSB e i suoi diversi gruppi di lavoro, le organizzazioni che amministrano la certificazione CFP®, gli accademici, gli specialisti della certificazione e i professionisti CERTIFIED FINANCIAL PLANNER®.

Il processo di FPSB prevede la raccolta di input e feedback da parte degli interessati per garantire che gli standard siano rigorosi e delineati a un livello appropriato prima di essere adattati per l'uso in più territori, in tutto il mondo.

Il Processo per la Definizione di Standard Globali

FPSB Global Financial Planning Standards-Setting Process



Tempo richiesto: 18 – 24 mesi

L'Utilizzo degli Standard di Pianificazione Finanziaria

Gli Standard Globali di Pianificazione Finanziaria di FPSB vengono adottati e implementati nei singoli territori in tutto il mondo da **organismi locali** che si occupano della pianificazione finanziaria professionale.

Gli standard possono anche essere utilizzati da:

- **Regulators dei servizi finanziari** che sviluppano previsioni regolamentari volte alla protezione dei consumatori.
- **Datori di lavoro** (compresi i professionisti autonomi) che creano processi e *policies* all'interno delle proprie aziende per garantire servizi di pianificazione finanziaria incentrati sul cliente.
- **Professionisti della pianificazione finanziaria** che erogano raccomandazioni di pianificazione ai propri clienti.
- **Enti formatori** che sviluppano e organizzano contenuti educativi specifici per il singolo territorio in tema di pianificazione finanziaria.
- **Fornitori di corsi di aggiornamento professionale** che costruiscono programmi di sviluppo professionale continuo (CPDs) per i professionisti.
- **Manager responsabili della ricerca e della formazione** di nuove risorse all'interno dei gruppi di lavoro.
- **Individui che studiano** per diventare professionisti nel mondo della pianificazione finanziaria.

FPSB Italia



FPSB Italia: l'Avvio



FPSB Italia nasce a fine 2023, come ente associato a FPSB Ltd., dopo un processo di due diligence durato diversi anni. A partire dal 2024 i professionisti italiani possono finalmente accedere alle best practice della professione e alla certificazione CFP®.

Consulenti finanziari, approda in Italia la certificazione Cfp

Standard di eccellenza

Nel mondo sono oltre 21.000 i professionisti che hanno superato l'esame

Gianfranco Ursino

Era attesa dal settore della consulenza finanziaria da oltre un decennio e finalmente è arrivata. I consulenti finanziari potranno conseguire anche in Italia la certificazione internazionale Cfp (Certified Financial Planner), che viene già rilasciata in altri 27 Paesi nelle diverse aree del pianeta dal Financial Planning Standards Board, l'ente che definisce gli standard per la professione della pianificazione finanziaria a livello globale per promuovere l'eccellenza e certificare le competenze di coloro che guidano le famiglie nelle loro scelte di investimento.

L'agoramento professionale è un elemento ormai sempre più centrale. In un contesto normativo dove gli obblighi di informativa continua dei consulenti finanziari rappresentano per i regolatori e per i legislatori uno dei capisaldi delle direttive europee e della normativa nazionale per garantire ed accrescere la tutela del risparmiatore.

In occasione del Fpsb Global Meeting 2023, che si è svolto nei giorni scorsi a Singapore, Fpsb Italia si è unita alla rete globale di enti che in tutto il mondo hanno finora certificato le competenze di oltre 21.000 professionisti

della consulenza finanziaria che lavorano su base indipendente o per una realtà bancaria. «Con il cambiamento di apertura e trasparenza nei mercati finanziari europei, il panorama della pianificazione finanziaria in Italia sta diventando sempre più diversificato, con istituti finanziari e consulenti indipendenti», spiega **Dante De Gori**, CEO di Fpsb. «Questo rappresenta quindi un momento propizio per portare la certificazione Cfp in Italia e accoglierla nella nostra rete globale». I professionisti con certificazione Cfp seguono una impegnativa fase di formazione per acquisire una profonda comprensione dei principi di pianificazione finanziaria al fine di fornire un servizio olistico e completo ai clienti. Ottenerla e certificazione Cfp simboleggia l'impegno di un consulente finanziario verso rigorosi standard di competenza ed etica. «Per un professionista della consulenza finanziaria ormai è fondamentale avere rigorosi standard etici e non solo competenze finanziarie», spiega **Antonio Soldi**, presidente di Fpsb Italia. «A tal fine siamo lieti di introdurre il programma di certificazione Cfp in Italia, con l'obiettivo di facilitare il collegamento tra risparmiatori e professionisti che hanno assunto l'impegno di mettere gli interessi dei clienti al primo posto».

Il primo gruppo di professionisti Cfp in Italia verrà annunciato oggi durante il Fee-Only Summit 2023, l'evento nazionale della consulenza finanziaria indipendente organizzato da ConsulScf a Verona.

Consulenza finanziaria

Consulenti finanziari: arriva la certificazione USA Cfp anche in Italia

25 Ottobre 2023

Le associazioni **Nafop** (Associazione dei Consulenti Finanziari Fee-Only) e **AssoScf** (Associazione Consulenti Finanziari Autonomi) hanno istituito la **Fpsb Italia**, dal **Financial Planning Standards Board**. L'ente che definisce gli standard per la professione della pianificazione finanziaria a livello globale. Grazie a questa iniziativa, Fpsb Italia potrà rilasciare la certificazione statunitense Certified financial planner (**Cfp**) per la formazione della pianificazione finanziaria.

investire

La certificazione americana Cfp arriva in Italia con Nafop e AssoScf

Di **Roberta Invernizzi** | 23 Ottobre 2023

Le due associazioni hanno costituito la Fpsb Italia, l'unica realtà che potrà assegnarla in Italia in esclusiva. Il primo ente formatore sarà ConsulScf.

La certificazione americana Certified Financial Planner (Cfp) per la formazione della pianificazione finanziaria arriva anche in Italia grazie all'unione delle associazioni **Nafop** e **AssoScf** che hanno costituito la **Fpsb Italia**, l'unico realtà che potrà assegnarla in Italia in esclusiva. **ConsulScf** sarà il primo ente formatore di Fpsb Italia.

La notizia è stata ufficialmente annunciata durante il **Fee-Only Summit**, l'evento nazionale della consulenza finanziaria indipendente organizzato da ConsulScf che si è svolto oggi, 23 ottobre a Verona.

Un giorno scorso il **Financial Planning Standards Board**, l'ente che definisce gli standard per la professione della pianificazione finanziaria a livello globale, era annunciato, in occasione del Fpsb Global Meeting 2023 a Singapore (ovvero dal 16 al 19 ottobre 2023), che Fpsb Italia era una delle realtà che sono state autorizzate a rilasciare la certificazione internazionale Cfp, definita come "AssoScf", al fine di introdurre il riconoscimento di certificazione Cfp in Italia.

Approda anche in Italia la certificazione Cfp per i consulenti finanziari

Nel mondo sono oltre 21.000 i professionisti che hanno superato l'esame

di **Gianfranco Ursino**
09 ottobre 2023



Ascolta la versione audio dell'articolo

2 di 2 di lettura

Era attesa dal settore della consulenza finanziaria da oltre un decennio e finalmente è arrivata. I consulenti finanziari potranno conseguire anche in Italia la certificazione internazionale Cfp (Certified Financial Planner), che viene già rilasciata in altri 27 Paesi nelle diverse aree del pianeta dal Financial Planning Standards Board, l'ente che definisce gli standard per la professione della pianificazione finanziaria a livello globale per promuovere l'eccellenza e certificare

bluerating

Fee Only Summit 2023, apertura con il botto: arriva la certificazione CFP

La certificazione internazionale dei pianificatori patrimoniali Cfp arriva in Italia: cosa vuole cambiare, nel successo dei primi diplomati, presenti al Fee Only Summit.

Ha ufficialmente preso il via il **Fee Only Summit 2023**, in programma a Verona mercoledì 25 e giovedì 26 ottobre. Numerosi i partecipanti ospiti a Palazzo della Guardia, sede dell'annuale evento organizzato da **ConsulScf**, arrivato alla dodicesima edizione e senza limitazioni numeriche post Covid, come invece era stato lo scorso anno.

Ad aprire la kermesse veneta è stato **Cesare Amelini**, ceo di **ConsulScf**, che ha voluto sottolineare il proprio sentimento di stima verso i consulenti finanziari indipendenti "che hanno consentito alla nostra categoria di diventare un'importante realtà nell'ambito dell'advisory italiana".

E Amelini ha ragione da vendere. Quella dei consulenti finanziari indipendenti, infatti, è una categoria che negli anni è cresciuta esponenzialmente. A testimoniare sono i numeri: 34 c.f. e 18 società nel 2018, 250 c.f. e 36 società nel 2019, 306 c.f. e 44 società nel 2020, 429 c.f. e 49 società nel 2021, 575 c.f. e 65 società nel 2022 per arrivare a oltre 700 consulenti e più di 80 società nel 2023.

Consulenti finanziari, arriva la certificazione Cfp. Cosa cambia

La certificazione internazionale dei pianificatori patrimoniali Cfp arriva in Italia: cosa vuole cambiare, nel successo dei primi diplomati, presenti al Fee Only Summit.

CITYWIRE ITALIA

Certificazione Cfp, ora anche i consulenti finanziari italiani potranno accedervi

ConsulScf è l'ente che rilascia la certificazione Cfp, promossa dal Financial Planning Standards Board, che già viene assegnata da 27 Paesi nel mondo.

PIANIFICAZIONE FINANZIARIA

LA CERTIFICAZIONE INTERNAZIONALE DI ECCELLENZA



IN ITALIA ORA C'È IL CERTIFIED FINANCIAL PLANNER®

FPSB Italia l'associato di **FPSB Ltd.**, l'ente USA internazionale che stabilisce, sostiene e promuove gli standard professionali di servizio globale ed internazionale nella pianificazione finanziaria con la certificazione **CFP®**.

La **certificazione CFP®** è il simbolo di eccellenza a livello globale per la pianificazione finanziaria. Nel mondo operano già oltre 223.000 consulenti certificati.

I **professionisti CFP®** seguono una formazione specifica per acquisire una profonda comprensione dei principi e delle strategie di pianificazione finanziaria; per diventare **CFP®** è necessario superare un esame obbligatorio che riguarda tutti gli aspetti della pianificazione finanziaria. Ottenere questa certificazione simboleggia l'impegno di un professionista verso **standard elevati di competenza ed etica** e offre un valore senza pari ai loro clienti.

Un **investitore** può finalmente, anche in Italia, farsi aiutare da un professionista certificato **CFP®** per avere il controllo della propria situazione finanziaria e per raggiungere i propri obiettivi di vita.

FPSB ITALIA

info@fpsb.it



FPSB Italia: la Mission

FPSB Italia è un'associazione senza scopo di lucro che nasce con l'obiettivo di sviluppare gli standard della pianificazione finanziaria e certificare i professionisti CFP®.

FPSB Italia immagina un futuro in cui i consumatori comprendono l'importanza e i vantaggi del processo di pianificazione finanziaria e sanno come questo possa migliorare le loro vite.

Un futuro in cui i consumatori possono identificare facilmente i professionisti che si sono impegnati a seguire determinati **standard di competenza ed etica**, ponendo **al primo posto gli interessi dei propri clienti**; un futuro in cui gli operatori di mercato aspirano ai **più alti livelli di professionalità**; un futuro in cui la **pianificazione finanziaria è riconosciuta come pratica professionale distintiva e apprezzata**.

FPSB Italia: l'Associazione



FPSB Italia è un'associazione senza scopo di lucro “associate” di FPSB Ltd., l'ente internazionale responsabile per stabilire, sostenere e promuovere standard professionali di valenza globale nella pianificazione finanziaria, grazie ai marchi CFP®, e CERTIFIED FINANCIAL PLANNER®. FPSB Italia è l'unica associazione che ha il diritto di concedere l'uso dei marchi in Italia.



La Financial Planning Standards Board Ltd. (FPSB) sviluppa e gestisce programmi di certificazione e formazione a beneficio della comunità globale stabilendo, sostenendo e promuovendo standard professionali in materia di pianificazione finanziaria a livello mondiale.



La certificazione CFP® o Certified Financial Planner®, è la certificazione più importante al mondo nel campo della pianificazione finanziaria ed è presente in 28 Paesi, con oltre 223.000 professionisti attivi. I professionisti CFP® soddisfano rigorosi standard di competenza, formazione ed etica, e si impegnano a servire al meglio gli interessi dei loro clienti.

FPSB Italia: i Soci Fondatori

NAFOP e ASSOSCF sono i soci fondatori di FPSB Italia. Il consiglio rappresenta le associazioni ed è costituito anche da membri indipendenti.



Fondata nel 2005, NAFOP è l'Associazione Italiana dei Consulenti Finanziari Autonomi che prestano la Consulenza Finanziaria Indipendente Fee-Only e sono iscritti all'Albo in un'apposita sezione a loro dedicata. Nel nuovo Albo, nato il 1° dicembre 2018, l'associazione NAFOP ha un proprio rappresentante che siede nel Board dell'Organismo di vigilanza e tenuta dello stesso (OCF).



ASSOSCF è l'Associazione italiana delle società di consulenza finanziaria indipendenti, registrata nella sezione pertinente del Registro detenuto dall'ente di vigilanza (OCF). ASSO SCF siede nel Consiglio dell'Organo di Vigilanza dell'OCF a nome delle società di consulenza finanziaria indipendenti.

FPSB Italia: i Sostenitori

Amundi, Vanguard, VanEck e Xtrackers by DWS si sono uniti per sostenere il progetto di FPSB Italia.

Vanguard

Amundi
ASSET MANAGEMENT

VanEck[®]

Xtrackers
by // **DWS**

Le Opportunità per i Professionisti



La Certificazione CFP® per i Professionisti

La certificazione CFP® si rivolge ad un **ampio spettro di professionisti all'interno del settore finanziario** che hanno l'obiettivo di offrire servizi di consulenza e pianificazione di alta qualità ai propri clienti. Ci sono **diverse aree di pianificazione**, alcuni professionisti le integrano nel proprio lavoro, altri si specializzano in alcuni aspetti.

Consulente patrimoniale

Il consulente patrimoniale con certificazione CFP® crea piani finanziari olistici che integrano e collegano tutte le aree della pianificazione per i clienti.

Avvocato

Gli avvocati con la certificazione CFP® possono arricchire la loro attività nel diritto di famiglia aggiungendo servizi di pianificazione finanziaria personale.

Consulente finanziario

Ottenere la certificazione CFP® per un consulente finanziario significa massimizzare la professionalità e ampliare il supporto ai clienti, rispetto alla sola consulenza sugli investimenti.

Analista finanziario

Possedere la certificazione CERTIFIED FINANCIAL PLANNER® prepara ad offrire un approccio più dettagliato e completo ai servizi di analisi, migliorando le opportunità di carriera.

Commercialista

Con la certificazione CERTIFIED FINANCIAL PLANNER® un commercialista può espandere i servizi oltre l'approccio fiscale, offrendo consulenza integrata su tutte le aree del patrimonio.

Portfolio Manager

Gestire gli asset e i portafogli dei clienti considerando le linee guida della pianificazione finanziaria consente di unire ricerca e analisi con gli obiettivi di vita personali.

Le Ragioni per Ottenere la Certificazione

La certificazione CFP® può essere utilizzata in **vari contesti**: lavorando per grandi aziende, unendosi a piccole aziende indipendenti con altri professionisti, o sviluppando la propria attività. Indipendentemente dal ruolo che si sceglie, la certificazione CFP® offre numerose opportunità per servire i clienti e aiutarli a raggiungere i propri obiettivi finanziari.

Chiunque può dire di fare consulenza.

Soltanto chi ha superato i più alti standard può definirsi un professionista CFP®.



Metodo di lavoro integrato ispirato alle best practice della professione.



Opportunità per aggiungere **servizi ad elevato valore aggiunto** alla propria attività.



Occasione di **differenziazione** importante rispetto al mercato con la certificazione più prestigiosa al mondo.



Adesione a un **codice etico** che impone ai professionisti di agire come fiduciari dei clienti.



Un **network di professionisti** che permette di sviluppare relazioni e integrare le competenze.

Il Percorso per Ottenere la Certificazione



Il Percorso di Certificazione



1. Corso di formazione

I candidati sono tenuti a seguire uno specifico corso erogato da un **ente formatore autorizzato e accreditato** da FPSB Italia.

In alcuni casi, se in possesso di determinate certificazioni, è possibile che il candidato sia esonerato in parte dalla frequenza del corso di formazione.

2. Esame CFP®

L'esame di certificazione CFP® consiste nel rispondere a **100 domande a risposta multipla** in un periodo massimo di **180 minuti**.

L'esame si tiene in **italiano e da remoto**, attraverso una piattaforma web, con la supervisione di FPSB Ltd.

Il **requisito minimo per l'accesso** all'esame è il **possesso di una laurea triennale** o, in alternativa, **l'aver svolto un'attività lavorativa** all'interno di una funzione consulenziale, di analisi, ricerca, compliance per almeno tre anni.

3. Piano Finanziario

Il Piano finanziario, o Financial Plan Assessment, valuta **le competenze acquisite dal candidato nelle diverse aree della pianificazione** e la capacità di integrarne i diversi aspetti.

Il Piano Finanziario è un elaborato necessario nel percorso per l'ottenimento della certificazione CFP.

4. Esperienza

Per ottenere la certificazione CFP® il candidato deve aver maturato un'**esperienza pari ad almeno 1 anno di attività consulenziale supervisionata** o **pari ad almeno 3 anni di attività consulenziale non supervisionata**.

5. Dichiarazione etica

Una volta in possesso di tutti i requisiti, il candidato può fare **domanda per ottenere la certificazione**.

Nell'atto della domanda verrà richiesto al candidato di compilare una **dichiarazione con cui si impegni a rispettare il Codice Etico** di FPSB Italia.

Una volta ottenuta la certificazione è necessario svolgere ogni anno **20 ore di aggiornamento professionale (CPDs)**. Se attinenti, potranno essere convalidate le ore di aggiornamento già previste per la propria professione. Per qualsiasi informazione è possibile contattare FPSB Italia.

1. Il Corso di Formazione

Al fine di poter maturare le competenze necessarie allo sviluppo del Piano finanziario e all'esame, i candidati sono tenuti a seguire uno specifico corso di formazione da parte di un **ente formatore approvato e certificato da FPSB Italia**. L'accesso al percorso formativo è libero, non viene richiesto alcun requisito specifico, a differenza di quanto previsto per sostenere l'esame e ottenere la certificazione.

In alcuni casi, è possibile che il candidato sia esonerato, in tutto o in parte, dal percorso di formazione, e possa accedere direttamente alla stesura del Piano finanziario e all'esame CFP®.

Il primo percorso in linea con i requisiti e autorizzato da FPSB Italia è **l'Executive Master in consulenza e pianificazione finanziaria**, organizzato da **Consultique SCF S.p.A.**

- Il **corso di formazione è composto da 18 giornate**, divise in 5 moduli, e tratta le diverse aree della pianificazione. E' obbligatoria la partecipazione live (formato webinar, ad eccezione di due giorni di workshop su Financial Planning in presenza) al 75% del totale delle ore di formazione erogate (è possibile assentarsi al massimo a 4 giornate).
- E' possibile **accedere al percorso in qualunque momento dell'anno**, dal momento che viene svolto un modulo al mese.
- Il **costo dell'Executive Master** in consulenza e pianificazione finanziaria è di 4.200 Euro + IVA (2.500 + IVA nel caso degli Under35).

Per tutte le informazioni di dettaglio è possibile contattare direttamente l'ente formatore.



Argomenti e Aree di Conoscenza - 1

Principi, Processi e Competenze della Pianificazione Finanziaria

- 1.1 Processo di pianificazione finanziaria
- 1.2 Pratica ed etica della pianificazione finanziaria
- 1.3 Competenze professionali
- 1.4 Aspetti regolamentari, economici e politici che influenzano la pianificazione finanziaria personale
- 1.5 Legge e compliance
- 1.6 Valore del denaro nel tempo
- 1.7 Caratteristiche del cliente
- 1.8 Profilo di rischio del cliente
- 1.9 Coinvolgimento e comunicazione con il cliente
- 1.10 Pensiero critico

Gestione Finanziaria

- 2.1 Principi di gestione finanziaria
- 2.2 Patrimonio netto personale e di piccole imprese (stato patrimoniale)
- 2.3 Utilizzo e non utilizzo degli asset
- 2.4 Cash-flow statement

- 2.5 Preparazione e gestione del bilancio
- 2.6 Analisi e strategia di risparmio
- 2.7 Fondo di emergenza
- 2.8 Gestione del credito e del debito
- 2.9 Analisi dei rapporti finanziari
- 2.10 Pianificazione per scopi specifici

Principi e Ottimizzazione Fiscale

- 3.1 Principi fiscali
- 3.2 Obiettivi della pianificazione fiscale
- 3.3 Principi della pianificazione fiscale
- 3.4 Leggi e politiche della pianificazione fiscale
- 3.5 Analisi e calcoli fiscali
- 3.6 Strategie di pianificazione fiscale
- 3.7 Pianificazione fiscale per asset allocation

Pianificazione degli Investimenti / Gestione del Patrimonio

- 4.1 Principi di investimento

- 4.2 Obiettivi, vincoli, capacità e adeguatezza degli investimenti
- 4.3 Orizzonte temporale degli investimenti
- 4.4 Finanza comportamentale
- 4.5 Asset class differenti
- 4.6 Teoria degli investimenti
- 4.7 Misurazione delle performance
- 4.8 Asset allocation e performance
- 4.9 Prodotti di investimento – valutazione, selezione e monitoraggio

Argomenti e Aree di Conoscenza - 2

Gestione del Rischio e Pianificazione Assicurativa

- 5.1 Principi di gestione del rischio
- 5.2 Obiettivi della pianificazione assicurativa
- 5.3 Analisi e valutazione delle esposizioni al rischio
- 5.4 Strategie di gestione del rischio
- 5.5 Prodotti per la gestione del rischio
- 5.6 Aspetti regolamentari e processo di gestione dei rimborsi
- 5.7 Selezione del prodotto, dell'azienda, dell'adviser e due diligence

Pianificazione della Pensione

- 6.1 Principi della pianificazione pensionistica
- 6.2 Obiettivi della pianificazione pensionistica
- 6.3 Analisi e previsioni dei bisogni pensionistici
- 6.4 Fonti potenziali di reddito pensionistico
- 6.5 Proiezioni e strategie di reddito e prelievo in pensione
- 6.6 Prodotti per la pianificazione e il finanziamento della pensione

Pianificazione Patrimoniale e Trasferimento della Ricchezza

- 7.1 Principi della pianificazione patrimoniale
- 7.2 Obiettivi della pianificazione patrimoniale
- 7.3 Aspetti legali correlati
- 7.4 Il diritto di proprietà e le sue implicazioni
- 7.5 Documenti per la pianificazione patrimoniale
- 7.6 Pianificazione della successione
- 7.7 Situazioni familiari speciali
- 7.8 Situazione finanziaria prevista al momento del decesso
- 7.9 Strategie di pianificazione patrimoniale
- 7.10 Filantropia e donazioni
- 7.11 Gestione in caso di incapacità

Pianificazione Finanziaria Integrata

- 8.1 Coinvolgimento del cliente, comunicazione e processo di pianificazione finanziaria
- 8.2 Raccolta e analisi dei dati
- 8.3 Finanza personale e gestione degli obiettivi
- 8.4 Gestione dei problemi e delle obiezioni

8.5 Analisi

8.6 Strategie

8.7 Sintesi e raccomandazioni

8.8 Implementazione

8.9 Revisione periodica

2. L'Esame CFP®

L'esame CFP® viene offerto in Italia due volte all'anno: giugno e dicembre. **Le prima data d'esame per il 2024 è il 25 giugno.** Tutti gli aspetti dell'esame sono guidati da FPSB Ltd., inclusa la determinazione dei contenuti, del punteggio e dei criteri di superamento. **L'esame è a risposta multipla, da remoto e in italiano, ed è composto da 100 domande,** ognuna delle quali vale 1 punto. Il superamento dipende dal punteggio generale che il candidato otterrà in tutte le sezioni e aree di competenza dell'esame. Le **materie d'esame** riguardano tutti gli aspetti connessi con la pianificazione finanziaria:

1. Matematica finanziaria e analisi quantitativa
2. Analisi e selezione dei prodotti di risparmio gestito
3. Mercati e asset allocation
4. Fiscalità degli strumenti finanziari
5. Pianificazione finanziaria e previdenziale
6. Pianificazione assicurativa, immobiliare e successoria
7. Sviluppo di un caso pratico di financial planning
8. Finanza comportamentale
9. Aspetti etici, normativi e professionali



3. Il Piano Finanziario

Il Piano finanziario è un **test** che richiede di mettere a frutto le competenze acquisite dal candidato sulle diverse aree della pianificazione patrimoniale.

Il Piano deve essere **completato da tutti i candidati al termine del corso di formazione**, indipendentemente dal percorso seguito.

Ai candidati viene fornito un caso studio e ciascun professionista ha a disposizione **alcune settimane per sviluppare il Piano** e consegnarlo. Nella valutazione viene considerata la capacità di sviluppare ciascuna area della pianificazione e le interrelazioni presenti tra di esse.

Normalmente **la consegna del caso studio avviene successivamente alla data dell'esame**. Un eventuale risultato negativo nell'esame non pregiudica la possibilità di sviluppare e consegnare il Piano finanziario, per poi ripetere l'esame successivamente. In ogni caso, è necessario ottenere una valutazione positiva del Piano (e dell'esame) ai fini dell'ottenimento della certificazione.



4. L'Esperienza

Il requisito di esperienza prepara a fornire consulenza e pianificazione patrimoniale al pubblico come un professionista CFP®.

Ci sono molti modi per soddisfare questo requisito, e **l'esperienza può essere acquisita prima o dopo aver sostenuto l'esame CFP®**.

In linea generale, è necessario completare 3 (tre) anni di esperienza non supervisionata o 1 (uno) anno di esperienza supervisionata nell'ambito della consulenza patrimoniale ai clienti.

Requisito temporale per la rilevanza dell'esperienza

L'esperienza deve essere acquisita nei dieci (10) anni immediatamente precedenti alla data di presentazione della domanda di ammissione, o nei cinque (5) anni successivi al superamento dell'esame CFP®.

Documentazione dell'esperienza

I candidati devono presentare il dettaglio dell'esperienza acquisita quando richiedono la certificazione CFP®. La documentazione deve essere firmata dal candidato e/o dal suo datore di lavoro e non richiede dati specifici sui clienti.



5. Dichiarazione Etica

I professionisti CFP® si impegnano ad offrire il servizio di pianificazione finanziaria nell'interesse dei clienti, nel rispetto dei più elevati standard etici e professionali, e a promuovere gli interessi della professione per contribuire al benessere della società. In fase di presentazione della domanda, tutti i professionisti sono tenuti ad aderire al **Codice Etico** e a rispettare gli otto principi che guidano l'attività dell'Associazione.

1 **Prima il cliente**

Agire nel migliore interesse dei clienti.

2 **Integrità**

Fornire servizi professionali con integrità.

3 **Obiettività**

Fornire servizi professionali in modo obiettivo.

4 **Equità**

Essere equi e ragionevoli in tutte le relazioni professionali. Informare sull'esistenza di eventuali conflitti di interesse e saperli gestire.

5 **Professionalità**

Agire sempre in modo da mostrare una condotta professionale esemplare.

6 **Competenza**

Mantenere le conoscenze e le abilità necessarie per fornire servizi professionali in modo adeguato.

7 **Riservatezza**

Proteggere la riservatezza di tutte le informazioni dei clienti.

8 **Diligenza**

Fornire servizi professionali con diligenza.

Il Percorso per la Certificazione

Il costo per l'iscrizione all'esame CFP® è pari a 600 Euro (IVA inclusa), 300 Euro (IVA inclusa) per i professionisti Under35.

Il costo per il mantenimento annuale della certificazione è pari a 250 Euro (IVA inclusa).

Per ricevere ulteriori informazioni sul Programma, i requisiti o l'esame, è possibile **contattare FPSB Italia** tramite l'indirizzo e-mail info@fpsb.it o visitare il sito www.fpsb.it.

info@fpsb.it

www.fpsb.it

Linked in

FP&B ITALIA

