

# L'EVOLUZIONE VERSO IL CONSULENTE PATRIMONIALE: RISCHI, OPPORTUNITÀ E SOLUZIONI

*Milano 13 Settembre*  
*Hotel Michelangelo - Piazza Luigi di Savoia 6*

## *PROGRAMMA*

09.00-10.00 *registrazione partecipanti*

10.00-10.35

**Il ruolo del consulente patrimoniale nel ciclo di vita del patrimonio:  
scenari, rischi ed opportunità**  
*Dott. Gianni FUOLEGA - Amministratore Kleros*

10.35-11.10

**Il consulente finanziario 4.0: evoluzione della professione**  
*Dott. Luca MAINO - Co-fondatore Consultique*

11.10-11.50

**Trasmissione e tutela del patrimonio: esigenze e motivazioni all'analisi**  
*Dott. Massimo DORIA - Presidente Kleros*

11.50-12.30

**L'importanza dell'analisi del rischio nella pianificazione finanziaria**  
*Dott. Giuseppe ROMANO - Direttore Ufficio Studi Consultique*

12.30-13.00

**La formazione, fattore chiave per sviluppare le competenze del consulente patrimoniale**  
*Dott.ssa Aida MAISANO - Responsabile ABI Formazione*

13.00-14.30 *pausa pranzo*

14.30-15.00

**La consulenza finanziaria indipendente a supporto delle aziende**  
*Dott. Cesare ARMELLINI - Presidente Consultique*

15.00-15.30

**Il ruolo della famiglia nel passaggio generazionale aziendale**  
*Avv. Eloisa LUINI - Notaio in Piacenza*

15.30-16.00

**Il passaggio generazionale aziendale: casi operativi e soluzioni**  
*Dott. Gianni FUOLEGA - Amministratore Kleros*

16.00-16.20 *coffee break*

16.20-16.50

**Previdenza e protezione del patrimonio alla base della domanda di consulenza finanziaria**  
*Dott. Giuseppe ROMANO - Direttore Ufficio Studi Consultique*

16.50-17.20

**La tutela del patrimonio: casi operativi e soluzioni**  
*Dott. Massimo DORIA - Presidente Kleros*

17.20-17.45

**La tutela del patrimonio: vecchi e nuovi strumenti**  
*Avv. Claudia GANGITANO - Notaio in Milano*

17.45-18.00

**Riflessioni conclusive sul ruolo del consulente finanziario: rischi ed opportunità**  
*Dott. Cesare ARMELLINI e Dott. Gianni FUOLEGA*

# PROGRAMMA SESSIONI

## SESSIONE MATTUTINA

I MODULO: Il ruolo del consulente patrimoniale nel ciclo di vita del patrimonio  
*Temi trattati.* Analisi dello scenario sulle attività professionali / Il ciclo di vita del patrimonio: le esigenze del cliente vs. i servizi offerti dal settore finanziario / Conoscenze ed abilità richieste al consulente patrimoniale.

II MODULO: Il consulente finanziario 4.0: evoluzione della professione  
*Temi trattati.* Scenario di mercato e nuovi trend / Aspetti giuridici e normativi / L'avvio di uno studio professionale o di una società di consulenza indipendente.

III MODULO: Trasmissione e tutela del patrimonio: esigenze e motivazioni all'analisi  
*Temi trattati.* Comprendere le motivazioni che portano a pianificare la trasmissione e la tutela del patrimonio / Presentazione di casi operativi e commento sulle soluzioni.

IV MODULO: L'importanza dell'analisi del rischio nella pianificazione finanziaria  
*Temi trattati.* La pianificazione finanziaria integrata / Metodologie di controllo del rischio

V MODULO: La formazione, fattore chiave per sviluppare le competenze del consulente patrimoniale  
*Temi trattati.* Le competenze attese dal consulente patrimoniale / Il ruolo della formazione nel percorso evolutivo.

## SESSIONE POMERIDIANA

VI MODULO: La consulenza finanziaria indipendente a supporto delle aziende  
*Temi trattati.* La direzione finanziaria esterna: il CFO in outsourcing / Come ottimizzare il rapporto banca-azienda / Assistere l'azienda nelle controversie con il sistema finanziario.

VII MODULO: Il ruolo della famiglia nel passaggio generazionale aziendale  
*Temi trattati.* Le variabili che influenzano il passaggio generazionale aziendale / Donazione vs. patto di famiglia: normativa ed utilizzi operativi / Descrizione di casi reali e presentazione delle soluzioni.

VIII MODULO: Il passaggio generazionale aziendale: casi e soluzioni  
*Temi trattati.* Presentazione di casi attinenti al passaggio generazionale / Rilevazione delle problematiche aziendali e familiari / Analisi delle possibili soluzioni legali, fiscali e finanziarie

IX MODULO: Previdenza e protezione del patrimonio alla base della domanda di consulenza finanziaria  
*Temi trattati.* Analisi e pianificazione previdenziale / Analisi e pianificazione assicurativa / Tecniche di asset protection

X MODULO: La tutela del patrimonio: casi operativi e soluzioni  
*Temi trattati.* Presentazione di casi attinenti alla tutela del patrimonio / Rilevazione delle problematiche familiari / Analisi delle possibili soluzioni legali, fiscali e finanziarie

XI MODULO: La tutela del patrimonio: vecchi e nuovi strumenti  
*Temi trattati.* Beni immobili: fondo patrimoniale vs. scorporo dei diritti patrimoniali / La persona: la nuova legge 112 del 22/6/2016 sul Dopo di Noi / Il denaro: analisi della polizza assicurativa

