

Scuole private - Il punto sulle nuove certificazioni Efpa in Italia

Una caratteristica trasversale a tutte le nuove certificazioni è quella di poter essere conseguita al termine di corsi con una durata che varia tra due-cinque giorni d'aula equivalenti.

*Articolo a cura di **Piero Davini**, co fondatore di **Teseo**, Ente di ricerca e formazione specializzato nel settore finanziario*



Il sapere è uno dei pilastri del successo del consulente finanziario. Con questa consapevolezza e nel segno dell'innovazione e dell'attualità, **Efpa Italia** ha da poco ampliato il book delle certificazioni di conoscenze e competenze a cui può aspirare il consulente.

L'intervento del comitato scientifico si è posto l'obiettivo di introdurre nuove certificazioni a carattere specialistico, rivolte ad ambiti del sapere coerenti con le evoluzioni del contesto sociale e di mercato. Per l'ottenimento delle relative certificazioni sarà necessario il superamento di un esame, mentre le ore dei percorsi avranno validità anche per il mantenimento annuale di certificazioni già conseguite.

Nei prossimi mesi saranno pianificate le prime sessioni d'esame dei seguenti nuovi corsi: **Unconventional Investments Specialist**, orientato ad asset digitali (critpvalute e blockchain), investimenti fisici alternativi (oro e metalli preziosi) e pleasure asset; **Pension Specialist**, che approfondisce gli strumenti della previdenza complementare e il tema della

pianificazione previdenziale; **Esg Expert Advisor**, che affronta i temi della sostenibilità ambientale dal punto di vista della gestione dei rischi legati al clima e della consulenza Esg (rappresenta il livello superiore di certificazione rispetto alla certificazione Esg Advisor); **Financial Behavioral Advisor**, teso a valorizzare le competenze di finanza comportamentale nella relazione con il cliente (tema portante dell'Efpa Meeting 2024); **Artificial Intelligence**, che verte su fondamenti dell'IA e sui suoi impatti, strategie e strumenti nella consulenza finanziaria; **European Insurance Specialist**, rivolto alla valutazione dei bisogni assicurativi, la regolamentazione della distribuzione assicurativa e ai prodotti per la consulenza assicurativa (questa certificazione è già operativa da circa un anno e si rivolge sia ai consulenti sia al mondo degli agenti, subagenti, intermediari e broker assicurativi)

Inoltre, sono approvati anche alcuni corsi specialistici che hanno anche la caratteristica di consentire, ai consulenti già certificati Efa, il conseguimento della certificazione **Efp European Financial Planner** con un processo graduale, sommando passo dopo passo le singole nuove certificazioni, anziché seguire il tradizionale percorso da Efa a Efp di 150 ore (con in più solo il superamento di una prova orale con la discussione di un case study di financial planning). Stiamo in questo caso parlando di: **processo di pianificazione finanziaria**, che esamina i temi del disegno, implementazione e monitoraggio del processo di pianificazione finanziaria, sotto il piano degli obiettivi e della relazione consulente-cliente; tecniche avanzate di analisi degli strumenti finanziari e di gestione del portafoglio, che si concentra su obbligazioni indicizzate e obbligazioni strutturate, commodities, politiche avanzate di gestione del portafoglio, modelli di risk management per la verifica di adeguatezza del portafoglio in gestione o in consulenza; **pianificazione patrimoniale e successoria** per il cliente privato ed imprenditore, che affronta principi e strategie di pianificazione patrimoniale, istituti specifici come nozioni di base di diritto civile, società, testamento e donazioni, trust, vincoli di destinazione, contratti fiduciari, polizze di privacy insurance, patti di famiglia; i **private market e gli investimenti alternativi**, che si sofferma sull'approfondimento del perché investire nei mercati privati analizzandone caratteristiche e strumenti (private equity, private debt, investimenti infrastrutturali, real estate, hedge funds); **dinamiche economiche finanziarie d'impresa**, che approfondisce dinamiche finanziarie d'impresa e valutazione d'azienda, strumenti innovativi di finanziamento delle imprese, processo di quotazione in Borsa e operazioni di finanza straordinaria, fiscalità di impresa.

Una caratteristica trasversale a tutte le nuove certificazioni è quella di poter essere conseguita al termine di corsi con una durata che varia tra due-cinque giorni d'aula equivalenti. Pertanto, più contenuta rispetto alle tradizionali certificazioni "generaliste" (Eip, Efa, Efp) che, ad oggi, rappresentano la maggioranza degli 11.500 consulenti certificati Efpa in Italia.