

MASTER IN CONSULENZA FINANZIARIA INDIPENDENTE ALTA FORMAZIONE IN PRIVATE BANKING E FAMILY OFFICE



**Possibilità
di finanziamento
A TASSO ZERO**

Organizzato da



asso**fondazioni**

Con la collaborazione di



Media Partner



Partners



Fiduciaria Orefici Sim S.p.A.





Chi siamo

Editrice Le Fonti è una primaria casa editrice ed ente di formazione internazionale. Per conoscerci meglio: <http://www.editricefonti.it/chisiamo.php>
Assoconsulenza. Dal 1996 la prima ed unica associazione di categoria riconosciuta ed accreditata istituzionalmente in Italia. Presente dal 2006 sull'annuario ABI. Per maggiori informazioni: <http://www.assoconsulenza.eu>

Perché un Master in Consulenza Finanziaria Indipendente con Editrice Le Fonti?



- **Perché** da oltre 7 anni la nostra rivista *Family Office. Patrimoni di famiglia* diffonde in Italia e all'estero le problematiche più avanzate del private banking e del family office.
- **Perché** siamo tra le pochissime case editrici italiane indipendenti che organizzano anche master ed eventi.
- **Perché** i nostri corsi, eventi sono stati certificati da: €FPA, Consiglio Nazionale Forense, Consiglio Nazionale del Notariato; Ordine dei dottori commercialisti ed esperti contabili; Ordine dei consulenti del lavoro.
- **Perché** i nostri Forum ed eventi hanno ottenuto il patrocinio della Fondazione Cariplo Regione Lombardia, Provincia di Milano, Assofondazioni, Camera di commercio, Fondazioni bancarie ed istituti di alta cultura
- **Perché** siamo specializzati nel settore Private Banking e Finanza sia con collane di libri, riviste, cd rom, eventi e convegni.
- **Perché**, attraverso il nostro portale *Finanzaediritto.it*, i nostri lettori e sponsor, abbiamo formato una comunità di imprese in forte crescita che agevola la ricerca del lavoro e lo stage nel settore della consulenza finanziaria per tutti i nostri alunni.
- **Perché** a garanzia della qualità delle pubblicazioni ed eventi vi è un Comitato di referaggio accademico oltre che il Comitato scientifico del Master.
- **Perché** i migliori elaborati a fine Master saranno pubblicati e distribuiti nelle librerie e presso la nostra comunità di imprese del settore.

Passate edizioni

Il corso primo ed unico nel suo genere in Italia vanta una anzianità di servizio ultra decennale avendo formato oltre 800 partecipanti, prepara allo svolgimento della professione di Consulente di Investimento ed è accreditato presso le più importanti strutture nazionali ed internazionali presenti sul mercato finanziario italiano.

Hanno frequentato con successo il Master durante le precedenti edizioni a partire dal 1997 funzionari direttivi, promotori finanziari, liberi professionisti, studenti universitari, consulenti operativi, avvocati, ragionieri e dottori commercialisti, alti dirigenti in forza a importanti e prestigiose strutture quali a titolo esemplificativo e non certamente esaustivo:

Arthur Andersen, Azimut SIM, Banca Commerciale Italiana, Banca del Salento, Banca di Credito Cooperativo del Basso Lodigiano, Credito Artigiano, Borsa Immobiliare di Milano, Banca Caboto, Broggi Izar, Banca di Roma, Banca Fideuram, Banca Mediolanum, Banca Popolare di Milano, Banca Popolare dell'Emilia Romagna, Banque Paribas, Barclays Bank, MPS Banca Personale, RAS-Allianza, Norwich Union, Cassa di Risparmio delle Province Lombarde, Cassa di Risparmio di Fermo, Euroforex, Inforex, Ceramiche Marazzi, Bonaparte, Collegio Toscano Periti ed Esperti, Credito Italiano, Credit Suisse Asset Management, Federsanità, FIAT, Fleming Holding, Fondigest, Il Sole 24 Ore Radiocor, INA SIM, Istituto Bancario San Paolo di Torino, KPMG, LUISS Libera Università degli Studi Sociali di Roma, NSA SIM, Ordine degli Avvocati di Napoli, Ordine degli Ingegneri di Roma, Ordine dei Dottori Commercialisti di Verona, Ordine dei Ragionieri Commercialisti di Milano e Lodi, Reconta Ernst & Young, Unione di Banche Svizzere, Unione Industriali di Varese, Università Cattolica del Sacro Cuore, Università degli Stdi di Genova, università degli Studi di Pavia, Winterthur Assicurazioni, IW Bank.

Valore del titolo

Come noto i master di alta formazione non hanno valore di diritto pubblico. Il nostro master, al contrario, è tra i pochissimi sul mercato ad aver valore di titolo riconosciuto dalla Regione Lombardia e, quindi, dallo Stato italiano e dall'Unione Europea.

Quali sono gli obiettivi del financial advisor?

- Rispondere ad un maggior bisogno di sicurezza da parte della clientela.
- Acquisire le abilità tecniche e metodologiche necessarie a sviluppare un corretto processo di pianificazione finanziaria.
- Rafforzare le conoscenze di strumenti finanziari innovativi.
- Rafforzare le conoscenze nella consulenza di asset non finanziari: sempre più importanti per i titolari di grandi patrimoni.
- Migliorare la capacità di relazionarsi con il cliente nell'analisi e nella soddisfazione dei fabbisogni.

Destinatari



Editrice Le Fonti, Assofondazioni, il Centro Studi Finanziari, Giuridici e Sociali con il Comitato di referaggio accademico e le riviste *Family Office* e *Impres@Banca* organizzano il Master in Consulenza Finanziaria Indipendente che si propone di dar vita a un percorso di formazione centrato sulla figura del Private Banking e del consulente finanziario indipendente.

Il Master è rivolto a:

- Operatori con esperienza in ambito bancario e finanziario laureati in discipline propedeutiche al master
- Promotori finanziari
- Private bankers
- Agenti assicurativi
- Consulenti finanziari
- Laureati occupati in strutture di private banking, di family office o che lavorano come consulenti finanziari che intendono acquisire una maggiore qualificazione senza inter-

rompere l'attività lavorativa

- Neolaureati con forte motivazione a sviluppare un percorso di crescita professionale per un rapido inserimento nel mondo del lavoro nell'ambito del settore private banking o dell'alta consulenza finanziaria
- Laureati già inseriti in azienda o neolaureati che intendono collocarsi nel mondo bancario nel settore private o della consulenza finanziaria.

Organizzazione del Master e Calendario

Il Master è composto da 9 moduli didattici distribuiti in 10 giornate d'aula per 90 ore che impegnano l'intera giornata di venerdì e sabato, di norma a settimane alterne, minimizzando le interruzioni all'attività lavorativa.

Marzo: 26, 27, Aprile: 9, 10, 15, 16, 17, Maggio: 7, 8, 21

Docenti e testimonianze

Sono previste numerose testimonianze da parte di importanti società del settore ed esperti consulenti finanziari, oltre che delle società partner



Prof. Fabio Bonicalzi: Università di Varese. Esperto di finanza straordinaria. Studio Bonicalzi e Cazzaniga.

Dott. Dante Buonsanto: Esperienza pluriennale di Direttore in società brokerage FSA su derivati e forex ed ora Business Development Manager per l'Italia di CMC Markets.

Dott. Federico Cirulli: Esperienza pluriennale in società di consulenza finanziaria responsabile del mercato italiano di CMC Markets.

Dott.ssa Patrizia Misciattelli Delle Ripe: Presidente di Mamy's.

Dott. Mauro Fiori: Esperienza ultra decennale nella gestione dei patrimoni e consulenza finanziaria. Autore di articoli e membro del Centro Studi Finanziari, Giuridici e Sociali. Relatore e docente di numerosi convegni e master di finanza.

Dott. Stefano Gaspari: Amministratore delegato di MondoHedge SpA, membro della Commissione Tecnica Permanente sul Mercato Finanziario di AIPB, membro onorario di ESAFON (The Global Family Offices & Strategic Advisers Network).

Avv. Guido Giommi: Presidente di Assofondazioni. Pubblicista, Dottore commercialista, Studio Legale Giommi.

Dott. Mariano La Rosa: Esperienza ultra decennale dell'analisi tecnica avanzata dell'analisi ciclica dei mercati finanziari. Esperto di tax planning internazionale. Curatore di diverse edizioni di Libri sul trading di Borsa e designato Top Trader d'Italia.

Dott. Massimo Lumiera: Ha svolto la professione di formatore nell'area investimenti e mercati finanziari per banche e intermediari finanziari. Oggi ricopre il ruolo di responsabile sviluppo del progetto OASIS - Multi Family Office - in Fiduciaria Orefici SpA SIM.

Dott. Gerolamo Malagamba: Operatore finanziario con esperienza nella gestione dei patrimoni. Autore di articoli e membro del Centro Studi Finanziari, Giuridici e Sociali. Relatore e docente di numerosi convegni e master di finanza.

Dott. Stefano Masullo: Esperto consulente finanziario, opera nel settore dal 1984. Docente universitario, autore di oltre 300 pubblicazioni finanziarie ed economiche. Socio Fondatore di Assoconsulenza e Assocredito.

Dott. Cosimo Russo: Responsabile Servizio Private Banking banca popolare di puglia e basilicata.

Avv. Fabrizio Vedana: Direttore Area Legale e Relazioni Esterne di Unione Fiduciaria S.p.A. Membro della Commissione e Gruppo di Lavoro Trust dell'Associazione Italiana Private Banking.



I modulo

La rilevazione delle esigenze del cliente

1. **Definizione del rapporto cliente-financial advisor**
 - A. Definizione del ruolo del cliente e delle responsabilità dell'advisor.
 - B. Presentazione dei temi e dei concetti relativi al processo di financial planning finalizzato allo sviluppo di un piano complesso ed articolato in grado di soddisfare le esigenze del singolo cliente.
 - C. Presentazione del processo di pianificazione, dell'articolazione temporale "lifecycle" del servizio e individuazione della documentazione necessaria.
2. **Raccolta dei dati e delle informazioni relative al cliente e definizione degli obiettivi e delle aspettative**
 - A. Raccolta delle informazioni dal cliente, mediante intervista/questionario, relative alla situazione finanziaria sia attiva, sia passiva.
 - B. Conseguente definizione degli obiettivi personali e finanziari del cliente alla luce delle sue priorità e delle sue esigenze.
 - C. Definizione del livello di tolleranza al rischio del cliente.
 - D. Individuazione di particolari esigenze del cliente: istruzione dei figli, sostentamento dei figli/mogli a seguito di divorzio, successioni, malattie, figli disabili, donazioni, coperture sanitarie, integrazioni pensionistiche, ottimizzazioni di natura fiscale.
3. **Predisposizione e presentazione di un programma finanziario basato su una logica lifecycle**
 - A. Individuazione degli strumenti/prodotti/servizi in grado di rispondere alle diverse esigenze del cliente.
 - B. Presentazione del piano al cliente e relativa revisione periodica.
4. **Implementazione del piano finanziario**
 - A. Assistenza al cliente nell'implementazione dei consigli/suggerimenti offerti.
 - B. Coordinamento delle prestazioni offerte, quando necessarie, da altri esperti appositamente interpellati (ad esempio notaio, commercialista, agente immobiliare, broker, agente assicurativo, etc.).
5. **Monitoraggio nel tempo del piano finanziario**
 - A. Monitoraggio e valutazione della bontà delle raccomandazioni offerte.
 - B. Analisi periodica, con il cliente, dei risultati conseguiti.
 - C. Discussione e valutazione delle modifiche nel frattempo intervenute nelle esigenze del cliente (ad es. nascite, decessi, malattie, infortuni, divorzi, pensionamenti, etc.).
 - D. Analisi e valutazione dell'impatto derivante da modifiche nel trattamento giuridico/fiscale di alcuni strumenti/prodotti/servizi.
 - E. Verifica con il cliente delle potenzialità di raggiungimento degli obiettivi inizialmente stabiliti.
6. **Software di financial planning e supporti informatici**

II modulo

La valutazione dei prodotti di investimento

1. **Le nozioni di base per la valutazione degli investimenti**
 - A. Gli elementi fondamentali di matematica finanziaria:
 - Regime dell'interesse semplice e regime dell'interesse composto
 - Operazioni di capitalizzazione e attualizzazione

- Tassi equivalenti e tassi in capitalizzazione frazionata
- Le rendite finanziarie.
- B. I concetti di rendimento e di rischio e i relativi indicatori
 - Rendimento medio aritmetico
 - Rendimento medio geometrico
 - Deviazione standard o scarto quadratico medio.

2. I prodotti di investimento, i relativi mercati e i criteri di valutazione

- A. I depositi bancari e i certificati di deposito.
- B. I titoli obbligazionari: dai titoli di stato ai corporate bonds.
- C. I mercati dei titoli obbligazionari.
- D. La valutazione del grado di rendimento e di rischio dei titoli obbligazionari.
- E. I titoli azionari e le obbligazioni convertibili.
- F. I mercati dei titoli azionari.
- G. La valutazione del grado di rendimento e di rischio dei titoli azionari. L'analisi fondamentale (i modelli basati sull'attualizzazione dei dividendi e i multipli).
- H. La valutazione del grado di rendimento e di rischio dei titoli azionari. L'analisi tecnica (trend, oscillatori, medie mobili).

3. Gli strumenti derivati e i titoli strutturati

- A. I contratti a termine: aspetti definitori.
- B. I contratti futures e i relativi mercati.
- C. I contratti di opzione e i relativi mercati.
- D. I contratti over the counter:
 - Forward rate agreement
 - Interest rate swap
 - Cap, floor e collar.
- E. I titoli strutturati: la scomposizione negli elementi base e le logiche di valutazione:
 - I titoli strutturati del comparto obbligazionario: i reverse floater, obbligazioni collared, CMSbond
 - I titoli strutturati del comparto azionario: reverse convertible.



4. La tassazione delle attività finanziarie in Italia

- A. Distinzione tra redditi di capitale e redditi diversi.
- B. La tassazione dei redditi di capitale: dividendi, cedole e disaggio di emissione.
- C. La tassazione dei redditi diversi nei regimi della dichiarazione e del risparmio amministrato.

5. La regolamentazione dei prodotti di investimento in Europa

- A. Modalità di collocamento dei titoli governativi.
- B. Le regole del diritto societario per l'emissione di prestiti obbligazionari convertibili e non.

III modulo

Analisi di scenario e Asset allocation strategica

1. L'analisi dello scenario macro-economico

- A. L'analisi dello scenario macroeconomico: aspetti metodologici.
- B. Gli obiettivi e gli strumenti della politica economica.
- C. La relazione fra flussi reali e flussi finanziari.
- D. Gli obiettivi e gli strumenti della politica monetaria.
- E. Le aspettative dei mercati: i tassi di interesse e i tassi di cambio.

2. Il processo di asset allocation strategica e la costruzione dei portafogli efficienti

- A. Le fasi necessarie per la costruzione dei portafogli efficienti.
- B. Le logiche e i modelli di ottimizzazione di portafoglio:
 - Il modello di ottimizzazione di Markowitz
 - I limiti del modello di ottimizzazione di Markowitz
 - La gestione del problema degli errori di stima

- C. La combinazione rendimento/rischio delle diverse linee di gestione.
- D. Dall'asset allocation strategica alla scelta dei benchmark delle diverse linee di gestione.
- E. Simulazioni su software: la definizione degli input e la costruzione della frontiera efficiente.

IV modulo

Tecniche di portfolio management

1. Dall'asset allocation strategica alla valutazione/gestione tattica dei singoli comparti

- A. Le politiche di composizione/gestione di un portafoglio obbligazionario basate sulla yield curve.
- B. Le politiche di composizione/gestione di un portafoglio obbligazionario basate sulla term structure.
- C. L'utilizzo dei derivati nella copertura e nelle politiche di yield enhancement di un portafoglio obbligazionario (cenni).
- D. Le politiche di composizione/gestione di un portafoglio azionario: le politiche passive e le politiche attive.
- E. L'utilizzo dei derivati nella gestione tattica di un portafoglio azionario (cenni).
- F. Le logiche e le politiche di portfolio insurance e il loro utilizzo nella costruzione di prodotti a capitale garantito e a capitale protetto (cenni).
- G. Gli hedge funds: classificazione e valutazione del profilo di rendimento/rischio.

V modulo

I fondi comuni di investimento e la misurazione della performance nel risparmio gestito

1. I fondi comuni di investimento: aspetti definitori

- A. Gli aspetti amministrativi di un fondo comune: il prospetto, il NAV, il report trimestrale, etc..
- B. Le tipologie di fondo: fondi aperti e chiusi, load e no load, a distribuzione e ad accumulazione.
- C. L'analisi degli oneri a carico del fondo: il total expense ratio (TER).

2. I fondi comuni e i loro obiettivi di investimento

- A. La classificazione ufficiale dei fondi: la macro-categoria Assogestioni.
- B. La logica di segmentazione della macro-categoria fondi obbligazionari.
- C. La logica di segmentazione della macro-categoria fondi azionari.
- D. Tipologie di fondi particolari: fondi garantiti, fondi protetti, fondi indice, fondi di fondi, fondi flessibili.
- E. I vincoli relativi all'attività di investimento dei fondi.
- F. I rating per i fondi comuni di investimento.

3. La tassazione dei fondi comuni di diritto italiano e delle Sicav estere

- A. La tassazione dei prodotti di risparmio gestito: fondi di diritto italiano, fondi di diritto estero, GPF e GPM.

4. La misurazione della performance e la rendicontazione periodica alla clientela

- A. Gli standard di presentazione delle performance.
- B. La determinazione della performance in logica Money Weighted e Time Weighted.
- C. L'analisi della rischiosità dell'investimento in fondi comuni: misure di volatilità tradizionale, downside risk e drawdown.
- D. Le misure di risk adjusted performance.
- E. Stock picking e market timing: definizione.
- F. L'analisi delle skills dei gestori secondo il modello del CAPM

- a la Jensen, il modello di Treynor - Mazuy, il modello di Henriksson - Merton.
- G. L'analisi statica e dinamica dell'asset allocation implicita dei fondi comuni di investimento mobiliare mediante la Returns Based Style Analysis di Sharpe.
- H. L'approccio multimanager.
- I. Il contributo della Returns Based Style Analysis nella costruzione di un portafoglio multimanager.
- L. Gli obiettivi dell'analisi di performance attribution per un portafoglio composito.
- M. La performance attribution aritmetica secondo il modello di Brinson Hood Beebower.

VI modulo

La consulenza alla clientela privata in materia assicurativa

1. Principi fondamentali

- A. Ripresa sulla nozione di rischio puro.
- B. Principali categorie di rischio puro.
- C. Principali criteri di strutturazione di un contratto assicurativo.
- D. Principali tipologie di contratti assicurativi.

2. Aspetti fondamentali di risk management assicurativo

- A. Le soluzioni di risk management.
- B. Le modalità operative di traduzione delle soluzioni di cui sopra nella scelta dei contratti assicurativi.

3. Aspetti legali, finanziari e attuariali dei contratti assicurativi

- A. Principali aspetti civilistici dei contratti assicurativi.
- B. Il profilo di responsabilità dell'assicurato/contraente e dell'assicuratore.
- C. Gli aspetti fondamentali di contenuto tecnico attuariale/finanziario di un contratto assicurativo.
- D. Il profilo di selezione del rischio da assicurare.

4. Identificazione dei profili di rischio vita, infortuni-malattie, perdite patrimoniali e RC nei confronti di un operatore famiglia

- A. Metodi di identificazione e analisi dei rischi.
- B. Analisi delle coperture.
- C. Quantificazione dei profili di rischio non coperti.
- D. Gestione dei rischi non coperti.

5. Assicurazioni vita

- A. Identificazione delle macrotipologie di contratti assicurativi vita
 1. Forme individuali
 2. Forme collettive
 3. Rapporto fra contratti assicurativi e contratti più strettamente finanziari distinguendo fra asset e liabilities.
- B. Tipologia di contratti
 1. Polizze temporanee caso morte
 2. Polizze miste
 3. Polizze con controassicurazione
 4. Contratti di capitalizzazione
 5. Contratti morte vita intera
 6. Rendite
 7. Altre garanzie ed opzioni.
- C. L'importanza delle riserve matematiche.
- D. La durata contrattuale
 1. Le opportunità di allungamento del contratto
 2. Le opportunità di accorciamento della durata contrattuale
 3. Le opportunità di liquidazione del contratto prima della scadenza.
- E. Tipologie di premio e diritti/doveri delle parti
 1. Contratti a premio unico
 2. Contratti a premio unico ricorrente



3. Contratti a premio annuo.
- F. Profili di rischio/rendimento finanziario dei contratti assicurativi
 1. I contratti morte
 2. I contratti con gestione rivalutabile
 3. I contratti con gestione index
 4. I contratti con gestione unit.

6. Contratti assicurativi "property" e responsabilità civile

- A. I contratti a presidio di eventuali perdite patrimoniali.
- B. I contratti a presidio della responsabilità civile personale.
- C. I contratti multirischio abitazione.
- D. I contratti RC professionale.

7. Assicurazione malattie

- A. Le tipologie di assicurazione malattia: profili generali.
- B. Le tipologie di assicurazione infortuni: profili generali.
- C. Le assicurazioni a copertura delle spese mediche.
- D. La tipologia di reserve tecniche a carico della compagnia.
- E. Le coperture Long-Term-Care e Dread Disease.
- F. Le coperture indirette.

8. Profili tributari dei contratti assicurativi

- A. Tassazione dei contratti vita
 1. Trattamento tributario dei premi sulla base della natura giuridica del sottoscrittore.
 2. Trattamento tributario delle somme investite in capo alla compagnia.
 3. Profilo fiscale dei riscatti.
 4. Profilo fiscale dei prestiti su polizza e delle cessioni dei contratti (cambi di contraenza).
 5. Profilo fiscale delle prestazioni in capitale ed in rendita sulla base della natura giuridica del percettore.

- B. Tassazione dei contratti property-responsabilità civile e malattia
 1. Profilo tributario dei premi distinguendo la natura giuridica del sottoscrittore.
 2. Profilo tributario delle somme erogate dalla compagnia sulla base della natura giuridica del percettore.

9. Analisi dei prodotti e di particolari tipologie border-line

VII modulo (Cenni)

La consulenza alla clientela privata in materia previdenziale

VIII modulo

Trust, Fiduciarie e strumenti di gestione del passaggio generazionale

- Trust: principali utilizzi operativi
- Fiduciarie: principali utilizzi operativi
- Patti di famiglia e i principali strumenti giuridici e finanziari per la successione di impresa
- Case study

IX modulo

Legislazione, regolamentazione e deontologia nell'attività di intermediazione mobiliare/finanziaria

1. La legislazione primaria in materia di intermediazione mobiliare/finanziaria
2. Disciplina dei veicoli di investimento collettivo
3. Disciplina generale dei mercati e del loro funzionamento
4. I codici di autoregolamentazione
5. La nuova legge sulla tutela del risparmio

Materiale didattico: dispense, Cd-Rom, libri e riviste edita da Editrice Le Fonti.

Direzione

La Direzione organizza il calendario didattico.

In accordo con il Consiglio dei Docenti si occupa delle attività di selezione e di valutazione degli allievi.

I membri della Direzione, coadiuvati dallo Staff gestionale del Master, gestiscono i rapporti con le aziende partner, verificando la qualità ed il livello formativo degli stage. Gli allievi divisi nei vari orientamenti possono quindi trovare nei diversi responsabili un riferimento continuo ed un supporto costante. La Direzione inoltre coordina le attività di segreteria, cura la promozione del Master, sceglie e seleziona il materiale didattico da distribuire agli allievi.

Segreteria

La segreteria si occupa degli aspetti burocratico/amministrativi del Master:

- informazioni a carattere generale;
- domande di iscrizione;
- gestione dei pagamenti delle quote di iscrizione;
- mailing cartaceo ed elettronico;
- distribuzione dei libri e di altro materiale.

Per informazioni:

Editrice Le Fonti srl, Via Franchetti 1, 20124 Milano
Tel. 02.873.863.06 r.a. - Fax 02.706.358.39

segreteria@editricefonti.it
info@editricefonti.it

Iscrizione e costi

- Costo 1.700 euro più Iva 20%

La quota comprende il materiale didattico, bibliografico, documentario specificamente predisposto per la frequenza del Master ed inoltre libri, riviste, cd rom di Editrice Le Fonti.

Il pagamento della quota può essere ripartito in due rate:

- I rata pari a 30% all'atto di iscrizione
- Il rata pari a 70% entro la data di inizio del master/corso

Inviare la scheda di iscrizione, debitamente compilata, datata e sottoscritta accompagnata dalla copia del pagamento della prima rata:

- via fax, al numero: 02 70 63 58 39,
- via mail: info@editricefonti.it
- tramite posta all'indirizzo:
Editrice Le Fonti, Via Franchetti 1, 20124 Milano

Le domande di iscrizione verranno accettate in ordine di arrivo, fino ad esaurimento posti, previa valutazione d'idoneità con invio di conferma scritta.



Scheda di iscrizione

DESIDERO ESSERE ISCRITTO AL MASTER IN CONSULENZA FINANZIARIA INDIPENDENTE

7.2.0-02

DATI PERSONALI (i campi contrassegnati con * sono obbligatori)

Cognome*		Nome*	
Luogo di nascita*		Data di nascita*	
Indirizzo e n. civico*			
Città*		Pr.*	Cap*
Tel.*	Fax.	Cellulare*	
E-Mail (in stampatello)*			
Occupato*	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No	Funzione	
Settore di attività		Società	

STUDI (i campi contrassegnati con * sono obbligatori)

Diploma di scuola media superiore*	Votazione*	Anno*
Laurea	Votazione	
Università	Città	Anno
Albo professionale	Città dell'albo	

QUOTA DA CORRISPONDERE

La quota base di partecipazione al Master/Corso scelto è di Euro + IVA (20%) Eventuale importo finanziato o sconto applicabile

Il corretto importo della quota di partecipazione, al netto di eventuali sconti, sarà verificato e confermato da Editrice Le Fonti

MODALITA' DI PAGAMENTO

- In un'unica soluzione all'atto dell'iscrizione
 Versamento in due rate:

I rata pari a 30% all'atto di iscrizione
II rata pari a 70% entro la data di inizio del master/corso

MEZZO DI PAGAMENTO

- Bonifico bancario intestato a Editrice Le Fonti S.r.l.
Banca Popolare di Sondrio-Cod.IBAN IT35 X056 9601 6080 0001 0614 X70
 Versamento in c/c postale n.60038502 intestato a Editrice Le Fonti S.r.l.
 Assegno bancario/postale/circolare non trasferibile, intestato a Editrice Le Fonti S.r.l. e sperito a mezzo Raccomandata AR
 Pagamento sicuro con carta di credito dal portale di Editrice Le Fonti:
www.finanzaediritto.it



Codice offerta _____

INTESTATAZIONE FATTURA (i campi contrassegnati con * sono obbligatori)

Nome e Cognome / Ragione Sociale*			
Codice Fiscale*		Partita IVA*	
Indirizzo e n. civico*		Città*	Prov* CAP*
Tel.	Fax	E-Mail*	
Sito Internet		Persona da contattare	

- Ente Pubblico esente ex art. 10 D.P.R. 533/72 come modificato dall'art. 14 L. 537/93

CLAUSOLE

Informativa ai sensi dell'art 13 del D.lgs 196/03, Ed. Le Fonti srl La informa che i dati da Lei forniti saranno utilizzati esclusivamente per permetterle di partecipare all'evento e per finalità di invio di materiale informativo e promozionale e/o agli sponsor dell'evento. I dati non verranno diffusi e potranno essere trattati da soggetti legati alla società nella loro qualità di incaricati e/o responsabili del trattamento. Lei potrà esercitare i diritti previsti dall'art.7 del D.lgs. 196/03, rivolgendosi al Titolare del trattamento: Ed. Le Fonti Srl. autorizzo non autorizzo

Con la firma della presente si dichiara di aver letto attentamente e di accettare tutte le condizioni specificate nelle "Condizioni Generali" di partecipazione al Master/Corso

Data _____
Firma (con timbro se Azienda o Ente)

Per la specifica approvazione ai sensi dell'art. 1341 cod. civ. di quanto contenuto nelle clausole: 3) Perfezionamento dell'iscrizione ai Master/Corsi; 7) Cambiamenti di programma; 8) Impossibilità a partecipare; 9) Recesso; 10) Responsabilità dei partecipanti; 12) Controversie in caso di iscrizione aziendale.

Data _____
Firma (con timbro se Azienda o Ente)

Condizioni generali

1. SEDE

Le iniziative di formazione si svolgeranno nelle sedi di volta in volta indicate nel programma dei Master/Corsi.

2. DOMANDE DI ISCRIZIONE

Saranno ammesse le domande di iscrizione che perverranno (per fax, e-mail, on-line, posta) entro e non oltre 7 giorni prima della data di inizio del Master/Corso. Le schede di iscrizione devono essere compilate in tutte le loro parti e complete di firma leggibile dei partecipanti (se Persone Fisiche) o di timbro e firma dell'Azienda (se Persone Giuridiche). Editrice Le Fonti si riserva la facoltà di accettare anche schede di iscrizione che giungeranno oltre la scadenza indicata in precedenza e solo qualora non sia stato ancora raggiunto il numero massimo programmato. Editrice Le Fonti, inoltre, si riserva il diritto insindacabile di non ammettere ai Master/Corsi candidati i cui profili non sono in linea con il percorso formativo prescelto. In questi casi, eventuali somme già versate per l'iscrizione saranno prontamente restituite da Editrice Le Fonti dietro comunicazione delle corrette coordinate bancarie.

3. PERFEZIONAMENTO DELL'ISCRIZIONE AI MASTER/CORSI

L'iscrizione si intende perfezionata al momento del ricevimento da parte di Editrice Le Fonti della scheda di iscrizione debitamente compilata e sottoscritta e al pagamento della I rata. Allo scopo di garantire la qualità delle attività di formazione nonché dei servizi extra - formazione resi ai partecipanti, le iscrizioni ai Master/Corsi sono a numero programmato. Il numero dei partecipanti è deciso discrezionalmente da Editrice Le Fonti sulla base degli impegni didattici, delle aule, degli spazi e delle strutture a disposizione (comunque mai superiori ai 50 partecipanti per i Master). Pertanto Editrice Le Fonti si riserva la facoltà di non accettare iscrizioni qualora queste giungessero successivamente al completamento del numero programmato.

4. QUOTA DI ISCRIZIONE E SCONTI

La quota, comprensiva del materiale didattico di supporto, si intende al netto dell'IVA. I partecipanti potranno beneficiare di tutta una serie di sconti che sono di volta in volta comunicati. Le aziende potranno beneficiare di una riduzione delle rispettive quote di partecipazione anche nel caso di iscrizioni multiple.

5. MODALITA' DI PAGAMENTO

Editrice Le Fonti riserva ai partecipanti dei propri Master/Corsi diverse modalità di pagamento (presenti nella scheda stessa di iscrizione).

Successivamente alla valutazione di idoneità (dove prevista) e all'invio della conferma scritta da parte di Editrice Le Fonti, il partecipante è tenuto a corrispondere, entro le date indicate nella lettera di conferma le somme dovute. Fermo restando l'obbligo di corrispondere l'intero prezzo dovuto, il mancato pagamento delle rate successive alla prima determinerà la sospensione al Master/Corso fino alla regolarizzazione della posizione.

Ritardi nel pagamento delle rate comporteranno l'addebito degli interessi di mora calcolati nella misura dell'interesse legale.

6. MEZZO DI PAGAMENTO

Il partecipante al Master/Corso può scegliere una delle quattro opzioni di pagamento messe a disposizione da Editrice Le Fonti: i) bonifico bancario, ii) versamento in c/c postale, iii) assegno bancario/postale/circolare, iv) con carta di credito. Nel caso si opti per il pagamento con bonifico bancario o conto corrente postale, le corrette coordinate per consentire al partecipante di ottemperare ai pagamenti entro i termini indicati al punto precedente sono indicate nella scheda di iscrizione. Gli assegni bancari/postali/circolari verranno accettati salvo buon fine. Il pagamento con carta di credito personale o aziendale, verrà effettuato attraverso il portale www.finanzaediritto.it di proprietà di Editrice Le Fonti S.r.l.

7. CAMBIAMENTI DI PROGRAMMA

Editrice Le Fonti - per ragioni organizzative e a proprio insindacabile giudizio - si riserva di annullare o rinviare la data di inizio di Master/Corsi, dandone comunicazione agli interessati (anche via e-mail) entro 7 giorni prima della prevista data di inizio; in tal caso le somme eventualmente pervenute verranno prontamente rimborsate, con esclusione di qualsivoglia ulteriore onere o obbligo a carico di Ed. Le Fonti che inoltre, si riserva di cambiare i calendari, gli orari delle lezioni, di modificare i programmi, senza peraltro alterarne i contenuti, dando tempestiva comunicazione agli interessati. E' altresì facoltà di Ed. Le Fonti di sostituire docenti e/o relatori al fine di garantire miglioramenti didattici o nel caso di sopravvenuti imprevisti impedimenti.

Eventuali aggiornamenti sul programma, nome dei docenti, sedi sono sempre visionabili nei siti www.finanzaediritto.it e www.editricefonti.it, nelle sezioni dedicate ai master/corsi

8. IMPOSSIBILITA' A PARTECIPARE

Salvo quanto previsto al successivo art. 9 (Recesso) gli iscritti (Persone Fisiche) che, alla data di inizio del Master/Corso, si trovassero nell'impossibilità di partecipare per legittimo impedimento o per causa di forza maggiore, sarà possibile trasferire l'iscrizione all'edizione successiva della stessa iniziativa - se prevista - o ad altro Master/Corso o acquisto di prodotti editoriali di Editrice Le Fonti. In caso di iscrizione aziendale, è possibile esclusivamente sostituire il partecipante iscritto con altra persona della stessa Azienda. In ogni caso viene espressamente escluso il diritto a reclamare rimborsi di sorta, anche parziali, eccetto la possibilità di rientrare nei termini previsti dal recesso del successivo art. 9.

9. RECESSO

E' possibile rinunciare all'iscrizione entro 15 giorni di calendario prima della data di inizio del Master/Corso comunicando la decisione del recesso via fax o e-mail seguita da lettera raccomandata di conferma con avviso di ricevimento indirizzata a: Editrice Le Fonti S.r.l., Via Franchetti 1, 20124 Milano. In tal caso verranno restituite le somme già versate. Oltre tale termine non è previsto alcun rimborso e l'importo dovuto sarà fatturato. E' prevista comunque la facoltà di sostituire il partecipante con altro dipendente dell'azienda o partecipare all'edizione successiva o altro corso o master di Editrice Le Fonti.

10. RESPONSABILITA' DEI PARTECIPANTI

I partecipanti ai Master/Corsi sono personalmente responsabili per i danni eventualmente arrecati alle strutture, alle aule, ai supporti didattici, alle attrezzature e a quant'altro presente nei locali adibiti da Editrice Le Fonti allo svolgimento delle lezioni. I partecipanti sono inoltre tenuti a mantenere un comportamento decoroso e a rispettare la normativa interna (firma elenco presenze, identificativi, ecc.). In caso di persistente irregolare comportamento, durante lo svolgimento del Master/Corso, Editrice Le Fonti, a proprio insindacabile giudizio, può disporre per la sospensione e/o l'espulsione del partecipante dal Master/Corso, che saranno comunicate per iscritto al partecipante e, se del caso, all'azienda che lo abbia iscritto. Tali provvedimenti, causati dal fatto e colpa del partecipante, non daranno diritto ad alcun rimborso.

11. RILASCIO ATTESTATI

Al termine del Master/Corso verrà rilasciato un attestato di frequenza (frequenza minima richiesta 90% delle ore totali di programmazione) ai partecipanti in regola con la posizione amministrativa.

12. CONTROVERSIE IN CASO DI ISCRIZIONE AZIENDALE

Per il solo caso di iscrizione aziendale, per ogni controversia tra Editrice Le Fonti e l'Azienda richiedente sarà competente il Foro di Milano.

13. INFORMATIVA, CONSENSO E GARANZIA PRIVACY

Ai sensi dell'Art. 13 del D.Lgs. n.196 del 30 giugno 2003, Codice in materia di protezione dei dati personali (per brevità il "Codice"), si informano i partecipanti che i loro dati, forniti per il tramite della scheda di iscrizione, saranno trattati e conservati ai sensi di Legge e saranno utilizzati da Editrice Le Fonti per l'esecuzione del contratto formatosi con la sottoscrizione della scheda di iscrizione. Tali dati sono necessari a tale esecuzione e il mancato consenso alla loro utilizzazione impedirà Editrice Le Fonti di fornire al partecipante i servizi formativi richiesti. L'Art. 7 del Codice conferisce all'interessato il potere di esercitare specifici diritti a propria tutela, quali il diritto di: (i) ottenere la conferma dell'esistenza o meno dei dati personali e la loro comunicazione in forma intelligibile; (ii) ottenere l'indicazione dell'origine dei dati, delle finalità e modalità del trattamento, degli estremi identificativi del titolare e dei responsabili, dei soggetti ai quali i dati possono essere comunicati o incaricati; (iii) ottenere l'aggiornamento, la rettifica, la cancellazione od il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'attestazione che tali operazioni siano avvenute; (iv) opporsi, per motivi legittimi, al trattamento dei dati, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta; (v) di opporsi al trattamento per fini di invio di materiale pubblicitario, di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato.

Titolare del trattamento è Editrice Le Fonti S.r.l., Via Franchetti 1, 20124 Milano; e-mail: info@editricefonti.it

Data _____

Firma (con timbro se Azienda o Ente) _____