

*Percorso di preparazione finalizzato al superamento  
della prova valutativa per l'iscrizione all'Albo unico  
dei Consulenti Finanziari abilitati  
all'offerta fuori sede*



PRIVATE AND CONFIDENTIAL

This is a course program and should not be reproduced without the consent of Assoreti Formazione Studi e Ricerche

## Il contesto operativo

L'introduzione di nuove modalità di utilizzo e trasferimento delle risorse finanziarie, accompagnata all'accresciuto livello di esigenze della clientela portano gli intermediari ad estendere la loro gamma di servizi che, se non sfociano necessariamente in veri e propri servizi d'investimento, così come il legislatore li definisce, hanno con essi notevoli punti di contatto e rientrano nella più ampia accezione di consulenza finanziaria. E' per questo che tali servizi sono nella costante attenzione del legislatore, il quale ne assicura l'evoluzione e l'adeguamento agli standard europei ed è anche per questo che nasce l'esigenza di avvalersi di figure professionali specializzate come lo sono i consulenti finanziari. L'attività del consulente finanziario è prevista e disciplinata dal Testo Unico dell'intermediazione finanziaria e dai relativi regolamenti e la sua organizzazione è affidata **all'Organismo di vigilanza e tenuta dell'Albo unico dei Consulenti Finanziari** che ne cura tutto l'iter amministrativo, compresa la prova valutativa che permette di acquisire il requisito di professionalità per l'iscrizione all'Albo.

# La prova valutativa : le materie d'esame

L'Organismo, con bando pubblico, indice le sessioni d'esame annuali e stabilisce le sedi dove si svolgerà la prova valutativa.

La prova verte sulle seguenti materie e contenuti:

**A) diritto del mercato finanziario e degli intermediari e disciplina dei consulenti finanziari, con particolare riferimento ai seguenti argomenti:**

- Abusi di mercato
- Appello al pubblico risparmio
- Attività dei consulenti finanziari
- Disciplina dell'Albo unico dei Consulenti Finanziari
- Emittenti e società con azioni quotate
- Gestione collettiva del risparmio
- La normativa antiriciclaggio
- Mercati degli strumenti finanziari
- Organismo di vigilanza e tenuta dell'albo unico dei consulenti finanziari
- Promozione e collocamento a distanza e offerta fuori sede
- Provvedimenti sanzionatori e cautelari nei confronti dei consulenti finanziari
- Requisiti e deontologia dei consulenti finanziari e servizi di investimento
- Servizi e attività di investimento
- Trasparenza delle condizioni contrattuali e dei rapporti con i clienti
- Vigilanza su mercati e intermediari

# La prova valutativa : le materie d'esame

B) nozioni di matematica finanziaria e di economia del mercato finanziario; pianificazione finanziaria e finanza comportamentale, con particolare riferimento ai seguenti argomenti:

- Analisi di scenario
- Costruzione del portafoglio
- Fondi comuni di investimento
- Futures
- Nozioni di matematica finanziaria
- Opzioni
- Strumenti derivati
- Strumenti di mercato monetario
- Strumenti e operatività di banche e altri intermediari finanziari
- Swap
- Titoli azionari
- Titoli di credito
- Titoli obbligazionari
- Titoli strutturati
- Valutazione delle obbligazioni

# La prova valutativa : le materie d'esame

## C) nozioni di diritto tributario riguardanti il mercato finanziario:

- Aspetti del sistema tributario
- La tassazione degli strumenti del risparmio gestito
- La tassazione degli strumenti di investimento diretto
- La tassazione indiretta dei redditi finanziari

## D) nozioni di diritto privato e di diritto commerciale:

### Diritto privato:

- Beni e diritti reali: nozione e disciplina
- Conclusione, interpretazione e adempimento del contratto
- Contratti tipici
- Le obbligazioni: nozione e disciplina
- Matrimonio, rapporti patrimoniali tra coniugi e impresa familiare
- Risoluzione e invalidità del contratto

### Diritto commerciale:

- L'impresa: nozione e disciplina
- Scritture contabili e bilancio
- Società di capitali: disciplina e organizzazione
- Società di persone: disciplina e organizzazione
- Titoli di credito
- Vicende modificative della società e operazioni straordinarie

# La prova valutativa : le materie d'esame

## E) nozioni di diritto previdenziale e assicurativo:

- Aspetti civilistici del contratto
- Aspetti tecnici, attuariali e finanziari
- Aspetti tributari
- Gli intermediari assicurativi
- I compiti dell'Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni
- I principi assicurativi
- Il TFR
- La previdenza complementare
- La previdenza pubblica
- Le imprese di assicurazione
- Tipologie di rami e polizze

## La prova valutativa: struttura

L'esame di abilitazione consiste in una prova scritta, completamente informatizzata. Per ciascun candidato è messo a disposizione un supporto informatico su cui viene svolto un esame teorico-pratico in forma di quiz con 60 quesiti a risposta multipla da tenersi nel tempo massimo di 85 minuti. La prova si compone di 28 domande teoriche da 2 punti, 12 domande pratiche da 2 punti e 20 domande teoriche da 1 punto. I test sono somministrati ai candidati tramite estrazione casuale da un database di 5.000 quesiti (aggiornato prima di ogni prova con 500 nuove domande). Per ogni quesito sono previste 4 possibili risposte (3 distrattori e 1 risposta corretta); la loro disposizione avviene in modo randomico per ciascuna domanda e per ogni prova, rendendo inutile l'utilizzo di tecniche mnemoniche. Il punteggio minimo per superare l'esame è di 80 su un massimo di 100 punti; la risposta errata non genera punteggio negativo e il superamento della prova è comunicato agli interessati subito dopo l'effettuazione della stessa.

I quesiti sono ripartiti tra le materie oggetto della prova come segue:

- 24 quesiti nella materia del Diritto del mercato finanziario e degli intermediari e Disciplina dei Consulenti Finanziari;
- 19 quesiti nella materia delle Nozioni di matematica finanziaria e di economia del mercato finanziario; Pianificazione finanziaria e finanza comportamentale;
- 5 quesiti nella materia delle Nozioni di diritto privato e di diritto commerciale;
- 6 quesiti nella materia delle Nozioni di diritto tributario riguardanti il mercato finanziario;
- 6 quesiti nella materia delle Nozioni di diritto previdenziale e assicurativo.

# Il percorso di formazione per la preparazione all'esame OCF di Assoreti Formazione

Il progetto formativo è ideato per sostenere la prova valutativa presumibilmente nell'ultimo trimestre dell'anno 2019, in particolare per la sessione di Novembre a Milano e per quella di Dicembre a Roma. La vastità del programma d'esame, nonché la necessità di pervenire ad una specifica conoscenza degli argomenti, richiede un intervento formativo ripartito nel tempo (preferibilmente 2-3 mesi, fissando le giornate in aula ad una distanza l'una dall'altra di 15 giorni) e fortemente mirato al raggiungimento dell'obiettivo finale.

L'attività di formazione prevede lezioni frontali in aula e studio individuale da svolgere con il coordinamento ed il supporto del docente-tutor a distanza. Ai partecipanti è richiesto sia l'impegno a frequentare il corso in aula sia a curare individualmente la preparazione d'esame svolgendo progressivamente le simulazioni della prova d'esame messe a disposizione gratuitamente dall'Organismo sul sito [www.organismocf.it](http://www.organismocf.it) nella sezione aspiranti consulenti dove è presente anche un corso on-line di preparazione alla prova i cui contenuti sono curati e aggiornati da Assoreti Formazione. A tale scopo sarà necessario che ogni partecipante abbia la disponibilità di un pc con collegamento ad internet per accedere autonomamente al suddetto sito. Il docente-tutor sarà a disposizione dei partecipanti attraverso corrispondenza elettronica, o una piattaforma social utilizzata esclusivamente per questo, allo scopo di fornire chiarimenti sui contenuti e stimolare lo studio individuale. Inoltre il monitoraggio a distanza dei risultati permetterà di tenere alta la motivazione dei partecipanti e suggerire specifici approfondimenti sulle varie aree tematiche in programma.



## Il percorso di formazione per la preparazione all'esame OCF di Assoreti Formazione

Materie	Giornate
Diritto del mercato finanziario, degli intermediari e Disciplina dell'attività di Consulente Finanziario	2gg
Nozioni di matematica finanziaria e di economia del mercato finanziario; Pianificazione finanziaria; Finanza comportamentale	2gg
Nozioni di diritto previdenziale e assicurativo	1g
Nozioni di diritto privato e di diritto commerciale; Nozioni di diritto tributario riguardanti il mercato finanziario	1g
Esercitazioni e simulazioni (da svolgere in prossimità della data d'esame)	1g
	7GG

All'interno della prima giornata è previsto uno spazio dedicato allo start-up, al fine di condividere con i partecipanti le linee guida di tutto il percorso.

Lo schema proposto è stato così strutturato per garantire una buona riuscita del progetto, tenendo conto dei tempi minimi necessari per l'assimilazione dei contenuti delle materie e per le simulazioni d'esame al fine di arrivare alla prova valutativa in aula con delle buone probabilità di successo già al primo colpo.

# Il percorso di formazione per la preparazione all'esame OCF di Assoreti Formazione

SESSIONE D'ESAME MILANO: 19-20-21-22 novembre (fine presentazione domanda entro le ore 17 di lunedì 7 ottobre 2019)

SESSIONE D'ESAME ROMA: 9-10-11-12-13 dicembre (fine presentazione domanda entro le ore 17 di lunedì 18 novembre 2019)

Le giornate di formazione in aula da organizzarsi su Roma e Milano, a partire dal mese di settembre, dovranno avere un numero minimo di partecipanti pari a 10 e un massimo pari a 15.

**Percorso tailor-made:** per gli utenti che lo desiderassero, inclusi i partecipanti agli incontri d'aula, viene data la possibilità di seguire un percorso personalizzato a distanza, attraverso una **relazione quotidiana** con il docente/tutor. Per i partecipanti all'aula si tratterebbe di un'integrazione al corso al quale sono già iscritti, mentre per chi aderisse direttamente al processo "**tailor-made a distanza**" si tratterebbe di un servizio alternativo.

La **relazione quotidiana** docente-discente avviene attraverso l'uso di piattaforme social, e-mail, chat, video-lezioni a cui il discente è chiamato a rispondere puntualmente durante tutto il periodo di preparazione all'esame. Attraverso questi strumenti il docente stimola lo studio individuale, condivide i materiali didattici e monitora le simulazioni per poi rilasciare i relativi commenti e/o correzioni.

L'offerta formativa è rivolta ai singoli professionisti.

Per gli Intermediari interessati a seguire gli aspiranti consulenti per la preparazione all'esame OCF possono essere studiate delle **convenzioni *ad hoc***.

## Prospetto costi *utenti singoli*

<b>Percorso in aula (*) 7 giornate di formazione</b>	<b>€/ad utente esclusa Iva</b>
Quotazione standard	1.500,00
Quotazione in convenzione (**)	1.200,00
<b>Percorso «tailor-made» a distanza</b>	<b>€/ad utente esclusa Iva</b>
Quotazione standard	990,00
Quotazione in convenzione (**)	790,00

(\*) Numero minimo partecipanti pari a 10 e massimo pari a 16

(\*\*) In caso di aspiranti consulenti segnalati dall'Intermediario che ha in essere una convenzione *ad hoc* con l'Assoreti Formazione

## Prospetto costi *Intermediari*

Percorso in aula (*) 7 giornate di formazione	€/esclusa Iva
Quotazione edizione singola	9.900,00
Quotazione 3 edizioni in un anno	27.000,00

(\*) Numero massimo partecipanti in aula ad edizione pari a 16

La presente offerta è riservata agli Intermediari interessati a seguire la preparazione di propri aspiranti consulenti mettendo a disposizione la sede, in qualsiasi località italiana, in cui svolgere le giornate di formazione.

Per maggiori informazioni:  
[info\\_OCF@assoretiformazione.it](mailto:info_OCF@assoretiformazione.it)

PRIVATE AND CONFIDENTIAL

This is a course program and should not be reproduced without the consent of Assoreti Formazione Studi e Ricerche