

LA CONSULENZA FINANZIARIA QUALE SOLUZIONE AL RISCHIO DI INEFFICIENZA NORMATIVA – TECNICHE, PROSPETTIVE E RISCHI

Antico e tortuoso, il cammino della consulenza finanziaria giunge oggi ad una fase cruciale. Alla consulenza sportellistica o a quella resa dal (già) promotore si aggiunge la consulenza indipendente specialistica che, con il completamento del quadro normativo attraverso la messa a regime dell'OCF, è destinata ad uscire dalle zone più o meno franche del passato per assumere forme più strutturate e un ruolo decisivo nel riordino dei mercati e nella protezione effettiva dell'investitore che, prima di acquistare il prodotto, "acquista l'informazione". La consulenza finanziaria deve tuttavia misurarsi con l'avanzata della tecnologia e con la sua invasività di mercato. Il corso si propone di illustrare i profili tecnici dell'attività consulenziale, le sue potenziali evoluzioni, il profondamente mutato quadro normativo e l'eventuale spostamento del baricentro contenzioso dall'intermediario al consulente.

La consulenza finanziaria classica e avanzata: ruolo e impatto della componente tecnologica

La costruzione del "portafoglio consulenziale": ampiezza del ruolo del consulente in ragione del raggio di libertà di azione

Esempi di modelli consulenziali indipendenti e non indipendenti: un raffronto tecnico-critico

Il mercato di riferimento: dall'high net al retail. Il possibile percorso progressivo

Consulenza indipendente e soluzioni remunerative: l'accento sulla performance

Consulenza e tecnologia: esiste e serve una "consulenza algoritmica"?

Dalla consulenza all'acquisto: il "passaggio immediato" di ordini nella sua fattibilità tecnica.

Relatore: dott. Michele Bonollo

Consulenza finanziaria e normativa: stato dell'arte, sviluppi e prospettive, impatti legali

Dalla libera consulenza finanziaria alla consulenza controllata: ricostruzione storico-normativa

Consulenza e raccomandazione di investimento: un confine nitido ma labile

La consulenza accessoria, la consulenza fuori sede, la consulenza indipendente: distinguo e evoluzione. L'arretramento del confine rispetto agli assetti normativi progressi

High-net client e retail client: frequenti errori di sovrapposizione

Consulenza indipendente autonoma e consulenza indipendente dell'intermediario. Riposizionamento della linea del conflitto di interesse

Le regole della consulenza indipendente autonoma: consigliare e far acquistare. Il sottile e pericoloso distinguo fra consulenza e gestione abusiva

Consulenza indipendente come rimedio alle carenze del sistema informativo diretto: dal personal trainer al personal financial advisor.

Consulenza indipendente e product governance: la tendenza al restringimento della libertà di scelta del cliente e la ricaduta sul margine di manovra del consulente

Relatore: av. Emilio Girino

Promotori, consulenti fuori sede e consulenti indipendenti: storia e futuro del contenzioso

La consulenza interna e la consulenza dell'ex-promotore: quarant'anni di monomandati e di processi

Il passaggio dal promotore al consulente finanziario fuori sede: cambio di forma o di sostanza?

Schematizzazione del "processo al promotore": fra violazioni perdonabili ed abusivismi. Profili probatori e tecniche difensive

Dalla consulenza "proprietaria" alla consulenza indipendente e autonoma: possibili trasformazioni della fisiognomica contenziosa

Consulenti, product governance e PRIIP: intersezioni operative e rimbalzi processuali

Relatore: prof. av. Francesco Bochicchio