



PF EXPO17

26.01 • MILANO

LA FAMIGLIA: UNA RICCHEZZA DA PROTEGGERE



PALAZZO DELLE STELLINE
MILANO



09.00 • 18.30



PROGRAMMA

Un'iniziativa di  PF Events



Bassi rendimenti?

Cambia il tuo punto di vista.

Anche in uno scenario di bassi tassi d'interesse puoi ottenere rendimenti interessanti con un rischio contenuto.

I nostri fondi **Short Duration** possono ottimizzare il profilo rischio/rendimento dei tuoi clienti.

Guida i tuoi clienti nella costruzione di portafogli più solidi.

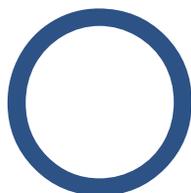
Vieni a trovarci allo stand →



**INVESTMENT
MANAGERS**

MESSAGGIO PUBBLICITARIO

PRIMA DELL'ADESIONE LEGGERE LE INFORMAZIONI CHIAVE PER GLI INVESTITORI (KIID) E IL PROSPETTO, disponibili su www.axa-im.it. I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri. Il presente documento non costituisce un'offerta o una sollecitazione all'investimento in specifici prodotti finanziari del gruppo AXA. A cura di AXA Investment Managers Italia SIM S.p.A., Corso di Porta Romana, 68 - 20122- Milano, Tel (+39) 02 58299.11, iscritta al n. 210 dell'albo delle SIM tenuto dalla CONSOB www.consob.it. Photos: Getty e ThinkStock



Oggi più che mai il concetto di famiglia tradizionale, come l'abbiamo inteso per anni, si trova al centro di un mutamento socioculturale e normativo che sta disegnando nuovi scenari, sempre più diffusi e frequenti. Famiglie allargate, arcobaleno, coppie di fatto sono realtà concrete che, al pari di quelle tradizionali, costituiscono le radici affettive dei loro componenti.

Tradizionale o meno, resta il fatto che la famiglia, al di là della sua forma e delle definizioni burocratiche che possono delimitarla, rappresenta il nostro "bene rifugio", una certezza la cui solidità va curata e protetta costantemente.

La propensione al rischio di un investitore viene ridimensionata drasticamente quando in gioco c'è qualcosa che conta davvero. Ecco che la salvaguardia del patrimonio più caro ad ognuno di noi, la famiglia, assume una rilevanza fondamentale. In questo contesto il consulente finanziario riveste un ruolo di primo piano: chi sa fare consulenza alla famiglia in maniera attenta e consapevole, è destinato a conquistarsi la fiducia dei propri clienti.

D'altra parte la consulenza alla famiglia è un compito molto delicato che deve adattarsi alle esigenze delle diverse fasi della vita, un compito che richiede delle competenze costantemente aggiornate in modo da poter orientare al meglio il cliente. Per questo è basilare impostare un corretto percorso formativo caratterizzato dalla qualità dei contenuti e dalla continuità nel tempo.

"Famiglia: una ricchezza da proteggere" è il titolo di questa sesta edizione milanese del PFEXPO. Un evento che ha come special guest proprio la senatrice Monica Cirinnà, prima firmataria della legge sulle coppie di fatto. Ma non solo, sarà con noi anche l'onorevole Maurizio Bernardo, primo firmatario della legge sull'educazione finanziaria, perché educare il cliente, significa anche renderlo maggiormente cosciente delle scelte d'investimento, migliorando, così la relazione. Discuteremo poi delle sfide e delle opportunità per la protezione del patrimonio familiare, anche alla luce dei cambiamenti che riguardano il concetto di famiglia, ma tratteremo anche temi come l'eredità, gli investimenti immobiliari, il risparmio e il ciclo di vita della famiglia; e ancora di fiscalità e dell'uso consapevole del web. Curioso il parallelo tra finanza e cucina per scoprire che le differenze tra i due ambiti non sono poi così tante: è tutta questione di utilizzare i migliori ingredienti nelle giuste dosi. Con noi ci sarà il noto chef e conduttore televisivo Alessandro Borghese.

Una giornata ricca di appuntamenti formativi e di interessanti spunti professionali per affinare ulteriormente le proprie competenze.

Grazie per essere presente e di averci accordato, ancora una volta, la tua fiducia.

Buona formazione!



5 PROGRAMMA DELL'EVENTO

EDITORIALE

3

PFEXPO | Milano 2017 | La famiglia una ricchezza da proteggere

PROGRAMMA DELL'EVENTO

6

Mattino

14

Pomeriggio

22

Area espositiva

24

Approfondimenti

54

Special Guest

58

Docenti

66

Moderatori

70

Relatori

94

Partner

I NUMERI di QUESTA EDIZIONE

20 PERCORSI
di approfondimento

85 ESPERTI
di settore

5 AULE
in parallelo

PF EXPO17
2017 MILANO

LA FAMIGLIA
UNA RICCHEZZA
DA PROTEGGERE

6^a EDIZIONE
milanese

38 STAND
329 ESPOSITORI

presenti
nel 2016

08.30 - 09.00  REGISTRAZIONE

09.00

09.15

10.00

10.45

11.00

11.15

11.30

13.00

13.15

DALLA BREXIT AI BRICS
PASSANDO PER BOND,
BOLLE E BEHAVIORAL
FINANCE:
IL FATTORE "B"
NEGLI INVESTIMENTI

**FAMIGLIA
E GLOBALIZZAZIONE**
FRA STUDI, LAVORO
E INVESTIMENTI
ATTORNO AL MONDO

**CONSULENZA
AL PATRIMONIO**
DELLA FAMIGLIA
TRA SHDE E OPPORTUNITÀ

**IL GALATEO
NELL'ERA DIGITALE:**
COSA FARE
PER CYBERBULLISMO E
WEB REPUTATION

INVESTIMENTI IMMOBILIARI:
COME VALUTARE
CORRETTAMENTE VALORI
E RENDITE



EREDITÀ:
SCELTA CONDIVISA
O FRATELLI COLTELLI?

CONSULENZA FINANZIARIA,
IL PROFESSIONISTA
COME GUIDA
PER LA FAMIGLIA

FINANZA E CUCINA:
CREARE UNA DIETA
EQUILIBRATA ANCHE
NEI PROPRI INVESTIMENTI

13.30 - 14.00  LIGHT LUNCH

14.00

14.15

15.00

16.00

16.15

16.30

18.00

18.15

18.30

**TUTELARE
AFFETTI E PATRIMONI**
NELLA FAMIGLIA
CHE CAMBIA

LA RESILIENZA:
COME SUPERARE
I MOMENTI DI DIFFICOLTÀ
NELLA GESTIONE
DI FIGLI E... CLIENTI

EDUCAZIONE FINANZIARIA:
COME ARRIVARE
AL CUORE (E ALLA TESTA)
DELLA FAMIGLIA

**IL CICLO DI VITA
DELLA FAMIGLIA:**
PIANIFICARE E GESTIRE
LA FASE DELLA PENSIONE

**MILLENNIALS, STARTUP,
FINTECH E ROBO ADVISOR:**
L'INNOVAZIONE
CHE AVANZA

**COMUNICARE CON
L'IMPRENDITORE**
PER AGEVOLARE IL
PASSAGGIO GENERAZIONALE
DELL'IMPRESA DI FAMIGLIA

**GENERARE UN VALORE
AGGIUNTO**
FRA MERCATI E SCELTE
DI INVESTIMENTO

FISCO E FAMIGLIA:
UNA GUIDA ALLA
VOLUNTARY BIS



**FAMIGLIA E GLOBALIZZAZIONE: FRA STUDI,
LAVORO E INVESTIMENTI ATTORNO AL MONDO**

 **09.00 • 11.00**

 **SALA LEONARDO**

La globalizzazione non ha ridotto esclusivamente le barriere commerciali tra gli stati mondiali, ma ha anche permesso di sviluppare in maniera consistente la possibilità di fare esperienze di studio e di lavoro al di fuori dei propri confini nazionali. Rapportarsi con un nuovo mondo e modo di lavorare e studiare, significa affacciarsi su un mare di potenziali opportunità di crescita professionale e personale. Ecco perché scegliere dove investire le proprie aspirazioni diventa una scelta di vita cruciale. In questo percorso faremo un giro intorno ai continenti per individuare luoghi e opportunità ad "alto potenziale" formativo.



RAFFAELE PIROLA
*Responsabile comunicazione e sviluppo
Intercultura*



FRANCESCA LICARI
*Direzione centrale per le statistiche sociali
e il censimento della popolazione
ISTAT*



STEFANO DI TOMMASO
*Ad
La Compagnia Finanziaria S.p.A.*



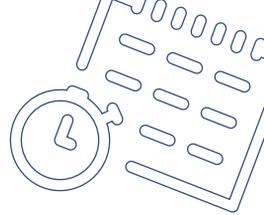
MAURIZIO ESENTATO
*Fondatore e Ceo
Classis Capital*



CHRISTIAN COLETO
*Sales director
Pictet*



 *Approfondimento*
pag. 24



CONSULENZA AL PATRIMONIO DELLA FAMIGLIA TRA SFIDE E OPPORTUNITÀ

 09.00 • 11.00

 SALA BRAMANTE



Moderatore
MASSIMO MORICI
Giornalista

ADVISOR

Il patrimonio delle famiglie italiane, messo duramente alla prova dalla crisi finanziaria partita nel 2007, si ritrova oggi con poche certezze: gli immobili hanno perso valore, la sicurezza del mondo obbligazionario è tramontata e i giovani si trovano ad affrontare un mercato del lavoro altamente precario. Ecco perché il ruolo del consulente finanziario diventa ancora più centrale nel porsi come referente "rifugio" per tutte le problematiche che assalgono quotidianamente questa tipologia di clientela. In questa ottica, questo incontro si propone di essere un confronto fra le direzioni di banche e reti di consulenti finanziari con la finalità di comprendere al meglio i prossimi sviluppi relativi ai servizi di consulenza al patrimonio dedicati alle famiglie italiane.



MASSIMO GIACOMELLI
Responsabile Rete Consulenti Finanziari
Widiba

 **widiba**
NO ORDINARY BANK



DUCCIO MARCONI
Responsabile canale consulenza finanziaria
CREDEM



STEPHANE VACHER
Responsabile Comunicazione e eventi
Fideuram Intesa Sanpaolo Private Banking



ANDREA RAGAINI
Vice Direttore Generale Wealth Management,
Mercati e Prodotti
Banca Generali



 *Approfondimento*
pag. 28



INVESTIMENTI IMMOBILIARI: COME VALUTARE CORRETTAMENTE VALORI E RENDITE



09.15 • 11.00



SALA SOLARI



Moderatore

STEFANIA PESCARMONA

Giornalista e Vice Direttore - MyAdvice

Da sempre legata alla casa, la famiglia italiana ha considerato frequentemente l'investimento immobiliare anche come una forma di rendita certa. Come riuscire a valutare in modo completo questa forma di investimento, lasciando da parte i sentimentalismi e luoghi comuni e concentrandosi invece sul valore "oggettivo" di un apporto? E quali considerazioni fare nel confronto con le rendite finanziarie? A queste domande deve essere in grado di rispondere l'interlocutore privilegiato delle famiglie italiane, ovvero il consulente finanziario. Questo incontro fornirà tutti gli elementi utili per aiutare i professionisti in tal senso, approfondendo inoltre anche alcuni casi pratici di discussione relativi a questa asset class, come ad esempio le donazioni di immobili, un atto che possiede potenziali implicazioni nell'ottica della rivendita dei cespiti sul mercato.



LUCA DONDI

Managing director
Nomisma



ALBERTO LUNGHINI

Presidente
Reddy's Group



ROBERTO ANEDDA

VP, Marketing Director
Gruppo MOL



MARIO BREGLIA

Presidente
Scenari immobiliari



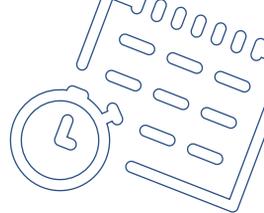
MAURO PANEBIANCO

Partner
Pwc



Approfondimento

pag. 30



IL GALATEO NELL'ERA DIGITALE: COSA FARE PER CYBERBULLISMO E WEB REPUTATION



09.15 • 11.00



SALA CHAGALL



TOMMASO LIPPIELLO

Founder
SocialMediaLife.it



Internet e i Social Network hanno cambiato la nostra vita in meglio ma... anche in peggio. Attraverso queste piattaforme, il professionista è continuamente "sotto i riflettori"; una corretta gestione dell'immagine e una efficace interazione con il "popolo del web" diventano elementi cruciali di affermazione della propria professionalità. Ma come ci si deve comportare per utilizzare queste tecnologie nel migliore dei modi? E come poter far sì che la nostra "web reputation" rispecchi al meglio la nostra reale professionalità? Ne parleremo con Luca Pagliari, giornalista e regista del docufilm #cuoricone. La pellicola infatti, voluta dalla Polizia postale e da Unieuro, ripercorre le vicende drammatiche di due ragazze Flavia e Sofia, vittime di Cyberbullismo.



LUCA PAGLIARI

Giornalista e documentarista

 *Approfondimento*
pag. 32



DALLA BREXIT AI BRICS PASSANDO PER BOND, BOLLE E BEHAVIORAL FINANCE: IL FATTORE "B" NEGLI INVESTIMENTI



10.00 • 13.00



SALA MANZONI



Moderatore

JONATHAN FIGOLI

Founder & Ceo ProfessioneFinanza



Bail-in, Brexit, Bond, Bubbles, Brics e Behavioral finance, quando una singola lettera condiziona l'intera ricchezza delle famiglie italiane, una ricchezza che oggi è stimata in 9.518 miliardi di euro, in crescita nonostante la particolare situazione finanziaria.

Con gli estratti conto di inizio autunno, da parte di diverse banche sono in arrivo una serie di aumenti dei costi relativi al conto. È l'effetto del salvataggio, avvenuto un anno fa, di Banca Etruria, CariChieti, CariFerrara e Banca Marche: chiamati a finanziare il Fondo nazionale di risoluzione, molti istituti italiani stanno infatti scaricando quest'onere sui correntisti.



Special Guest

CARLO PELANDA

Economista



Special Guest

GIULIO SAPELLI

Professore universitario ordinario di storia economica ed economia politica



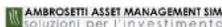
PAOLO MAGRI

Vice Presidente Esecutivo e Direttore ISPI



RICCARDO AMBROSETTI

Presidente e fondatore Ambrosetti Asset Management Sim



PROSPERINA MARIA CHADA

Owner Prospethics Counselling



Approfondimento

pag. 34



FINANZA E CUCINA: CREARE UNA DIETA EQUILIBRATA ANCHE NEI PROPRI INVESTIMENTI



11.30 • 13.30



SALA LEONARDO



LUCA MERCOGLIANO

Head of marketing & communication
4Timing SIM



Una base di prodotti a bassa volatilità, un tocco di high yield e una spruzzata di azioni emergenti per dare un po' di piccante. Il giusto dosaggio di ingredienti e strumenti finanziari è alla base di ogni piatto e di ogni portafoglio.

Finanza e cucina non sono ambiti molto distanti fra loro, occorre solo la giusta ricetta per fare la felicità del cliente finale; all'interno di questo percorso proveremo a creare l'asset allocation adatta anche ai palati più esigenti.



Special Guest
ALESSANDRO BORGHESE

Chef e conduttore televisivo



MARCO DE MICHELI

Senior sales
Axa IM



FABIANO GALLI

Senior retail sales manager
Axa IM



CAMILLA VENTURA

Sales distribution products Italy - Vice president
Société Générale



LORENZO PIROVANO

Analyst team cross asset distribution
Société Générale



 *Approfondimento*

pag. 36



**EREDITÀ: SCELTA CONDIVISA
O FRATELLI COLTELLI?**

 **11.30 • 13.00**

 **SALA BRAMANTE**



GIULIO ANDREANI
Senior advisor
DLA PIPER



L'eredità non rappresenta solamente un passaggio di ricchezza fra generazioni ma, ormai troppo spesso, si rivela un momento di potenziali conflitti fra affetti familiari. Come poter prevenire queste tensioni? E quale deve essere il ruolo del consulente nel cercare di gestire al meglio tutte le potenziali fonti di contrasto interne al nucleo familiare? Il rapporto efficace con queste dinamiche è alla base di questa docenza, un'occasione unica per individuare gli elementi necessari alla pianificazione di un percorso di gestione dell'eredità che sia il più possibile condiviso e vantaggioso per tutte le controparti coinvolte. All'interno del percorso si parlerà inoltre della legge "dopo di noi" (legge 112 del 22/06/2016) e del favorevole regime tributario a favore di trust, vincoli di destinazione, fondi speciali da contratti di affidamento fiduciario.

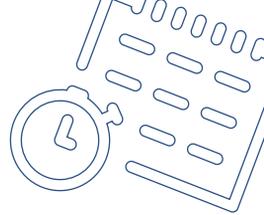


ALESSANDRA ANNONI
Head of Listed Products
Banca IMI



ARRIGO ROVEDA
Presidente
Consiglio Notarile Milano





CONSULENZA FINANZIARIA: IL PROFESSIONISTA COME GUIDA PER LA FAMIGLIA



11.30 • 13.15



SALA SOLARI



Moderatore

MARCELLA **PERSOLA**
Managing Editor - Advisor

ADVISOR

La famiglia è un archetipo sociale in continua evoluzione e che si rispecchia nei tempi che vive. Ecco perchè uno scenario affrescato con le tinte della volatilità esasperata e che mostra chiaramente la caduta dei totem finanziari del passato (primo fra tutti la sicurezza dei titoli di debito), delinea una famiglia finanziariamente insicura, alla ricerca di una guida che ne orienti le scelte economiche. Il consulente finanziario moderno deve sapere assumersi questa responsabilità, attraverso un processo di formazione puntuale ed accurato che lo porti a gestire con efficacia il ruolo sempre più centrale che avrà nella cura della ricchezza della famiglia. Ne parleremo all'interno di una tavola rotonda ad hoc che vedrà protagoniste le principali Associazioni di categoria.



STELLA **AIELLO**
Responsabile Distribuzione
Ania



LUCA **MAINÒ**
Fondatore e membro del
consiglio direttivo NAFOP



JOE **CAPOBIANCO**
Direttore generale
OCF



LUIGI **CONTE**
Vicepresidente Vicario
Anasf



MARIA TERESA **PARACAMPO**
Docente universitaria



MASSIMO **SCOLARI**
Presidente
ASCOSIM



ANGELA MARIA **CAROZZI**
Responsabile Ufficio legale
e normativa
ASSORETI



Approfondimento

pag. 40



LA RESILIENZA: COME SUPERARE I MOMENTI DI DIFFICOLTÀ NELLA GESTIONE DI FIGLI E...CLIENTI



14.00 • 16.00



SALA LEONARDO



RAFFAELLA PIZZI
Psicologa e formatrice



I momenti di difficoltà o di cambiamento, si sa, non mancano mai. Come comportarsi per l'inserimento all'asilo dei figli o dopo una crollo dei mercati? In questo incontro si cercherà di mostrare che genitori e consulenti hanno più punti in comune di quanto si possa immaginare nella gestione, rispettivamente, di figli e clienti. E spesso la via da intraprendere non è così difficile da individuare, basta essere resilienti. Perché la resilienza, con i clienti così come con i nostri figli, ci permetterà di infondere speranza, ottimismo, perseveranza, fiducia nelle nuove possibilità e contatto empatico.



ALBERTO PELLAI
Medico e psicoterapeuta

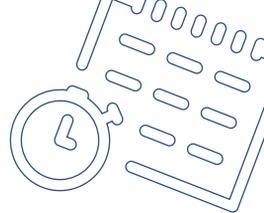


PAOLA PALLOTTA
*Director financial intermediaries
CAPITAL GROUP*



CHRISTOPHE GROSSET
*Director listed products sales
UniCredit Corporate & Investment Banking*





IL CICLO DI VITA DELLA FAMIGLIA: PIANIFICARE E GESTIRE LA FASE DELLA PENSIONE



14.00 • 16.00



SALA SOLARI



VIVIANA DABUSTI
Executive manager
IRSA Servizi e Formazione s.r.l.



Tra le fasi del ciclo di vita della famiglia italiana, quella della pensione è sicuramente una delle più importanti, in ragione di una struttura sociale che vede nuclei familiari sempre più ridotti e di una crisi finanziaria che di fatto ha caricato sulle spalle delle “vecchie generazioni” il mantenimento economico dei giovani, categoria sempre più bersagliata da un mercato del lavoro in forte difficoltà. Ecco perché questo incontro farà luce su come sviluppare efficacemente una consulenza qualificata nell'ambito previdenziale, sia per i clienti giovani che per quelli vicini al pensionamento, ripensando quindi l'intero processo di consulenza come un servizio fondamentale dedicato all'intero nucleo familiare.



EDUCAZIONE FINANZIARIA: COME ARRIVARE AL CUORE (E ALLA TESTA) DELLA FAMIGLIA

 **14.15 • 16.15**

 **SALA BRAMANTE**



Moderatore

JONATHAN FIGOLI

Founder & Ceo ProfessioneFinanza



Assistere finanziariamente in maniera efficace un cliente richiede, oltre a un'approfondita preparazione personale, anche la volontà e la capacità di insegnare cultura finanziaria, nell'ottica di creare un dialogo sempre più proattivo tra le parti in causa. Con il supporto di Patrimonia Expert parleremo di educazione finanziaria: perché consulenza qualificata e investitore consapevole sono alla base di ogni corretta pianificazione patrimoniale. È stato invitato a partecipare l'on. Maurizio Bernardo, presidente della Commissione Finanze della Camera, nonché primo firmatario e relatore della proposta di legge dal titolo: "Disposizioni concernenti la comunicazione e la diffusione delle competenze di base necessarie per la gestione del risparmio privato".



Special Guest

MAURIZIO BERNARDO

Presidente VI Commissione finanze della Camera dei Deputati



PAOLA SOCCORSO

Funzionario dell'ufficio studi economici CONSOB



CLAUDIA SEGRE

Presidente GLOBAL THINKING FOUNDATION



PROSPERINA MARIA CHADA

Owner Prospethics Counselling



ANNA VIZZARI

Economista senior ufficio studi ALTROCONSUMO



GIACOMO CARBONARI

Segretario Generale del Forum Ania - Consumatori



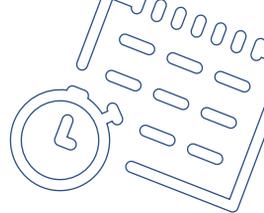
GIOVANNA ROBUTTI

Direttore generale FEDUF



 *Approfondimento*

pag. 44



TUTELARE AFFETTI E PATRIMONI NELLA FAMIGLIA CHE CAMBIA



15.00 • 18.00



SALA MANZONI



Moderatore

DEBORA **ROSCIANI**

Giornalista e conduttrice



Il Diritto di Famiglia in Italia è stato promulgato nel 1975, ben 41 anni fa, il primo anno in cui la diffusione delle automobili superò quello delle biciclette...

L'esigenza allora fu quella di riconoscere la parità dei fratelli e disciplinare la comunione dei beni. Oggi i figli nati fuori dal matrimonio sono 138.000, quasi la metà di quelli (365.000) nati in regime di matrimonio e la stessa concezione di struttura familiare si è ampliata in ragione delle novità normative legate alle coppie di fatto.

Come tutelare quindi gli affetti e i patrimoni all'interno di uno scenario in dichiarata evoluzione?

Parleremo di questo e anche dell'istituto della mediazione familiare, uno strumento ancora poco conosciuto in Italia che può rivelarsi molto funzionale per gestire in modo equilibrato queste situazioni delicate.



Special Guest

MONICA **CIRINNÀ**

Politica e Senatrice



MAURA **SIMONE**

Ricercatore Istat -Direzione centrale per le statistiche sociali e il censimento della popolazione
ISTAT



ENRICO **SIRONI**

Consigliere nazionale
CONSIGLIO NAZIONALE DEL NOTARIATO



TEODORA TIZIANA **RIZZO**

Direttrice Istituto nazionale di mediazione familiare e penale



GIAN ETTORE **GASSANI**

Avvocato matrimonialista

Approfondimento

pag. 46



**MILLENNIALS, STARTUP, FINTECH E ROBO
ADVISOR: L'INNOVAZIONE CHE AVANZA**

 **16.30 • 18.30**

 **SALA LEONARDO**



Moderatore
JONATHAN FIGOLI
Founder & Ceo ProfessioneFinanza



Internet e, ancora di più, smartphone e app sono innovazioni recentissime che hanno cambiato in modo radicale la vita della famiglia. Una famiglia dove convivono le generazioni passate, figlie della tradizione di un mondo lavorativo ed economico fatto di solide sicurezze, e i Millennials, categoria sociale cresciuta a pane incertezza e innovazione.



MATTEO ROSSANIGO
Upstream projects manager
CheBanca!

CheBanca!



RAIMONDO MARCIALIS
A.D.
di www.robo4advisor.com



PAOLO SIRONI
FinTech thought leader e spokesperson
IBM



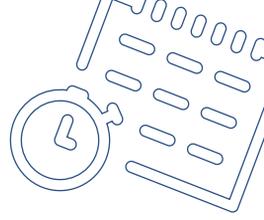
MAURO ERNESTO PANEBIANCO
Partner
Pwc



ALESSANDRO FRACASSI
Fondatore
Gruppo MOL



 *Approfondimento*
pag. 50



GENERARE UN VALORE AGGIUNTO: FRA MERCATI E SCELTE DI INVESTIMENTO



16.30 • 18.15



SALA SOLARI



EUGENIO DE VITO
Chairman & Ceo
4Timing SIM



Alla luce di un contesto economico completamente rivoluzionato rispetto a qualche anno fa, caratterizzato da tassi d'interesse negativi e dal mondo del reddito fisso ormai in forte difficoltà nell'offrire rendimenti sicuri, il timing di ingresso sui mercati diventa un elemento cruciale per l'ottenimento di una performance soddisfacente del proprio portafoglio. Ragionando in quest'ottica, il valore aggiunto del consulente finanziario deve essere quello di porsi come guida autorevole per i risparmi del cliente, supportandolo nelle scelte di investimento con il giusto tempismo. Il corso cercherà di fornire ai partecipanti degli spunti adatti alla creazione di un dialogo virtuoso tra le esigenze di pianificazione finanziaria e le tendenze in essere dei mercati, cercando quindi di valorizzare al massimo il ruolo del consulente finanziario come fonte di generazione di Alpha per il patrimonio dei clienti.



FISCO E FAMIGLIA:
UNA GUIDA ALLA VOLUNTARY BIS



16.30 • 18.15



SALA CHAGALL



FABRIZIO VEDANA
Vice direttore generale
UNIONE FIDUCIARIA



Il D.L. n. 193/2016 ha riaperto i termini della “voluntary disclosure”, prevedendo tuttavia una procedura in parte diversa rispetto alla precedente. È possibile accedere alla nuova regolarizzazione dal 24 ottobre 2016 (data di entrata in vigore del citato decreto) al 31 luglio 2017. Eventuali istanze integrative e la relazione accompagnatoria dovranno essere inviate entro il 30 settembre 2017. Oggetto della nuova procedura potranno essere le violazioni commesse fino al 30 settembre 2016. In questo percorso parleremo quindi di questa Voluntary 2.0, cercando di capire le novità introdotte e punti critici di valutazioni, integrando la discussione con la trattazione specifica della fiscalità dei beni mobiliari e immobiliari detenuti all'estero.

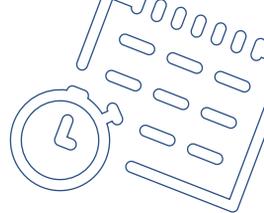


PIERPAOLO ANGIUCCI
Socio Studio Tributario
SCARIONI ANGIUCCI



ALESSANDRO DAGNINO
Tax Partner
LEXIA AVVOCATI





COMUNICARE CON L'IMPRENDITORE: PASSAGGIO GENERAZIONALE DELL'IMPRESA DI FAMIGLIA



16.45 • 18.15



SALA BRAMANTE



FRANCESCO FRIGIERI

*Avvocato, consulente e formatore
Frigieri & Partners*



DANIELA DE GREGORIO

Avvocato, mediatore civile e commerciale

Le aziende in Italia sono 5,2 milioni di cui ben il 60% ditte individuali che, facilmente, vanno a rappresentare la principale fonte di reddito della famiglia interessata. Il 22% degli imprenditori è ultrasettantenne e dal 2009 abbiamo assistito ad una diminuzione del 7% di queste realtà, spesso anche a causa di una non corretta pianificazione del passaggio generazionale dell'azienda.

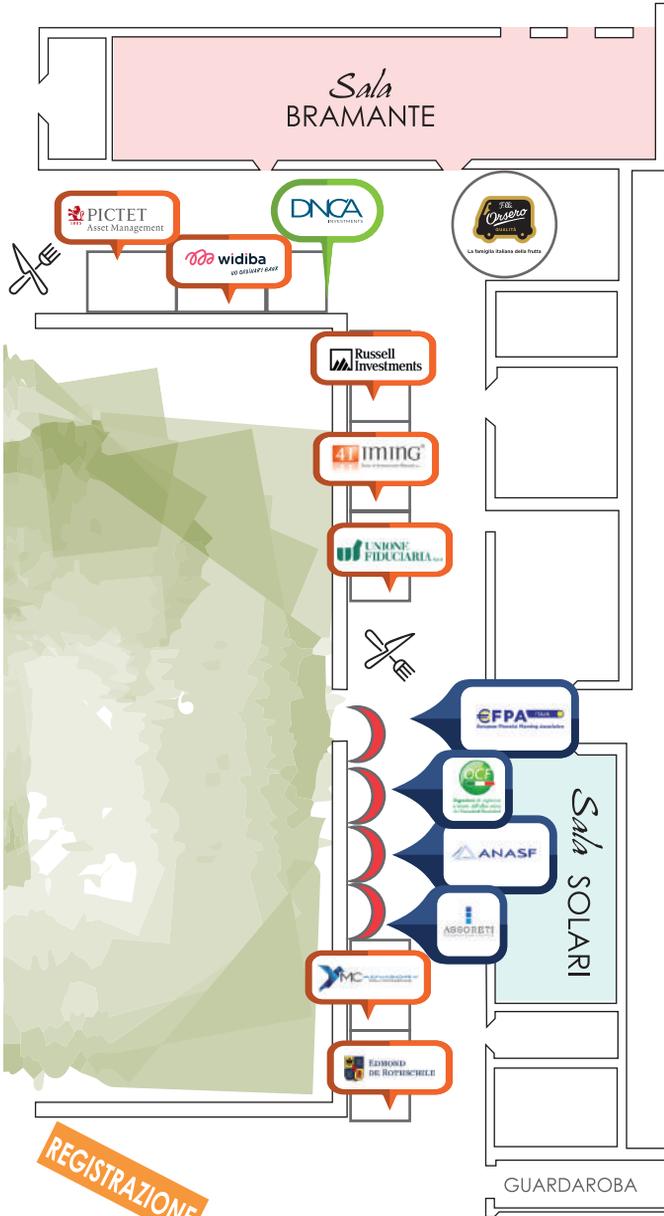
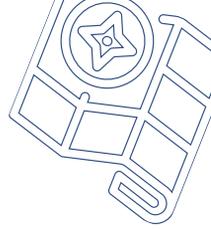
Il passaggio generazionale è quindi un argomento fra i più delicati da trattare e gestire nell'ambito delle aziende familiari, anche perché coinvolge aspetti umani/emotivi che, il più delle volte, si pongono in conflitto con quelli economici. Anche il Patto di Famiglia, l'unica deroga ai patti successori possibile, in Italia sembra non avere successo. Perché? Come intraprendere con il cliente imprenditore il tema del passaggio generazionale dell'azienda di famiglia? Su quali leve agire per ottenere un suo interessamento ad approfondire il tema?

In questo percorso individueremo le soluzioni più efficaci di pianificazione del passaggio generazionale dell'azienda, dal Patto di Famiglia (utilizzato non più tardi di 9 mesi fa dall'imprenditore Pietro Marzotto) al TRUST (strumento a cui si è rivolto Montezemolo), al semplice testamento (come fatto da Caprotti ex-patron dell'Esselunga).

PF EXPO17
26.01 • MILANO



PIANO
TERRA



LA FAMIGLIA: UNA RICCHEZZA DA PROTEGGERE

🕒 09.00 • 18.30

📍 PALAZZO DELLE STELLE
MILANO

INGRESSO



Percorso: **Portafoglio & Investimenti**

FAMIGLIA E GLOBALIZZAZIONE:
FRA STUDI, LAVORO E INVESTIMENTI
ATTORNO AL MONDO

STEFANO
DI TOMMASOLA COMPAGNIA FINANZIARIA
MERCHANT BANK

Il fenomeno sociale, politico ed economico della Globalizzazione è da sempre considerato dagli economisti tra i principali fattori ad aver contribuito alla crescita ed alla prosperità economica. Se per circa vent'anni il grado di integrazione e di interazione internazionale è cresciuto esponenzialmente, dal 2012 tale trend ha cambiato direzione, lasciando spazio alla cosiddetta "de-globalizzazione". Il volume degli scambi commerciali di beni e servizi sta registrando tassi di crescita in calo, i flussi finanziari si sono ridotti principalmente per la caduta del mercato del credito bancario internazionale e anche gli accadimenti politici e sociali degli ultimi tempi manifestano l'affermazione di un sentimento avverso a quegli eccessi della globalizzazione, un tempo simbolo del progresso dell'umanità. Sembra che le nazioni dalle economie più sviluppate, nonostante i numerosi ed evidenti benefici della caduta di molte frontiere, delle barriere al libero scambio di merci, servizi e capitali, abbiano imboccato la strada del ripiego verso una maggior difesa dei propri confini nazionali, della propria cultura ed identità etnica e forse in definitiva del proprio sistema sociale. Nonostante ciò, molti studi identificano nelle politiche protezionistiche solo una delle cause ad aver portato al nuovo fenomeno di de-globalizzazione e sottolineano invece il significativo peso della riduzione negli investimenti internazionali.





RAFFAELE
PIROLA



“ “ Sempre più adolescenti durante le superiori studiano all'estero, spesso fuori dall'Europa e in percentuale crescente anche in Paesi dell'Asia e America Latina. Attraverso queste esperienze, acquisiscono competenze chiave per comprendere la complessa realtà odierna e il contributo che singolarmente ognuno di loro può dare alla nostra società. ” ”

“ “ Sempre più attuale e rilevante la problematica dell'emigrazione dei nostri giovani all'estero. Essi rappresentano il capitale umano, spessissimo altamente qualificato, che lascia il nostro paese per contribuire al PIL di un paese estero. In questi ultimi anni, a causa di un quadro economico complessivamente sfavorevole (alti tassi di disoccupazione giovanile, lavoro a tempo determinato, difficoltà di accesso al credito bancario, crisi del mercato immobiliare), una quota sempre più consistente di connazionali ha deciso di trasferire la propria residenza in quei paesi in cui le condizioni del mercato del lavoro sono migliori e dunque il progetto di vita familiare risulta compatibile con le condizioni economiche e sociali. ” ”



FRANCESCA
LICARI

ISTAT



09.00 • 11.00



SALA LEONARDO



CHRISTIAN
COLETO



PICTET
Asset Management

“Pictet Asset Management considera “megatrend” tutte quelle evoluzioni destinate, nel lungo periodo, ad influenzare le nostre abitudini e il mondo in cui viviamo. L’individuazione e la combinazione di diversi “megatrend” rivestirà un ruolo sempre più determinante al fine di identificare strategie di investimento con ampio potenziale di crescita, generalmente non colte dalla maggioranza del mercato, traducendosi in opportunità che sono alla base delle nostre strategie di investimento.”



Percorso: **Conferenza**

**CONSULENZA AL PATRIMONIO
DELLA FAMIGLIA TRA SFIDE
E OPPORTUNITÀ**



09.00 • 11.00



SALA BRAMANTE



DUCCIO
MARCONI



“ I nostri clienti avranno sempre bisogno del confronto con una persona di fiducia per gestire le proprie necessità nell'area Wealth e credo che, nemmeno in un futuro molto remoto, l'essere umano possa essere rimpiazzato dai robo-advisor di cui oggi tanto si parla.

Va però cambiato il modo di fare consulenza: non c'è più spazio per l'improvvisazione ci si deve affidare per varie attività ad altri specialisti senza essere gelosi della relazione con il cliente.

La complessità attuale richiede poi una formazione articolata che deve essere pensata per permettere al consulente di garantire un servizio eccellente al cliente che solo se percepirà il valore di tale servizio, sarà disposto a remunerarlo. Su questo punto presenteremo l'esperienza fondamentale del CF Accademy Credem lanciata nel 2016.



“ Sarà la più grande opportunità per tutti i consulenti che vorranno sviluppare le proprie competenze per fare la differenza, conquistando importanti quote di mercato senza aver nulla da temere nei confronti di chi si specializzerà sui collocamenti di fondi a costi bassi e nei confronti dei robo-advisor che si specializzeranno su asset allocation ottimali e a costi ridotti.



MASSIMO
GIACOMELLI





Percorso: **Consulenza al patrimonio**

INVESTIMENTI IMMOBILIARI:
COME VALUTARE CORRETTAMENTE
VALORI E RENDITE



09.15 • 11.00



SALA SOLARI



LUCA
DONDI



“ In una fase in cui l'immobiliare sembra rialzare la testa dopo una dura recessione, la valutazione di prospettive di medio termine diventa imprescindibile per un investitore razionale. Le evidenze storiche consentono di ricavare indicazioni sulla capacità difensiva del comparto e di formulare proiezioni di redditività in uno scenario caratterizzato da bassa inflazione. ”

“ I fattori chiave per una corretta valutazione di valori e rendite sono rischio, posizione e qualità dell'immobile. I primi sono connessi alle caratteristiche del conduttore del fabbricato, del contesto e ai fattori endogeni dell'immobile. Il terzo rappresenta il discrimine nella scelta dell'acquisto, poiché permette di conservarne il valore nel tempo. ”



MARIO
BREGLIA

SCENARI IMMOBILIARI
ISTITUTO INDIPENDENTE DI STUDI E RICERCHE



ALBERTO
LUNGHINI



“ Il valore è soggettivo. Vi possono essere tanti valori quanti sono coloro che esprimono il valore. Il prezzo è solo uno: il prezzo pagato dall'acquirente. È buon valutatore chi applica leggi/prassi peritali corrette e contemporaneamente conosce i cicli di mercato, i driver del mercato immobiliare e prezzi, canoni, tassi di capitalizzazione. ”



Percorso: **Crescita professionale**

IL GALATEO NELL'ERA DIGITALE:
COSA FARE PER CYBERBULLISMO E WEB
REPUTATION



09.15 • 11.00



SALA CHAGALL



LUCA

PAGLIARI

“ Obiettivo sarà quello di “regalare” alla platea, attraverso la narrazione di storie un’esperienza emotivamente forte e coinvolgente, in grado di stimolare una riflessione sul valore della vita e sulle responsabilità che abbiamo innanzitutto verso noi stessi. Trasferire la consapevolezza di quanto sia delicato il mondo del web. Ogni parola postata deve sempre essere ponderata e valutata, in quanto una volta online, non sarà più possibile riparare all’eventuale danno. Se si è vittime di cyberbullismo, bisogna trovare la forza di parlare e denunciare quanto prima l’accaduto e se un compagno è vittima di attacchi, è necessario prendere le sue difese isolando i bulli ed evitando un atteggiamento passivo. Parlarne fra genitori e figli, evidenziare quanto possano ferire le parole e sottolineare la leggerezza con cui spesso vengono postate immagini inappropriate. ”

“ La piazza virtuale rappresenta un foro di discussione e confronto, mezzo di informazione capace di abbattere confini geografici, culturali e sociali. Quelle stesse barriere imposte dai ‘giudici da tastiera’ dalla morale contorta, che trasformano il Web in pubblica gogna, riversandovi odio, disprezzo e rifiuto per una presunta “alterità”. Web e Social Media rimangono tuttavia uno strumento, al servizio del giudizio o pregiudizio dell’intelletto umano. ”

TOMMASO
LIPPIELLOSocial Media
LIFE

A woman with dark hair, wearing a grey blazer over a white shirt, stands in profile on the right side of the frame, gesturing towards a large digital screen. The screen displays the word "FINANCE" in large, bold, blue capital letters. Surrounding the text are various financial and business icons: a green key in a hexagon, a blue line graph with an upward arrow, a bar chart with two bars labeled "X102" and "X103", a dollar sign, a circular refresh icon, a hand cursor icon, a blue padlock, a dollar bill icon, a scale of justice, and a "12%" label. The background is a light-colored wall with a subtle hexagonal pattern.

FINANCE

Percorso: **Conferenza**

**DALLA BREXIT AI BRICS PASSANDO PER
BOND, BOLLE E BEHAVIORAL FINANCE:
IL FATTORE "B" NEGLI INVESTIMENTI**



10.00 • 13.00



SALA MANZONI



**RICCARDO
AMBROSETTI**

AMBROSETTI ASSET MANAGEMENT SIM
soluzioni per l'investimento

“ ” L'approccio tipico alla gestione della ricchezza familiare è obsoleto. È necessario un cambiamento di paradigma che sposti l'attenzione dalla tradizionale struttura Prodotto-Obbligazioni-Banca verso servizi finanziari evoluti, soluzioni diversificate, specialisti in grado di supportare strategie di investimento complesse. “ ”

“ ” B or not to B! From Beliefs to Believe. Dalle “credenze” (beliefs) a “credere” (believe). Su quali basi i risparmiatori/investitori prendono le decisioni di asset allocation? Quali sono le reazioni che le persone hanno in contesti dove l'informazione, base dei loro giudizi, è inaffidabile (fake news)? È fondamentale rivedere l'interazione fra informazione ed emotività, in particolare il ruolo dei bias come strategie di sopravvivenza in contesti dove l'informazione è troppa e poco affidabile. Il contesto attuale non agevola la serena presa di decisioni in ambito finanziario, di per se altamente ansiogeno. Viviamo in un mondo “bulimico di parole ed anoressico di fatti”. Il ruolo dell'intermediario diventa essenziale come filtro e guida. “ ”



**PROSPERINA
MARIA
CHADA**



Percorso: Portafoglio & Investimenti

FINANZA E CUCINA: COME CREARE UNA DIETA EQUILIBRATA ANCHE NEI PROPRI INVESTIMENTI



ALESSANDRO
BORGHESE

“ Dice il saggio: tutto ciò che è buono è immorale, illegale o fa ingrassare. E i fritti rientrano a pieno titolo nell'ultima categoria: sono molto gustosi ma acerrimi nemici della bilancia e di uno stile di vita sano. Ogni nutrizionista che si rispetti sa però che, sebbene vadano evitati in generale, sono a piccole dosi positivi per il gusto e l'umore. Ciò che conta è la maggioranza dei nutrienti che assumiamo, non l'eccezione una tantum. La metafora è pienamente calzante per descrivere la nostra gamma AXA IM Short Duration...Tranquilli, non ho nessuna intenzione di svelare la nostra ricetta segreta (se non nelle opportune cucine del PFExpo!). ”





LUCA
MERCOGLIANO



“ “ Nella creazione di un portafoglio strategico personalizzato, le scelte del consulente devono essere tarate in misura corretta, utilizzando un giusto mix di ingredienti che porti ad un risultato finale capace di incontrare il “gusto” dei propri clienti, mirando ad ottenere l’optimum in termini di approvazione e, perché no, anche di condivisione verso l’esterno. ” ”

“ “ Il processo di costruzione di un portafoglio unisce due attività: la ricerca di rendimento e la gestione del rischio. In un approccio core-satellite, illustreremo l’utilizzo degli ETF, sia come componente core che come strumenti di gestione del rischio, e dei certificati Cash Collect Plus in un’ottica satellite per la generazione di rendimento. ” ”

CAMILLA
VENTURA



LORENZO
PIROVANO



MARCO
DE MICHELI



“ “ Dice il saggio: tutto ciò che è buono è immorale, illegale o fa ingrassare. E i fritti rientrano a pieno titolo nell’ultima categoria: sono molto gustosi ma acerimi nemici della bilancia e di uno stile di vita sano. Ogni nutrizionista che si rispetti sa però che, sebbene vadano evitati in generale, sono a piccole dosi positivi per il gusto e l’umore. Ciò che conta è la maggioranza dei nutrienti che assumiamo, non l’eccezione una tantum. La metafora è pienamente calzante per descrivere la nostra gamma AXA IM Short Duration...Tranquilli, non ho nessuna intenzione di svelare la nostra ricetta segreta (se non nelle opportune cucine del PFExpo!). ” ”



Percorso: **Consulenza al patrimonio**

EREDITÀ:

SCELTA CONDIVISA O FRATELLI COLTELLI?



ARRIGO
ROVEDA



CONSIGLIO NOTARILE DI MILANO

“ L'eredità si rivela sempre più spesso un momento di potenziali conflitti, ponendo in evidenza la difficoltà che i tecnici del diritto incontrano nell'organizzare il “passaggio generazionale” con la garanzia di evitare litigi tra eredi. Troppo rigidi i limiti della successione necessaria, che in Italia riserva ai parenti più stretti una quota di beni ereditari maggiore rispetto a quella prevista da tutti gli altri ordinamenti del mondo occidentale. ”

Percorso: Conferenza

CONSULENZA FINANZIARIA: IL PROFESSIONISTA COME GUIDA PER LA FAMIGLIA



MASSIMO
SCOLARI

//ASCOSIM
SIM DI CONSULENZA

“ La consulenza finanziaria sta evolvendo da attività di supporto degli investimenti finanziari ad un servizio che copre tutte le esigenze di pianificazione economica e finanziaria della famiglia. Le competenze e le qualificazioni professionali che il consulente finanziario sono destinate ad elevarsi al fine di fornire un servizio adeguato ad una clientela evoluta. ”

“ Per il consulente finanziario sono imprescindibili un'attenta attività di pianificazione, ossia l'identificazione e condivisione delle esigenze personali del cliente e della sua famiglia, nonché il monitoraggio degli obiettivi individuati, per garantire l'equilibrio emotivo del nucleo familiare e, di conseguenza, del tessuto sociale di riferimento. ”



LUIGI
CONTE

ANASF



11.30 • 13.15



SALA SOLARI



JOE
CAPOBIANCO



Organismo di vigilanza
e tutela dell'Inter-medio
dei Consulenti Finanziari

“ I requisiti previsti dagli Orientamenti Esma, tra cui le competenze relazionali, realizzano secondo Consob un "ciclo virtuoso di qualificazione e sviluppo della professionalità" dei consulenti finanziari. La relazione e il rapporto di fiducia con il cliente sono i vettori che guidano verso una consulenza più efficace a tutela della clientela e degli interessi delle famiglie. ”

“ I clienti vorrebbero poter negoziare qualsiasi strumento, ovunque si trovino, al miglior prezzo e disponendo di ricerca e consulenza con parcelle adeguate e sostenibili. La fascia alta cerca protezione ed efficienza nella gestione degli asset, i piccoli sono preoccupati dalla solidità del sistema: ecco perché la domanda di consulenza indipendente è in forte crescita. ”



LUCA
MAINÒ



ANGELA MARIA
CAROZZI



“ Oggi le reti dei consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede guardano al futuro in chiave diversa: con l'obiettivo di uscire dal perimetro delle attività finanziarie e ampliare l'ambito di riferimento all'intero patrimonio del cliente e del suo nucleo familiare e nella consapevolezza che un'adeguata preparazione professionale costituisce un tassello imprescindibile della tutela del pubblico risparmio. ”



Percorso: **Crescita professionale**

LA RESILIENZA: COME SUPERARE I MOMENTI DI DIFFICOLTÀ NELLA GESTIONE DI FIGLI E...CLIENTI



ALBERTO
PELLAI

“ Gestire la relazione con un figlio che entra in preadolescenza ed adolescenza è un’esperienza che chiede al genitore di cambiare il proprio stile relazionale ed educativo. Richiede empatia, flessibilità, capacità di autoregolare le proprie reazioni emotive e di mettere in gioco resilienza e flessibilità di pensiero. ”



14.00 • 16.00



SALA LEONARDO



RAFFAELLA
PIZZI



“ La Resilienza personale è una risorsa psicologica ed emotiva fondamentale per governare crisi e complessità attuali dei mercati soprattutto nelle sue ripercussioni sulla relazione con i clienti.

Il termine resilienza ha origine in ambito ingegneristico per indicare la capacità di un materiale di resistere ad urti improvvisi senza spezzarsi, ritornando alla forma originaria. Per la psicologia, è la capacità di far fronte alle avversità, ai traumi, e ad altre significative fonti di stress”, superandole ed uscendone rafforzati

Si tratta di una risorsa indispensabile, per crescere affrontando la vita a testa alta. Una persona dotata di resilienza è una persona più serena. Come insegnare questo sentimento estremamente positivo ai nostri figli? Come insegnare loro a fronteggiare le avversità e addirittura trasformarle in un punto di forza? E allo stesso modo come infondere un approccio resiliente ai nostri clienti? ”

“ Il primo problema dell'investitore, il suo peggiore nemico, è l'investitore stesso. L'emotività: una pessima consigliera nelle incertezze dei mercati finanziari condizionati da politica e banche centrali. Investire per i propri figli significa passare attraverso la volatilità di breve, rimanendo focalizzati sul proprio obiettivo di lungo periodo, con disciplina e diversificazione. ”



PAOLA
PALLOTTA



Percorso: **Conferenza**

EDUCAZIONE FINANZIARIA: COME ARRIVARE AL CUORE (E ALLA TESTA) DELLA FAMIGLIA



**MAURIZIO
BERNARDO**

“ La mia proposta di legge prevede l'adozione di una 'Strategia nazionale per l'educazione finanziaria', con la redazione di apposite linee guida. Lo strumento più idoneo per la diffusione dell'educazione finanziaria è l'istituzione, presso il MEF, di un Comitato Nazionale, composto da attori pubblici e privati appartenenti al mondo bancario, finanziario e dei consumatori, senza costi aggiuntivi per la collettività ”

“ Spesso l'agenda educativa sull'uso del denaro della famiglia verso i figli è concentrata sul brevissimo termine e meno su pianificazione delle spese, risparmio e guadagno che sono concetti di medio-lungo orizzonte. Una corretta educazione finanziaria, acquisita sin da piccoli, favorisce la cittadinanza attiva e consapevole e accompagna le decisioni e l'uso del denaro da parte dell'individuo lungo tutto l'arco di vita. ”



**GIOVANNA
ROBUTTI**





14.15 • 16.15



SALA BRAMANTE



CLAUDIA
SEGRE



“ “ La finanza contemporanea mostra uno scenario inusuale: tassi a zero sui conti correnti e rendimenti negativi sui titoli di Stato sono solo alcune tra le variabili che più incidono sulla nostra economia familiare, costituendo una complessità nuova nella gestione dei propri risparmi. La Global Thinking Foundation rappresenta una piattaforma di dialogo aperta su tutti i temi dell'alfabetizzazione finanziaria per le famiglie: dai Millennials agli adulti. ” ”

“ “ Insieme alla educazione finanziaria ed al suo rilevante ruolo sociale è fondamentale approfondire il concetto di socializzazione economica all'interno dei nuclei familiari e delle scuole. Le iniziative devono essere indirizzate ad aiutare i cittadini ed in particolare le famiglie nell'ottimizzazione dell'utilizzo delle loro risorse economiche e patrimoniali, anche evidenziando il ruolo delle distorsioni cognitive ed emotive. ” ”



PROSPERINA
MARIA
CHADA



ANNA
VIZZARI



“ “ Educazione finanziaria per Altroconsumo: didattica e soprattutto offerta di strumenti perché i consumatori di servizi finanziari facciano scelte consapevoli. Educare al confronto col test comparativo ed il mystery shopping. Educazione finanziaria anche per formare bene i consulenti: il confronto ha senso solo con informazioni corrette e complete. ” ”



Percorso: **Conferenza**

**TUTELARE AFFETTI E PATRIMONI:
NELLA FAMIGLIA CHE CAMBIA**



15.00 • 18.00



SALA MANZONI



MAURA
SIMONE

ISTAT

“ I comportamenti matrimoniali e la nuzialità, come altri comportamenti familiari, sono profondamente mutati negli ultimi 50 anni. La famiglia tradizionale composta dalla coppia coniugata con figli, in auge fino agli anni '60, non è più il modello dominante, al contrario aumentano nuove forme familiari. ”



“ Evoluzione sociale del “tipo” famiglia e frammenti normativi dell'ultimo decennio. Instabilità delle relazioni familiari e diritto ereditario: limiti alla libertà testamentaria (successione necessaria; divieto dei patti successori), beni di provenienza donativa, patto di famiglia. Patti di convivenza e autonomia privata. Patti prematrimoniali. ”



ENRICO
SIRONI



CONSIGLIO
NAZIONALE
DEL
NOTARIATO



Percorso: **Consulenza al patrimonio**

FISCO E FAMIGLIA:

UNA GUIDA ALLA VOLUNTARY BIS

FABRIZIO
VEDANA **UNIONE
FIDUCIARIA** S.p.A.

Il Decreto Legge 193 del 22 ottobre 2016, convertito con Legge 125/2016, ha riaperto i termini di adesione alla cosiddetta voluntary disclosure. Come si ricorderà con la Legge 186 del 15 dicembre 2014 sono state introdotte nell'ordinamento giuridico italiano norme recanti disposizioni in materia di emersione volontaria dei capitali illecitamente detenuti in Italia o all'estero. Secondo le informazioni rese pubbliche dall'Agenzia delle Entrate, oltre 129 mila contribuenti si sono avvalsi della citata procedura facendo emergere circa € 59 miliardi e consentendo allo Stato italiano di incassare circa 4 miliardi di euro. Il 35 per cento degli oltre 40 miliardi di euro emersi, ma rimasti all'estero, risultano essere stati intestati ad una fiduciaria con l'incarico di svolgere l'attività di sostituto d'imposta; la quasi totalità delle attività patrimoniali detenute all'estero, in particolare gli immobili, sono state oggetto di specifici incarichi di amministrazione fiduciaria, senza intestazione, al fine di consentire al contribuente, sulla base di quanto chiarito dall'Amministrazione Fiscale italiana, di potersi vedere applicate le riduzioni massime sulle sanzioni dovute.

Dopo il successo, nel 2016, della voluntary disclosure 1.0 (oltre 130 mila domande presentate, per un valore di circa 3,8 miliardi), il d.l. fiscale collegato alla legge di bilancio 2017 ha introdotto la c.d. voluntary-bis, con lo scopo di incentivare, oltre alla denuncia di attività detenute all'estero, anche la regolarizzazione del denaro contante conservato in Italia.

ALESSANDRO
DAGNINO **LEXIA**
AVVOCATI



connect

Percorso: Portafoglio & Investimenti

**MILLENNIALS, STARTUP, FINTECH
E ROBO ADVISOR:
L'INNOVAZIONE CHE AVANZA**



16.30 • 18.30



SALA LEONARDO



PAOLO
SIRONI



“ Viviamo in un'epoca digitale che sta rivoluzionando la nostra vita. Passiamo sempre più tempo connessi, esposti a un diluvio di informazioni economiche e finanziarie che dobbiamo interpretare per prendere importanti decisioni finanziarie. Allo stesso tempo, la volatilità regna sovrana e i mercati finanziari passano da fasi di crescita a periodi dolorosi di crisi e perdite. Non c'è dubbio che molti di noi abbiano bisogno di un migliore supporto di consulenza finanziaria. Nel mondo digitale l'equazione è semplice: “uno meno pagamento è uguale al risparmio, risparmio consapevole è uguale a investire, assicurarsi, finanziarsi.” Tuttavia, l'intermediazione bancaria è stata dominata per decenni da asimmetrie informative che hanno concesso all'offerta di servizi di operare in un regime di spese opache e conflitti di interesse. Oggi, dopo la crisi finanziaria globale, la reputazione dell'industria è compromessa e le imprese finanziarie sono esposte a una tempesta perfetta fatta di bassi rendimenti, cambiamenti generazionali, automazione cognitiva, stringente regolamentazione e disintermediazione digitale. Questo cocktail si chiama FinTech Innovation. Il FinTech è un fenomeno globale tipicamente fatto di startup con modelli di business hyper specializzati. I Robo-Advisors (soluzioni automatizzate per gli investimenti personali) vogliono disintermediare a basso costo le reti bancarie e di promozione, ovvero integrarsi ai sistemi di intermediazione con la clientela, usando il digitale come primario (talvolta esclusivo) mezzo di comunicazione. I Robo-Advisors, ancorché prematuri e bisognosi di miglioramento, pongono già oggi una sfida avvincente ma anche un'opportunità per la trasformazione della consulenza e promozione finanziaria. ”





Percorso: **Consulenza al patrimonio**

COMUNICARE CON L'IMPRENDITORE:
PASSAGGIO GENERAZIONALE
DELL'IMPRESA DI FAMIGLIA



16.45 • 18.15



SALA BRAMANTE

FRANCESCO
FRIGIERI

“ “ L'argomento del passaggio generazionale delle aziende di matrice familiare è molto sentito e trattato, soprattutto in questi ultimi anni. Se ne è parlato, tuttavia, evidenziandone per lo più gli aspetti problematici, le cause, le statistiche, pressocchè negative, ma non in termini di possibili soluzioni. Se l'obiettivo può considerarsi la continuità aziendale, rapportata alle aziende familiari, significa allora mirare alla continuità del comando della famiglia nell'azienda, ossia il controllo della famiglia nonostante il passare del tempo e nonostante il succedersi delle generazioni future. Peraltro, non va dimenticato il dato che fra le le prime 10 aziende al mondo di stampo familiare e più longeve al mondo, ben 5 sono italiane. Sapere quale può essere stata la ricetta per resistere sul mercato per così tante generazioni, sarebbe sicuramente il dato più interessante. ” ”

“ “ Il sistema imprenditoriale italiano è fortemente connotato dalla presenza di piccole medie imprese, quindi, il tema del passaggio generazionale e della conservazione della produttività e dei valori aziendali nel tempo e infragenerazioni è molto sentito nello scenario della trasmissione dell'impresa e rappresenta un aspetto fondamentale della family economy del nostro Paese. Affrontare la situazione con la giusta tempistica, e secondo un metodo negoziale (AKA Technique), può essere il sistema per garantire risultati efficaci e duraturi per lo sviluppo futuro dell'impresa. ” ”

DANIELA
DE GREGORIO

SPECIAL GUEST





MAURIZIO
BERNARDO

Nato a Palermo, il 3 giugno del 1963, residente a Milano. Laureato in sociologia.

È politico e imprenditore nel settore della comunicazione. Dal luglio 2015 è Presidente della Commissione Finanze della Camera dei Deputati. È stato già deputato nelle legislature XV e XVI.

In precedenza è stato assessore presso la Regione Lombardia alle: Utilities e Ambiente (2005-2006); Servizi di pubblica utilità, energia, ciclo integrato dell'acqua, rifiuti ed enti locali (2000-2005); famiglia e politiche sociali (1995-2000). Come Presidente della Commissione Finanze si occupa di banche ed assicurazioni, credito, borsa, attività finanziarie, fisco ed entrate.

In questa legislatura ha presentato una proposta di legge per la diffusione dell'educazione finanziaria. La proposta n. 3666, sottoscritta da numerosi parlamentari bipartisan, ha l'obiettivo di fornire ai risparmiatori le competenze necessarie per la gestione del risparmio privato.



ALESSANDRO
BORGHESE

Nato a San Francisco, promotore della cucina in televisione; chef rock'n'social, giudice di "Junior MasterChef Italia", conduce "Alessandro Borghese 4 Ristoranti" e "Alessandro Borghese Kitchen Sound" per l'azienda Sky Italia. Dopo il diploma all'American Overseas School di Roma, si è imbarcato per tre anni sulle navi da crociera; le sue esperienze culinarie continuano nei ristoranti di San Francisco, New York, Londra, Parigi, Copenaghen, Roma e Milano, dove ha sede "AB Normal", la sua società di Catering e Food Consulting (www.alessandroborghese.com). L'azienda è attiva nel mondo della ristorazione con il brand "Alessandro Borghese – il lusso della semplicità", si occupa di banqueting e catering per eventi privati, pubblici e aziendali. Nel 2015 apre a Milano, il pastificio artigianale: "Pastà Fresca – il lusso della semplicità", laboratorio di vendita al pubblico. Nel 2017 aprirà il suo ristorante a Milano.



MONICA
CIRINNÀ

Ha frequentato il Liceo Classico Statale Tacito di Roma dove ha conosciuto e frequentato attivamente il movimento studentesco. Laureatasi in legge alla Sapienza Università di Roma, nel dicembre 1993 viene eletta in consiglio comunale a Roma per la Federazione dei Verdi a sostegno di Francesco Rutelli. Viene poi rieletta altre tre volte con i Verdi (1997, 2001, 2006) e infine nel 2008 per il Partito Democratico.

Nel dicembre 2012 si è candidata alle primarie per la scelta dei candidati parlamentari del PD in vista delle elezioni del 2013, risultando l'ottava classificata a Roma città, e venendo quindi poi, nel febbraio 2013, eletta al Senato della Repubblica.

Il suo nome è legato alla legge Cirinnà, approvata nel maggio 2016, che riconosce anche in Italia le unioni civili.



CARLO
PELANDA

Professore di Economia e coordinatore del Dottorato in geopolitica economica presso l'Università Guglielmo Marconi, Roma. È Professore aggiunto di Studi Globali e Co-Direttore di Globis (Centre for the Study of Global Issues) presso la University of Georgia, Athens, Usa e membro dello Academic and Policy Board, The Oxford Institute for Economic Policy (Oxonia), Oxford, Uk. È stato Consigliere scientifico del Segretario Generale dell'Onu (1988-90), Consigliere per le analisi strategiche del Presidente della Repubblica (1990-91) e di diversi governi italiani (1993, 1994, 2001 – 2006). Dal 2010 è presidente di Quadrivio Group SpA, Milano.

Per ulteriori informazioni: www.carlopelanda.com



GIULIO
SAPELLI

Laureato in Storia economica nel 1971 e ha conseguito la specializzazione in Ergonomia nel 1972.

Ha svolto attività di ricerca e di consulenza per le fondazioni Onassis, Schlumberger, Goulbenkian e l'Eric Remarque Institute. E' stato stato fellow dell' Università Europea di Fiesole e della Fondazione Gulbenkian di Lisbona e visiting professor presso le università di Praga, Berlino, Buenos Aires, Santiago del Cile, Rosario, Quito, Barcellona, Madrid, Lione, Vienna, South California, Wollongong/Sidney, New York.

È attualmente professore ordinario di Storia Economica presso l'Università degli Studi di Milano, dove insegna anche Analisi Culturale dei Processi Organizzativi. Negli anni 2000-2001 è stato Direttore del corso post laurea in "Economia, impresa e discipline umanistiche tra oriente e occidente" della Facoltà di Lettere e Filosofia dell'Università di Milano. Per la stessa Facoltà è stato, dal 1989 al 2003, responsabile dei Progetti SOCRATES-ERASMUS.

DOCENTI





GIULIO
ANDREANI



Senior Advisor nel dipartimento Tax.

Dottore Commercialista dal 1982, il prof. Andreani è considerato uno dei maggiori tributaristi in Italia e vanta una riconosciuta esperienza in fiscalità straordinaria, contenzioso tributario e crisi d'impresa.

In ambito fiscale ha assistito importanti società italiane ed estere in contenziosi con l'Amministrazione Finanziaria, mentre in quello delle ristrutturazioni aziendali ha più volte svolto il ruolo di attestatore di piani ex art. 67, 182 bis e 161 L.F. e di consulente fiscale per la elaborazione di proposte di transazione fiscale ex art. 182 ter L.F.

Ha assistito importanti società e high net worth individual attraverso il rilascio di pareri pro-veritate, durante le verifiche fiscali e di patrocinio tributario in sede giudiziale, nonché nella riorganizzazione di gruppi societari e patrimoni familiari.



VIVIANA
DABUSTI



Da gennaio 2014 ad oggi, lavora presso Irsa Servizi e formazione S.r.l., Società di formazione e sviluppo servizi formativi per il settore assicurativo e bancario. Dirigente – dove si occupa di direzione operativa dell'azienda Referente per la gestione ordinaria di tutte le attività aziendali:

- adempimenti amministrativo contabili e bilancistici
- gestione del personale - acquisti di beni e servizi generali - logistica
- adempimenti legali degli aspetti societari. Responsabile del coordinamento con Ania per gli ambiti gestionali, amministrativi e di sviluppo. Referente del consiglio di amministrazione in merito agli andamenti aziendali ed ai progetti di sviluppo. Responsabile del coordinamento delle risorse umane interne ed esterne dell'azienda. Responsabile dello sviluppo ed innovazione per la formazione assicurativa e previdenziale. Responsabile e referente per tutti i progetti di consulenza per la formazione finanziata attraverso i fondi interprofessionali. Responsabile dei progetti in house e dello sviluppo di clienti strategici. Responsabile per il mantenimento degli applicativi informatici.



DANIELA
DE GREGORIO

Laureata in Giurisprudenza all'Università degli Studi di Milano ha conseguito il titolo di avvocato ed è iscritta presso l'Ordine degli Avvocati di Como dal 1993.

Avvocato civilista, svolge altresì attività di consulenza per risoluzione dei conflitti, attraverso metodi ADR (Alternative Dispute Resolution), in contesti multiculturali sia in Italia che all'Estero.

L'attività di consulenza in ambito aziendale è focalizzata soprattutto alle attività negoziali e alla gestione di trattative di diversa entità, natura e complessità, con particolare attenzione alla prevenzione dei conflitti, alla costruzione di un risultato soddisfacente e duraturo e alla conservazione del rapporto di fiducia tra parti coinvolte. La consulenza aziendale è rivolta anche alla formazione di managers e quadri nell'ambito della gestione dei conflitti e per motivare il cambiamento e gestire l'innovazione a livello di consuetudini e di modelli lavorativi.

Consulente legale presso il centro polispecialistico per la persona ARGO in Milano.

Formatore professionale per operatori nel settore legale, aziendale e socio-assistenziale. Mediatrice civile e commerciale secondo la normativa d.lgs 28/2010.



EUGENIO
DE VITO

Inizia il suo percorso formativo con la laurea quadriennale in Economia e Commercio, indirizzo economico aziendale presso l'Università di Torino; Titolo della tesi: "Il ruolo del formatore nell'industria del risparmio gestito". Per quasi 15 anni lavora presso il gruppo Deutsche Bank, dapprima come financial advisor, successivamente come docente in corsi di formazione professionale rivolti alla rete dei promotori finanziari di Finanza & Futuro Banca negli ambiti dell'Asset management e dell'Asset allocation strategico operativa. Nel 2010 diventa partner in 4Timing Advisory ricoprendo la carica di Head of Marketing, Business Development & Financial advisory. Docente certificato Efpd dal 2010.





STEFANO
DI TOMMASO

LA COMPAGNIA FINANZIARIA
MERCHANT BANK

Laurea in Economia Aziendale, Università Bocconi, Milano;
Specializzazione: Finanza Aziendale, MBA IDI (Fond. Natale Toffoloni), Corso AIAF;
Dottore Commercialista; Revisore Ufficiale dei Conti; Analista Finanziario Europeo (AIAF – FEEAF)

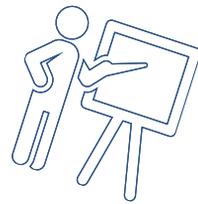
Attività principali:
Corporate Finance, Dottore Commercialista, Consulenza Aziendale, Mergers & Acquisitions
Consulenza di investimenti, Intermediazione



FRANCESCO
FRIGIERI

FRIGIERI
& PARTNERS

Avvocato e Law-Business Coach, si occupa prevalentemente di pianificazione/protezione patrimoniale e successoria, sul cui tema è stato docente in Masters di specializzazione, convegni e seminari, pubblicando saggi e articoli su riviste di settore.
Collabora con PFACADEMY per corsi di formazione e docenze sul passaggio generazionale delle aziende familiari.



TOMMASO
LIPPIELLO



Lavora da tempo come Multimedia Project Manager per Agenzie di Marketing e Comunicazione e in Aziende del settore ICT. Esperto di Social Media e Formatore. Fondatore di SocialMediaLife.it e MobilitàPubblicoImpiego.it. È Docente a contratto presso LIUC – Università Cattaneo, all'interno del percorso in "Comunicazione, marketing e new media" inerente il Corso di Laurea in Economia Aziendale. Conoscitore del Web e sempre attento alle ultime novità in fatto di Innovazione e Smart Technologies, vanta un ampio network sociale frutto di una solida presenza online maturata negli anni.



LUCA
MERCOGLIANO



Laureato in Economia Aziendale a Napoli, esegue studi ed approfondimenti combinati sul marketing aziendale tramite l'Università Bicocca di Milano e, successivamente, consegue a pieni voti la specializzazione in Business Administration presso la Facoltà di Economia dell'Università di Torino. Matura, dunque, una significativa esperienza nel settore bancario in qualità di financial advisor presso una delle principali reti presenti in Italia, affinando i concetti di direct marketing e personal brand, ed applicando tangibilmente i propri studi in economia e la propria passione per i mercati finanziari. Nel 2014 entra in 4Timing per apportare le proprie esperienze e competenze nei settori Marketing e Business Development.

RAFFAELLA
PIZZI



Psicologa, Formatrice, Esperta di Psicologia Finanziaria Laureata in Psicologia a Bergamo e Scienze Politiche a Milano. Ha svolto attività decennale prima come consulente agli investimenti e poi come Formatrice comportamentale-commerciale per Banche tradizionali e Banche di Reti di Promotori Finanziari.

Come libera professionista, ha creato percorsi di sviluppo e potenziamento delle competenze manageriali, formando Manager di reti di promotori e team di professionisti, supportandoli nel raggiungimento di importanti obiettivi di Business. Esperta sulle più innovative teorie della Psicologia della Comunicazione, Programmazione Neurolinguistica, Vendita Persuasiva, Intelligenza Emotiva, Marketing, Negoziazione, Public Speaking. Organizza corsi e seminari sulla Morfopsicologia Dinamica (leggere la Personalità dal Viso).

Ha fondato l'ACADEMY di MORFOPSIKOLOGIA per insegnare questa innovativa disciplina applicata alla vendita, persuasione, motivazione dei collaboratori. Ricercatrice nell'ambito della Psicologia Finanziaria; scrive articoli divulgativi sull'applicazione tra Neuroscienze e Finanza.



FABRIZIO
VEDANA



Dopo la laurea in giurisprudenza con tesi in diritto bancario e di borsa ha prestato servizio presso la Guardia di Finanza di Milano.

Conseguito il titolo di avvocato è Vice Direttore Generale di Unione Fiduciaria, società fiduciaria e di servizi delle banche popolari italiane e attività di Trustee. Si occupa di attività fiduciaria, di trust, di patti di famiglia, di fondi immobiliari, di antiriciclaggio, di contrattualistica bancaria, finanziaria ed informatica, di gestione degli adempimenti societari e normativa 231.

Relatore in convegni e docente in Master specialistici, collabora con varie riviste di settore e con quotidiani.

Cosa cercano i migliori consulenti finanziari?

ACCOGLIERE I CLIENTI IN UNA BANCA

Siamo pronti ad offrirti un ufficio in una delle nostre 600 filiali situate in location prestigiose.

SERVIZI DI WEALTH ADVISORY

- Pianificazione fiscale e successoria.
- Consulenza fiduciaria e immobiliare.
- Servizio esclusivo "top client".

AMPIA GAMMA DI PRODOTTI

- 1.600 prodotti di investimento multibrand.
- Prodotti bancari remunerati.

MASSIMA AUTONOMIA

Potrai gestire il tuo lavoro in totale autonomia supportato da una struttura operativa dedicata.

E tu cosa vorresti?

Chiedi di più, scegli Credem.

Siamo Credem Banca, una delle principali realtà private italiane con tradizione centenaria, siamo una **banca solida ed affidabile** che fa dell'**accoglienza** e della **cura** del cliente il primo dei suoi valori.

Vogliamo parlarti della nostra rete di consulenti finanziari, supportata da una Banca solida con un modello di sinergia Banca-Rete unico nel panorama attuale. Stiamo cercando professionisti della consulenza finanziaria di alto livello.

Vuoi essere un consulente finanziario Credem?

Invia un'email a ricercapromotorifinanziari@direzionepf.it.

www.pfccredem.it

CREDEM

BANCA

CONSULENTI FINANZIARI
ABILITATI ALL'OFFERTA FUORI SEDE

MODERATORI





JONATHAN
FIGOLI



Iscritto all'albo dei promotori finanziari dall'età di 19 anni, inizio a collaborare con l'Università Cattolica di Milano ancor prima di ultimare il Master in Risparmio gestito e consulenza finanziaria, tenendo corsi di approfondimento formativo proprio nei confronti dei consulenti finanziari.

La passione per questo mondo e la volontà di aiutare a migliorare le competenze di chi si rapporta ogni giorno con risparmiatori e investitori mi porta, nel 2009, a fondare ProfessioneFinanza che ben presto, grazie anche ad importanti eventi come il PFEXPO, si afferma come una delle scuole di formazione più seguite.

Nel 2016 decido di fondare anche PatrimoniaExpert, la startup dedicata all'educazione finanziaria del cliente finale che si pone l'obiettivo di far incontrare offerta e domanda di consulenza qualificata in Italia.



MASSIMO
MORICI

Nato a Senigallia (1979), lavora dal 2011 ad ADVISOR. Collabora e ha collaborato con Panorama.it, Panorama Economy e l'agenzia statunitense Platts Oilgram (Gas & Power). Laureato in Filosofia a Bologna, ha iniziato la carriera giornalistica nei quotidiani locali nelle Marche (Corriere Adriatico, Il Messaggero).

ADVISOR



MARCELLA
PERSOLA

Nata nel 1975, si laurea in Filosofia presso l'Università Cattolica di Milano con una tesi in teoria e tecnica dell'informazione. Ha cominciato la sua attività giornalistica in ambito locale e nel 2002 ha iniziato ad occuparsi di risparmio gestito, prima per la testata HEDGE e successivamente per ADVISOR.

Con gli anni ha affinato le competenze sul mondo dei professionisti della distribuzione di prodotti finanziari (promotori finanziari, private banker, agenti assicurativi e mediatori creditizi), che le sono valse diverse collaborazioni con testate specializzate nazionali e internazionali. Da anni unisce l'attività giornalistica a quella di moderatore di eventi nel settore.

ADVISOR



STEFANIA
PESCARMONA

MyAdvice

Dopo essersi laureata in giurisprudenza all'Università degli Studi di Torino, nel 2000 si è catapultata nel mondo del lavoro all'interno della redazione di MF/Milano Finanza, dove ha iniziato ad avvicinarsi al moderno giornalismo economico-finanziario. Il passo successivo è stato in Bloomberg Investimenti e poi in Finanza&Mercati, dove ha accumulando circa 15 anni di esperienza. Le conoscenze sviluppate nel corso degli anni nel settore finanziario le sono valse la collaborazione con le maggiori testate specializzate, Affari&Finanza (Repubblica) e Advisor. Attualmente lavora presso ProfessioneFinanza, dove ricopre la carica di vicedirettore del bimestrale MyAdvice e si occupa dello sviluppo del sito professionefinanza.com.



DEBORA
ROSCIANI

RADIO 24
LA PASSIONE SI SENTE.

Nata ad Ancona l'8/6/1969, studi universitari a Macerata, facoltà di Scienze Politiche.

E' giornalista professionista dal febbraio 2003. Muove i primi passi nel giornalismo nelle Marche, lavorando fino al 1997 come redattrice e conduttrice dei TG nella Tv privata TVRS e dei Gr di Radio Cuore.

Fino al 2001 ha lavorato prima come delegata di produzione e poi come autrice e conduttrice dei programmi per Mediolanum Comunicazione. Dopo l'esperienza come volto e redattrice dei principali programmi di 24Ore Tv, nel 2004 approda a Radio 24 per condurre il programma "Salvadanajo", la rubrica "Soldi e dintorni" e gli aggiornamenti di Borsa. Attualmente conduce lo spazio di intrattenimento quotidiano "Cuore e Denari", in onda dalle 11 alle 12:30.

RELATORI





STELLA
AIELLO



Senior advisor di importanti gruppi assicurativi, opera nel settore assicurativo/bancario da oltre un ventennio. Avendo ricoperto vari ruoli, anche apicali, ha consolidato competenze manageriali strutturate, in particolare si evidenziano quelle di area strategica, gestionale/organizzativa, commerciale (distribuzione e vendita), gestione e sviluppo delle risorse umane. Membro del Ready for Board Women, ha lavorato in PwC dove aveva la responsabilità delle solution dedicate ai canali distributivi. Da dicembre 2016 è passata in Ania ricoprendo la carica di responsabile della distribuzione.



RICCARDO
AMBROSETTI



Presidente e Fondatore di Ambrosetti Asset Management SIM. Laureato in Economia e Commercio presso l'Università Cattolica di Milano inizia la sua carriera professionale nel 1989 come analista finanziario per alcune importanti società del settore, maturando esperienza in analisi fondamentale ed analisi tecnica. Dal 1993 al 1995 ricopre la funzione di responsabile consulenza per investitori istituzionali in ADB SIM, dal 1995 al 1996 diviene proprietary trader presso Starfin SA e dal 1996 al 1997 è chief advisor in Recomex-Tradermade. Nel 1997 entra in Forinvest Spa come consigliere di amministrazione e responsabile advisory. Nel 2003 fonda Ambrosetti Asset Management Srl con l'obiettivo di qualificarsi come partner per investitori istituzionali nella realizzazione di soluzioni di investimento ad elevato rapporto rendimento e rischio. Nel 2008 la società diviene una SIM, soggetta alla vigilanza da parte di Consob e Banca d'Italia, assicurando così maggior robustezza del modello organizzativo. Dal 2013 Riccardo Ambrosetti è socio ordinario A.I.A.F. e attualmente ricopre la carica di Vice Presidente di Ascosim.



ROBERTO
ANEDDA

MOL Gruppo
MutuiOnline

Laureato con lode nel 1990 in Economia e Commercio presso l'Università Statale di Cagliari, ha sviluppato la propria crescita professionale nel marketing a Milano in aziende internazionali come SmithKline Beecham e Johnson Wax su settori di largo consumo, e successivamente nel settore bancario con Abbey National Bank.

E' Marketing Director del Gruppo MutuiOnline fin dalla fondazione della società nel 2000, e ne ha seguito e supportato la progressiva crescita ed espansione di attività nei vari settori del credito alle famiglie, delle assicurazioni e più in generale dell'offerta di servizi di comparazione prezzi e offerte ai consumatori attraverso i portali del gruppo come MutuiOnline.it e Segugio.it.



PIERPAOLO
ANGELUCCI

Opera nel settore della consulenza ed assistenza in materia tributaria sia a favore di imprese sia a favore di contribuenti privati.

Svolge attività di docenza in diversi Master e corsi di perfezionamento in Italia e all'estero principalmente sulla fiscalità dei patrimoni.

Ha pubblicato numerosi articoli su quotidiani e riviste specializzate in materia fiscale ed è autore di diversi libri, tra cui da ultimo il libro "La tassazione delle opere d'arte", Egea Editore.



ALESSANDRA
ANNONI

 BANCA IMI

Dopo l'esperienza in City Group approda nel 2002 in Banca IMI dove ora ricopre la carica di Head of listed products.



GIOVANNA
BOGGIO
ROBUTTI



Si occupa di educazione finanziaria sin dal 2004, dopo aver maturato una ventennale esperienza come Responsabile Corporate Communications in imprese industriali e di servizi finanziari. Dal novembre 2014 è il Direttore Generale della Fondazione per l'Educazione finanziaria e al Risparmio (FEDUF). Nella sua posizione si occupa di questioni strategiche legate allo sviluppo di programmi di educazione finanziaria, attraverso la collaborazione e le sinergie con le principali istituzioni nazionali e locali, le autorità e gli opinion leader con l'obiettivo di promuovere nuovi progetti e strumenti per rendere l'educazione finanziaria una competenza consolidata per le nuove generazioni.



MARIO
BREGLIA



Nato a Sondrio nel 1955. Sposato, due figli, vive a Roma. Laureato in Scienze Politiche presso l'Università Cattolica di Milano. Dopo la laurea ha frequentato il corso di specializzazione in Economia Politica presso la Columbia University.

L'attività professionale è iniziata all'Unione Fiduciaria e proseguita a Il Sole 24 Ore, Gruppo Fininvest, Eptaconsors e Studio Ambrosetti.

Dal 1990 fondatore e presidente di Scenari Immobiliari, Istituto indipendente di studi e ricerche di economia del territorio. È stato consulente della Presidenza del Consiglio (Governo Amato) e del ministero dei Lavori pubblici (ministro Costa).

Già professore a contratto in economia urbana all'Università di Venezia e al Politecnico di Milano, svolge seminari in varie facoltà italiane. Autore di numerose pubblicazioni specializzate.

Da luglio 2013 è Presidente di Sidief, società immobiliare interamente di proprietà di Banca d'Italia.



JOE
CAPOBIANCO



Classe '66, laureato in economia e commercio presso la LUISS nel 1989, padre di due figli, ha operato per 25 anni nel mercato dei servizi finanziari e di investimento. Dal 2008 cura lo sviluppo e il consolidamento dell'Organismo di vigilanza e tenuta dell'albo unico dei Consulenti Finanziari (OCF) in qualità di Direttore Generale. Precedentemente ha operato nel settore della distribuzione finanziaria sia partecipando all'avvio di start up, processi di fusione e integrazione, attività di riposizionamento strategico, con responsabilità nelle funzioni formazione, marketing, recruiting, comunicazione, incentive ed eventi presso importanti reti italiane (Fideuram, Fineco, Unicredit Xelion), sia ricoprendo il ruolo di Head of Marketing Italy presso Pioneer Investments coordinando progetti internazionali. Master practitioner in PNL, è autore di numerosi articoli e coautore di testi universitari.



ANGELA MARIA
CAROZZI



Si è laureata nel 1996 presso la facoltà di Giurisprudenza dell'Università di Roma Luiss Guido Carli in diritto commerciale; con tale cattedra ha poi proseguito l'attività accademica e di ricerca. Ha successivamente conseguito il Master of Laws (LL.M.) in "European Business Law" nell'Università di Nijmegen (the Netherlands). Abilitata all'esercizio della professione forense presso la Corte di Appello di Roma nel 1999, ha collaborato con diversi studi legali, sviluppando la propria professionalità su tematiche inerenti al diritto dei mercati finanziari e al diritto societario. Nel 2006 è entrata a far parte della Funzione legale e normativa di Assoreti – Associazione delle Società di Consulenza agli Investimenti; dal 2011 ricopre la carica di responsabile dell'Ufficio legale e normativa. È autrice di diverse pubblicazioni in diritto dei mercati finanziari e ha tenuto seminari e docenze in materia per enti, universitari e non, società ed intermediari del settore.

PROSPERINA
MARIA
CHADA



Nata in Argentina, cittadina olandese e residente in Italia da 24 anni. Dopo la sua prima laurea in Scienze dell'Educazione conseguita all'Universidad Nacional de San Luis (Argentina), nei primi anni novanta consegue presso la facoltà di Economisce Psicologie alla Katholieke Universiteit Brabant, in Tilburg (Olanda), anche la laurea in Psicologia Economica, rimanendo poi presso detta Università come docente della materia. Dal 1989 è membro dell'organizzazione Internazionale di Ricerca in Psicologia Economica (IAREP). Nel 1994 diventa la prima Promotrice Finanziaria europea iscritta al Albo dei Promotori Finanziari italiano. Nel 1996 diviene Cultore Ufficiale della Materia di Psicologia Economica presso la Facoltà di Psicologia dell'Università degli Studi di Torino. Oltre all'ambito accademico, dal 1998 è Consulente e Formatrice, per conto di Istituti Bancari, Compagnie di Assicurazione, Società Finanziarie nelle aree di maggiore specializzazione come: Psicologia Economica e del Rischio, Comunicazione, Marketing e Gestione delle Risorse Umane.



CHRISTIAN
COLETO



E' entrato nella squadra Pictet nel settembre 2014 dopo alcune importanti esperienze con primarie istituzioni finanziarie italiane ed estere.

Da sempre appassionato di sport sfrutta la sua dinamicità dedicandosi alla copertura del canale distributivo rappresentato dalle reti di promotori finanziari e private bankers.



LUIGI
CONTE



Nato a Torre del Greco (NA) nel 1969, laureato in Sociologia, certificato Efa dal 2002, avvia la sua attività nel 1998 in Ing Sviluppo Investimenti. Dal 2004 è Personal Financial Advisor e componente Advice Team di Unicredit Xelion Banca. Dal 2008 è Wealth Advisor in Finecobank Banca Fineco Spa. Iscritto all'Albo dal 1998, in Anasf dal 1999, è stato componente del Comitato regionale Campania dal 2002 al 2011. In Commissione nazionale sull'Evoluzione della professione dal 2006 è stato eletto in Consiglio Nazionale la prima volta nel 2006 e per il secondo mandato nel 2015. Componente del Comitato territoriale della Lombardia dal 2015. Nel 2016 è nominato Vicepresidente Vicario di Anasf, in Comitato Esecutivo, con la responsabilità all'area Formazione e Rapporti con le Università.



ALESSANDRO
DAGNINO



Avvocato cassazionista, docente di diritto tributario nell'Università dell'Aquila, autore di numerose pubblicazioni scientifiche in materia tributaria, è da sempre impegnato nelle questioni più particolari e innovative della materia fiscale.

Assiste imprese italiane e multinazionali, società quotate, istituti di credito e lavoratori autonomi nel contenzioso con le Agenzie fiscali innanzi alle Commissioni tributarie e innanzi alla Suprema Corte di cassazione.

Presta consulenza tributaria in favore di persone fisiche e imprese nazionali e multinazionali nell'ambito di operazioni di operazioni straordinarie, di ristrutturazione dei debiti e di asset protection.

E' stato chiamato a prestare consulenza in materia di normazione tributaria da parte di Enti pubblici.



MARCO
DE MICHELI



Inizia la sua carriera lavorativa nel 1999 come Portfolio Manager in ING IM seguendo la gestione della componente obbligazionaria di mandati istituzionali di Corporate, Fondazioni e Fondi Pensione.

Nel 2006 passa a Crédit Agricole AM come Senior Institutional Sales, e dal 2008 segue in Pictet la relazione con le reti di distribuzione.

Marco è in AXA IM dal 2011 dove si occupa di sviluppare il segmento retail del mercato italiano sia riguardo le reti di promozione finanziaria che di private banking.



LUCA
DONDI



Economista con esperienza nella valutazione di progetti di investimento, con particolare riferimento al settore immobiliare ed infrastrutturale, è in Nomisma dal 1998.

Dal 2008 al 2011 è stato responsabile dell'Unità organizzativa "Servizi di Analisi e Valutazioni Immobiliari", coordinando le attività finalizzate alla valutazione, al monitoraggio ed alla misurazione di rischiosità degli investimenti.

Dal 2011 ha ricoperto il ruolo di Responsabile dell'area Sistemi Immobiliari e Strategie Urbane, di cui è tuttora Responsabile Scientifico.

È membro del Consiglio di Amministrazione di Nomisma Energia e di IGD SiiQ.



MAURIZIO
ESENTATO



Fondatore e CEO di Classis Capital. È stato fondatore della ricerca obbligazionaria a Londra (Credit Markets Research) di Banca Commerciale Italiana nel 1999.

Entrato nel Gruppo Credit Agricole, è stato Responsabile della ricerca obbligazionaria in Italia e dei settori Energy (Oil & Gas) e Utilities a livello europeo. Successivamente è stato responsabile a livello europeo dei settori Telecoms, Media & Technology sviluppando rapporti stretti con le principali case di investimento internazionali.

Esperto di Rating Advisory, ha sviluppato anche la pratica Rating Advisory per le aziende italiane ed europee che non possedevano un rating ufficiale giungendo alla determinazione di uno shadow rating, sia in BCI che nel Gruppo Crédit Agricole Corporate & Investment Banking.



FABIANO
GALLI



Entra a marzo 2015 in AXA Investment Managers Italia Sim.

Proviene da Russell Investments, dove, negli ultimi cinque anni, ha contribuito al lancio della filiale italiana, arrivando a ricoprire il ruolo di Associate Director. Galli ha iniziato la sua carriera nel settore finanziario alla fine degli anni '90 come promotore finanziario di Finanza & Futuro Banca. Successivamente, a partire dal 2007, è stato sales manager in Fidelity, con focus sempre sul segmento retail italiano.



GIAN ETTORE
GASSANI

Laureato a Roma, presso la Facoltà di Giurisprudenza dell'Università "La Sapienza" con tesi in Diritto Penale: "Principio della personalità nella responsabilità penale".

E' cassazionista del Foro di Roma. Esperto in Diritto di Famiglia, Diritto penale della famiglia, Diritto di famiglia internazionale, Successioni, Diritto Penale ordinario e minore, Adozioni Internazionali, Sottrazioni Internazionali dei Minori, Responsabilità medico-sanitarie, Trust.

Presidente Nazionale e fondatore dell'AMI (Associazione Avvocati Matrimonialisti Italiani per la tutela delle Persone, dei Minorenni e della Famiglia), con sede in Roma alla via Ezio n.12 (00192).

Direttore Nazionale INarf (Istituto nazionale di ricerca statistica sulla famiglia e sui minori).

Presidente e fondatore della Camera Minorile.

Ex componente del Direttivo Nazionale A.I.A.F. Componente del Comitato di redazione della rivista ufficiale dell'A.I.A.F.



MASSIMO
GIACOMELLI



Nel settore dal 1983: ricopre vari ruoli nel mondo della promozione finanziaria da consulente a manager sino a diventare Responsabile della Rete dei Consulenti Finanziari in Widiba.

La duplice esperienza di "uomo di rete" e "uomo di direzione" rappresenta un punto di forza in termini di trait d'union delle due realtà che, per essere vincenti, devono sapere fondere le esigenze reciproche in un unico obiettivo. È proprio questa la filosofia alla base della sua attività lavorativa, uno statement che insieme ai valori di relazione e competenza gli consentono di guidare con successo la squadra dei 630 Personal Advisor della banca.



CHRISTOPHE
GROSSET



Responsabile dei prodotti quotati, in UniCredit dal 2001 con mansioni specifiche sui covered warrant & certificate quotati su mercati regolamentati. Il mondo dei certi capi di investimento è in piena evoluzione. Queste soluzioni di investimento innovative rappresentano per un investitore delle soluzioni semplici e trasparenti per la realizzazione di strategie integrate (protezione, diversificazione, extra-rendimento, ecc), tramite l'acquisto e la vendita di un singolo prodotto.

Unicredit, che opera da più di dieci anni sul segmento degli strumenti quotati, si prege, grazie alla sua piattaforma europea di prodotti, di offrire agli investitori ed ai loro intermediari le migliori soluzioni di investimento, fornendo allo stesso tempo una gamma completa di servizi e strumenti per investire consapevolmente.



FRANCESCA
LICARI

ISTAT

Esperta di migrazioni interne e internazionali, si è laureata in Scienze Statistiche ed Economiche presso la facoltà di Economia e Commercio dell'Università di Palermo con una tesi su "Il pendolarismo migratorio: il caso Sicilia-Tunisia" nella quale analizza le serie storiche dei flussi dei visti di ingresso presso le principali questure della Sicilia per scoprirne la periodicità, al netto della stagionalità, e di misurare il periodo del ciclo entro il quale il fenomeno si ripete regolarmente. Dal 2001 lavora presso ISTAT a Roma e continua ad occuparsi dei fenomeni migratori legati alle iscrizioni e cancellazioni anagrafiche per trasferimento di residenza tra Comuni italiani e da e per l'estero, misurando stavolta la componente regolare della mobilità residenziale e le sue caratteristiche socio-demografiche.



ALBERTO
LUNGHINI

REDDY'S
group

Ingegnere Civile e Architetto (POLIMI). CISD presso SDA Bocconi

Consulente immobiliare dal 1978

Fondatore (1987) e Presidente Onorario di AICI Associazione Italiana Consulenti, Gestori e Valutatori Immobiliari

Fellow of the Royal Institution of Chartered Surveyors (FRICS - UK) dal 1994

Vice Presidente Vicario di Fiacbi Italia

CTU c/o Tribunale di Milano dal 1984

Docente in corsi di Valutazione, Marketing e Finanza Immobiliare

Adjunct Professor c/o University of Florida/USA (1992)

Professore c/o POLIMI per i corsi "Analisi e gestione del mercato immobiliare" e "Mercato immobiliare" (2005-2008)

Docente di "Valutazioni e finanza immobiliare" c/o Camera di Commercio di Milano

Autore di 5 libri su urbanistica-diritto, economia-finanza immobiliare tra cui "La valutazione immobiliare".

Presidente di Reddy's Group srl: Portfolio-Asset Management, Investment, Valuation, Advisory.



LUCA
MAINÒ

NAFOP

Laureato in Economia e Commercio all'Università di Bergamo, è socio fondatore e consigliere d'amministrazione di Consultique SpA. Si occupa dell'area commerciale, marketing e comunicazione della società e del supporto strategico agli studi professionali e alle società di consulenza fee only del network. In precedenza, ha maturato significative esperienze nel settore finanziario con ruoli direttivi per la gestione/sviluppo/controllo di strutture organizzative complesse. È coautore della "Guida del Sole 24 Ore alla consulenza finanziaria indipendente" e docente al Master Consultique in Fee Only Financial Planning per l'analisi e la consulenza finanziaria indipendente nella gestione del patrimonio oltre ad aver tenuto docenze al Master in Consulenza finanziaria del Sole24ore. È fondatore e membro del consiglio direttivo di Nafop, l'associazione nazionale di categoria dei professionisti e delle società di consulenza indipendente. È coautore de "La guida del Sole 24 Ore alla Consulenza Finanziaria Indipendente" edita da Il Sole 24 Ore (Armellini, Mainò, Romano, 2008).



PAOLO
MAGRI



Vice Presidente Esecutivo e Direttore dell'Istituto per gli Studi di Politica Internazionale (ISPI) e docente di Relazioni Internazionali all'Università Bocconi. È inoltre Segretario del Gruppo Italiano della Trilateral Commission; membro del Consiglio di Amministrazione della Fondazione Italia-Cina e del Consiglio d'Indirizzo della Fondazione Italia-Russia; membro dell'Advisory Board di Assolombarda e del Comitato Strategico del Ministro degli Affari Esteri. Giornalista pubblicitario, è regolarmente ospite in qualità di commentatore su temi di politica estera presso reti televisive e radiofoniche.

Per Mondadori ha curato "Il mondo secondo Trump" (2017); "Il mondo di Obama. 2008-2016. L'America nello scenario globale" (2016) e, insieme a Monica Maggioni, "Il marketing del terrore" (2016).



RAIMONDO
MARCIALIS



Amministratore delegato di MC Advisory ricopre anche il ruolo di Director di Selectra Sicav. È l'ideatore di www.rob4advisor.com, la prima piattaforma di consulenza riservata ai professionisti. In precedenza è stato responsabile del fondo pensione aperto di Assimoco Vita "il Melograno", consigliere delegato di Zenit SGR. Fondatore e Direttore generale di MC Gestioni SGR. Ha gestito in delega comparti di Sicav per American Express, Threadneedle, Lemanik e unit linked per Skandia Italia e Skandia France. È specializzato nella gestione di portafogli finanziari in titoli, fondi e sicav. Esperto in analisi quantitativa, sviluppa modelli di gestione del portafoglio, di controllo del rischio e di asset selection per la gestione dei portafogli istituzionali e retail. Classificato come gestore con il rating AA di Citywire, ha vinto numerosi premi domestici e internazionali. Ha maturato in banche, Sim e fiduciarie, diverse esperienze professionali nei mercati finanziari spaziando dalla gestione alla responsabilità di desk su strumenti derivati, passando per l'analisi finanziaria e la programmazione di software finanziari specializzati. Svolge attività di docenza per diverse istituzioni, fra le quali Assiom Forex, Il Sole 24 Ore e Aiaf; è relatore in convegni specializzati e collaboratore di testate che trattano di economia e finanza. In Assiom Forex è membro del Consiglio direttivo e responsabile della Commissione consulenza e risparmio gestito. È socio Aiaf.



DUCCIO
MARCONI



Leva 1971, si Laurea all'Università L.Bocconi Milano in Economia e Commercio nel 1995 e si iscrive all'albo dei Dottori Commercialisti di Reggio Emilia. Entrato nello stesso anno in Credito Emiliano svolge all'inizio diverse mansioni nella banca commerciale diventando Direttore a soli 28 anni della filiale più prestigiosa del gruppo Credem, Reggio Emilia Sede. Dopo diverse esperienze in Direzione (responsabile del Marketing Strategico e Privati e poi del Multi Contact Center in primis) si "innamora della Promozione Finanziaria" come ama dire, ambito in cui opera dal 2002. Inizia come Direttore Generale Antepri- ma srl, agenzia assicurativa plurimandatara del gruppo Credem con quasi 1000 subagenti e dal 2009 guida la Rete Consulenti Credem che ha raddoppiato sotto il suo coordinamento i ricavi complessivi ed il portafoglio medio dei 550 consulenti oggi presenti. Amante e praticante dello sport in svariate forme e un tifoso sfegatato ("ahime" è sovente dire...) dell'Inter Football Club, ha studiato per diversi anni di conservatorio a Reggio Emilia e adora la musica classica.



LUCA
PAGLIARI

Giornalista professionista, ha realizzato una lunga serie di campagne itineranti e di progetti legati alla comunicazione etica e sociale, con particolare riferimento alle problematiche giovanili e all'ambiente. Presidenza del Consiglio dei Ministri, Ministero dell'Ambiente, Miur ed altri numerosi e prestigiosi enti pubblici e privati, gli hanno affidato importanti progetti di prevenzione e sensibilizzazione a carattere nazionale. Nel corso di questi anni ha ricostruito numerose storie inerenti a fenomeni di bullismo e cyberbullismo, in collaborazione con la Polizia Postale e delle Comunicazioni, storie spesso drammatiche che colpiscono in profondità sia gli studenti che un pubblico più adulto, compresi docenti e genitori. È stato Direttore dei programmi di Radio Dimensione Suono, ha condotto programmi su Radio Rai, Radio24 e Radio Dee Jay. Ha ideato e condotto numerosi programmi televisivi per Raitre, Raiuno, Rai Educational, Tele Montecarlo, Stream, Tele+. E' autore di alcuni libri, di alcuni spettacoli di teatro sociale e di numerosi documentari.



PAOLA
PALLOTTA



Director Financial Intermediaries. Vanta 14 anni di esperienza nel settore ed è in Capital Group dal 2014. Precedentemente ha lavorato come Sales Manager in HSBC Asset Management e Julius Baer Asset Management; ha cominciato il suo percorso professionale in Banca Euro-mobiliare come responsabile del settore organizzazione. Paola ha conseguito la laurea in economia e commercio presso l'Università di Udine.



MAURO
ERNESTO
PANEBIANCO



Referente Advisory per l'Italia dell'Industry Asset Management. Negli ultimi anni ho seguito, come responsabile, numerosi progetti di riorganizzazione aziendale, pianificazione strategica, controllo di gestione, risk management, gestione del cambiamento strategico e miglioramento dei processi produttivi per importanti intermediari finanziari sia nel settore bancario sia nel settore assicurativo. I progetti di maggior rilievo, nel corso della mia carriera professionale, sono stati:

- Definizione Business Plan
- Riassetto Polo Asset Management
- Analisi e costituzione della funzione accentrata di Gruppo di Controllo di gestione e Pianificazione Strategica
- Transfer Pricing
- Banca Depositaria operational re-think
- T2S
- BPR Operations
- Operational Risk Management
- Analisi accentrato Back Office e Finanza



MARIA TERESA
PARACAMPO

Laureata in Giurisprudenza presso l'Università degli Studi di Bari "Aldo Moro" nel 1993, consegue il titolo di dottore di ricerca di Diritto dell'Economia presso l'Università degli Studi di Roma "La Sapienza" nel 2003, diviene ricercatore per il medesimo settore scientifico disciplinare nel 2005 e professore associato nel 2013 presso l'Università degli Studi di Bari ove insegna da diversi anni Diritto del Mercato Finanziario presso il Dipartimento di Giurisprudenza. Autrice di diverse pubblicazioni nelle materie afferenti al settore del Diritto dell'Economia e relatore in diversi convegni e tavole rotonde su argomenti dei settori finanziario, bancario ed assicurativo, si occupa in particolare delle problematiche relative alla consulenza finanziaria.



ALBERTO
PELLAI

Medico, Psicoterapeuta dell'età evolutiva, Ph.D. in Sanità Pubblica, Ricercatore al Dip. di Scienze Bio-Mediche dell'Un. degli Studi di Milano, dove insegna Educazione Sanitaria e Prevenzione.

È stato post-doctoral fellow al Comitato Nazionale USA di Prevenzione dell'Abuso all'Infanzia di Chicago.

Ha svolto ricerche su infanzia e l'adolescenza, pubblicato 90 libri per bambini, genitori ed insegnanti. Alcuni sono diventati best-seller e tradotti all'estero in più lingue ("Tutto troppo presto"; "Girl R-Evolution"; "Questa casa non è un albergo").

Nel 2004 il Min. della Salute gli ha conferito la Medaglia d'argento al merito in Sanità Pubblica.

Dal 2005 al 2010 ha condotto su Radio 24 il programma di grande successo "Questa casa non è un albergo".

Ha vinto numerosi premi letterari. Su Facebook gestisce una pagina pubblica dedicata all'educazione che ha più di 25.000 followers.

Cura il blog www.tuttotroppopresto.it



LORENZO
PIROVANO



Ricopre attualmente la posizione di Analyst in forza al team Cross Asset Distribution presso Société Générale, dove si occupa dei prodotti del gruppo quotati in Italia, tra cui principalmente di ETC, Certificati e Covered Warrant. In precedenza, ha lavorato presso Deutsche Bank, a supporto del team Passive Asset Management. Ha conseguito la laurea in Economia e Finanza presso l'Università degli Studi di Milano – Bicocca.



RAFFAELE
PIROLA



Laureato in Economia Aziendale presso l'Università Bicconi di Milano, ha iniziato la propria carriera nel mondo della consulenza aziendale con un'esperienza di 3 anni in Deloitte Consulting, nell'area formazione.

In seguito ha assunto la Direzione dei Programmi di Intercultura lavorando per sei anni all'ampliamento delle relazioni internazionali e alla crescita del volume dei programmi di scambio. Dal 2004 è responsabile dell'area Marketing e Comunicazione presso la sede di Milano di Intercultura e coordina le attività di Promozione, Organizzazione Eventi, Ufficio Stampa e Web Marketing. Ha sviluppato anche il progetto speciale per il Centenario dell'Associazione, la campagna di crowdfunding "Dono un anno che ne vale 100" e la realizzazione di diverse pubblicazioni per la diffusione delle ricerche promosse dalla Fondazione Intercultura.



ANDREA
RAGAINI



Vice Direttore Generale di Banca Generali con responsabilità sul Wealth Management, Mercati e Prodotti. Laureato in Economia presso l'Università Bocconi di Milano, inizia la propria carriera in Credito Artigiano S.p.A. dove è cresciuto sino a diventare responsabile del portafoglio titoli di proprietà, delle gestioni patrimoniali di importo rilevante e della sala operativa. Nel 1996 è stato assunto da Banca Cesare Ponti come responsabile dell'Area Finanza diventando, nel 1998, Direttore Centrale e Membro del Comitato di Direzione Generale. Nel marzo 2000 viene nominato Direttore Generale di Banca Cesare Ponti per diventarne, nell'aprile 2002, anche Amministratore Delegato. Dal luglio 2015 entra a far parte di Banca Generali assumendo il ruolo di Responsabile della Divisione Private Relationship Manager e della Direzione Wealth Management prima di venire nominato Vice Direttore Generale il 23 giugno 2016.



TEODORA
TIZIANA
RIZZO

Pedagogista e Mediatrice familiare. Ha conseguito la laurea magistrale in "Scienze dell'Educazione" indirizzo Educatore Professionale Extrascolastico, con discussione di tesi sul "Disagio adolescenziale. Considerazione socio-pedagogiche" conseguita presso l'Università degli Studi di Bari in data 8 luglio 2003. Ha frequentato un corso biennale di specializzazione post-laurea di Alta formazione per Mediatori Familiari presso il Centro Studi Talete di Roma, con discussione di tesi su "La mediazione familiare come risorsa per favorire la comunicazione". Dal 2004 al 2006 ha frequentato un corso biennale di Alta Formazione permanente e ricorrente in "Comunicazione e Pubbliche relazioni" presso l'Università degli Studi di Bari, con successivo stage presso la Regione Puglia. Iscritta all'Albo dei Mediatori Familiari A.I.Me.F. (Associazione mediatori familiari), Socia AMI, Associazione Matrimonialisti Italiani per la tutela delle persone, dei minori e della famiglia, dal 2008. Osservatrice ed esaminatrice AImeF dal 17 maggio 2009. Volontaria in qualità di Pedagogista presso il Centro di Ascolto Caritas dell'Istituto S. Vincenzo con sede in Brindisi dal mese di Giugno 2005. Direttrice dell'Istituto Nazionale di Mediazione Familiare e Penale INAMEF.



MATTEO
ROSSANIGO

CheBanca!

Laureato in Economia (Business Information Technology), specializzato in Management per l'impresa.

In CheBanca! dal 2007, prima del lancio sul mercato e in piena fasi di startup. Da prima occupato nel disegno dei processi commerciali e operativi, poi Project Manager, prevalentemente per iniziative commerciali e di marketing.

Da giugno 2014 parte della funzione Upstream Projects, con la missione di indirizzare strategicamente l'innovazione e lo sviluppo tecnologico della Human Digital Bank, con responsabilità specifiche nel Digital Advisory, nel Social & Engaging Banking e nell'Artificial Intelligence.



ARRIGO
ROVEDA



CONSIGLIO NOTARILE DI MILANO

54 anni, da febbraio 2013 è Presidente del Consiglio Notarile di Milano, di cui è componente in carica dal 2001. Attualmente Roveda fa parte della Commissione per l'elaborazione dei principi uniformi in tema di società istituita dal Consiglio Notarile di Milano dal novembre del 2000, ed è membro della Commissione del Consiglio Nazionale del Notariato istituita per redigere proposte legislative di riforma.

In precedenza ha partecipato alla Commissione Tariffa del Notariato Nazionale, attiva dal 2001 al 2007, ed è stato direttore di FederNotizie (periodico di informazione della Federazione Italiana delle Associazioni Sindacali Notarili) dove ha pubblicato numerosi articoli e note a sentenza in materia civile e fiscale. Ha inoltre insegnato presso la Scuola di Notariato della Lombardia ed è stato membro del Comitato Direttivo dell'Associazione Sindacale Notai della Lombardia.

E' attualmente Presidente del Patto di sindacato di Mediolanum SpA da gennaio 2013.

Laureato in Giurisprudenza presso l'Università Cattolica di Milano nel 1985 con una tesi in Diritto Civile sul contratto di leasing, è notaio dal 1990.



MASSIMO
SCOLARI



Presidente di ASCOSIM, Associazione delle Società di Consulenza Finanziaria; è stato membro del Consultative Working Group Investor Protection & Intermediaries dell'E-SMA; ricopre inoltre la carica di Presidente del Consiglio di Amministrazione di Compam Fund, Sicav di diritto lussemburghese. Si è laureato in Economia Politica presso l'Università Bocconi di Milano. Dopo un triennio di esperienza maturato presso il Servizio Studi della Banca d'Italia, ha collaborato con il gruppo Banca Sella, con la carica di Amministratore Delegato di Gestnord Fondi Sgr, Società di gestione di fondi di investimento. Successivamente ha ricoperto la carica di Amministratore Delegato di Zenit Alternative Investments Sgr e di Pragma Alternative Sgr.



CLAUDIA
SEGRE



Presidente della Global Thinking Foundation. Membro Consulta Esperti della VI Commissione Finanze della Camera dei Deputati e di Women's in the Economy & Society.

È esperta di geopolitica e mercati finanziari internazionali, attualmente Senior Private Banker, Gruppo Credem. Honorary member ACI FX International, Direttore Responsabile delle Pubblicazioni e Board Member di Assiom Forex.



MAURA
SIMONE

ISTAT

Laureata in Scienze Politiche, presso l'Università degli Studi di Roma "La Sapienza", consegue il titolo di Dottore di ricerca in Demografia presso il Dipartimento di Scienze Demografiche, Facoltà di Scienze Statistiche, Università di Roma "La Sapienza".

Dal 1997 al 2007 ha svolto attività di collaborazione in diversi progetti di ricerca del Dipartimento di Scienze Demografiche dell'Università di Roma "La Sapienza", in particolare sui temi delle migrazioni nazionali e internazionali, della mortalità e della longevità, della conciliazione lavoro-famiglia.

Dal 2006 ad oggi è ricercatore presso l'Istituto nazionale di statistica, dove si occupa di temi inerenti la rilevazione degli eventi di stato civile, la rilevazione e il calcolo della popolazione residente, le attività concernenti la vigilanza sulla buona tenuta delle anagrafi comunali.



ENRICO
SIRONI



CONSIGLIO
NAZIONALE
DEL
NOTARIATO

Nato a Gallarate il 29 ottobre 1965, coniugato, due figli. Laurea in Giurisprudenza presso l'Università Cattolica di Milano (aprile 1990). Abilitato alla professione di avvocato superando il relativo esame presso la Corte d'Appello di Milano, iscritto all'Ordine degli Avvocati di Busto Arsizio da gennaio 2000.

Nominato notaio con decreto dirigenziale Ministero di Giustizia 8 gennaio 2004, iscritto a ruolo in data 24 marzo 2004 nella sede di Torino; trasferito alla sede di Opera (iscritto a ruolo in data 28 giugno 2005); trasferito alla sede di Gallarate (iscritto a ruolo in data 7 gennaio 2014); eletto Consigliere del Consiglio Notarile di Milano (febbraio 2011); eletto Consigliere Nazionale del Notariato (febbraio 2013, per il triennio 2013-2016), rieletto in data 27 febbraio 2016 (per il triennio 2016-2019); responsabile del settore propositivo del Consiglio Nazionale del Notariato dal giugno 2013 a tutt'oggi.



PAOLO
SIRONI



Autore di letteratura sul portfolio management e financial innovation. Nel ruolo di FinTech Thought Leader e Spokesperson per IBM Investment e Risk Analytics, lega strategicamente l'innovazione in Finanza e Tecnologia, dimostrando esperienza internazionale nel Wealth e Asset Management, Risk Management, Trading e Financial Technology.

Pioniere nel comprendere le implicazioni pratiche dell'Intelligenza Artificiale e della FinTech digitalisation per gestire i rischi istituzionali e la finanza personale, ha fondato una FinTech joint-venture (2008) per integrare i principi del Goal Based Investing nelle soluzioni di investimento. L'azienda è diventata parte di IBM (2012) con l'acquisizione della capogruppo Algorithmics, leader mondiale delle architetture di risk management. Paolo ha un'esperienza quantitativa decennale quale responsabile del market e counterparty risk modeling di Banca Intesa Sanpaolo.



PAOLA
SOCCORSO



Funzionario dell'Ufficio Studi Economici della Consob dove, dal 2007, svolge attività di studio e ricerca su temi di interesse istituzionale. Precedentemente ha prestato servizio nell' Area Mercati della Holding del Gruppo Bancario Iccrea. Coautrice di:

- Assessing investors' risk tolerance through a questionnaire, Consob 2012;
- The determinants of government yield spreads in the euro area, Consob 2012;
- Le scelte d'investimento degli individui: le eccezioni che fanno la regola, Tempo finanziario, 2012;
- Distorsioni cognitive e rilevazione dell'attitudine al rischio. Indicazioni dalla finanza comportamentale, Risk Management Magazine 2012;
- Sovereign risk premia in the euro area and the role of contagion, Journal of Financial Management, Markets and Institutions (JFMI) 2013;
- Financial disclosure, risk perception and investment choices. Evidence from a consumer testing exercise, Consob 2015.

Ha conseguito il Master in European Economy and International Finance presso l'Università degli studi di Roma Tor Vergata e la Laurea in Economia Politica presso la Bocconi di Milano.



STEPHANE
VACHER



Nato in Francia nel 1970. Si è laureato in Filosofia ed anche in Scienze Politiche all'Université de la Sorbonne di Parigi. Dopo prime esperienze nell'ambito della comunicazione e del marketing politico a Parigi, occupa posizioni di crescente responsabilità in diversi istituti bancari italiani: nella Banca Nazionale del Lavoro tra il 2000 ed il 2002 ed in CREDEM, tra il 2002 ed il 2005.

Entra nel gruppo Fideuram nel 2005 dove oggi coordina le attività di comunicazione ed eventi per le reti del Gruppo.



CAMILLA
VENTURA



Lavora per Société Générale da maggio 2010 come Sales nel desk Distribution Products (Bond, Certificate, Covered Warrant) per l'Italia. In precedenza, per quasi 3 anni (luglio 2007 – maggio 2010), ha lavorato per Bnp Paribas nel desk Retail Listed and Structured Products a Milano. Inoltre ha maturato un'esperienza di quasi 1 anno per Bnp Paribas presso la sede di Parigi nel desk Retail Listed Products France. Ha conseguito la laurea in "Moneta, Finanza e Risk Management" presso l'Università degli Studi di Brescia.

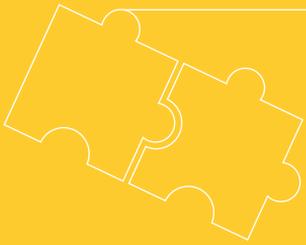


ANNA
VIZZARI



Bocconiana, specializzazione in Finanza aziendale, dal 1995 in Altroconsumo come economista senior. Esperta di materie di natura bancaria ed assicurativa, credito al consumo, credito ipotecario, assicurazioni vita, mezzi di pagamenti. Riferimento per le varie attività di Altroconsumo che vanno dalla produzione editoriale di riviste e guide all'attività di lobby a livello italiano ed europeo. Dal 2009 al 2012 rappresentante delle Associazioni dei consumatori presso il Comitato tecnico Patti Chiari dell'ABI. Dal 2012 al 2013 rappresentante delle Associazioni di Consumatori presso il FEDUF Comitato per l'educazione finanziaria. Rappresentante per Altroconsumo del gruppo Financial Expert del Beuc dal 1998.

PARTNER





4TIMING SIM S.p.A.

Piazza Lagrange, 1

10123 Torino

Tel.: 011.19703763-4

E-mail: info@4timing.it

Sito Web: www.4timing.it

Eugenio de Vito - Ceo & Chairman
Luca Mercogliano - Head of Marketing & Communication
Anna Vogna - Customer Relationship Manager



ADVISOR

ADVISOR

Via Cernaria 11

20121 Milano

Tel.: 02.0068961

E-mail: advisorprofessional@o-fc.eu

Sito Web: www.professional.advisoronline.it/user/login.action



4Timing SIM S.p.A., società autorizzata da Consob nel gennaio 2016 alla gestione e alla consulenza finanziaria con delibera n. 19490, è la naturale evoluzione di un percorso professionale lungo oltre 20 anni, sviluppato con successo come Advisor per clientela istituzionale e clientela privata. Nata come Family Office negli anni '90 al servizio di un ristretto entourage di famiglie del territorio del Nord-Ovest italiano, sin da subito ha individuato la sua missione: ricercare, ideare ed implementare una strategia di gestione dei patrimoni che fosse una reale risposta all'esigenza specifica di controllo del rischio espressa dalla clientela di elevato standing.

Grazie all'ideazione di un robusto modello proprietario di gestione, che permette di partecipare ai mercati finanziari utilizzando l'approccio sistematico ed il controllo dinamico del rischio di portafoglio, nel corso degli anni sono stati sviluppati numerosi rapporti verso professionisti di settore, sviluppando sinergie con rilevanti realtà istituzionali, quali Banche, Asset Managers e Reti di promozione finanziaria.

Open Financial Communication è il primo sistema editoriale integrato e multiplatforma, dedicato alla consulenza finanziaria e al risparmio gestito. Il Sistema Advisor è costituito da una serie di piattaforme offline e online, in grado di raggiungere i target di riferimento. Il mensile Advisor è da oltre 10 anni il punto di riferimento degli attori del risparmio gestito, della promozione finanziaria, del private banking. Il sito AdvisorOnline.it offre un aggiornamento completo sulle news più rilevanti per il settore. AdvisorProfessional.it è l'unica piattaforma digitale dedicata esclusivamente ai Promotori Finanziari con mandato. Sono oggi circa 10.000 i PF attivi iscritti. All'interno della community è nato il gruppo PF al Femminile dedicato specificatamente alle Promotrici Finanziarie.

ALTROCONSUMO

Via Valassina 22
20159 Milano
Tel.: 02.668901

E-mail: pr@altroconsumo.it

Sito Web: www.altroconsumo.it

Luisa Crisigiovanni – Segretario Generale



AMBROSETTI ASSET MANAGEMENT SIM

Via Conciliazione 1
Como (CO)
Tel.: 031.338391

E-mail: comunicazioni@ambrosetti.com

Sito Web: www.ambrosetti.com

Riccardo Ambrosetti - Presidente
Alessandro Allegri - Amministratore delegato



La prima e più diffusa organizzazione di consumatori italiana.

ALTROCONSUMO è un'organizzazione di consumatori nata a Milano nel 1973.

Altroconsumo è:

- la prima e più diffusa organizzazione di consumatori italiana;
- indipendente, efficace, rappresentativa;
- riconosciuta per legge ai sensi dell'art. 137 del Codice del Consumo (Dlgs. 206/2005) e membro CNCU;
- membro BEUC – federazione composta da 41 organizzazioni di consumatori di 31 paesi europei;
- membro di Consumers International (240 associazioni per 120 paesi).

La nostra attività in cifre:

- 396.000 soci
- oltre 694.000 consulenze erogate
- 373 interventi pubblici, 24 denunce Antitrust, 72 dossier aperti
- oltre 7.500 citazioni sui media
- oltre 22.000 visite su www.altroconsumo.it
- oltre 29.000 follower su Twitter, 308.000 like su Facebook
- 6 pubblicazioni periodiche e numerose guide
- oltre 3.000 prodotti testati
- 340 professionisti al servizio dei consumatori

Ambrosetti Asset Management è una società di intermediazione mobiliare specializzata nella consulenza indipendente sistematica per investitori professionali. Dal 2003 fornisce soluzioni ad elevato valore aggiunto nell'ambito di Asset Allocation, Asset Selection, Market Timing. L'approccio proprietario Evidence Based Performance Analysis® permette la qualificazione probabilistica di rischi e rendimenti attesi con abituali miglioramenti in termini di performance attesa. La cura puntuale di tutti gli aspetti di compliance, necessari ad assicurare piena adeguatezza internazionale ai servizi proposti, compone una offerta unica nel panorama della consulenza all'investimento "fee based".



**ANIA - Associazione Nazionale
fra le Imprese Assicuratrici**



**ANASF
Associazione Nazionale
Promotori Finanziari**

Via Vittor Pisani 22
20124 Milano
Tel.: 02.67382939
E-mail: anasf@anasf.it
Sito Web: www.anasf.it

Maurizio Bufi - Presidente
Germana Martano - Direttore Generale



Fondata nel 1944, l'ANIA è l'associazione che rappresenta le imprese di assicurazione operanti in Italia.

La sua finalità principale, riconosciuta dallo Statuto, è tutelare gli interessi della categoria coniugandoli con gli interessi generali del Paese nella costruzione di un modello di sviluppo sostenibile riconosciuto dalle Istituzioni e dall'opinione pubblica.

L'Associazione rappresenta i soci ed il mercato assicurativo italiano nei confronti delle principali istituzioni politiche ed amministrative, inclusi il Governo ed il Parlamento, le organizzazioni sindacali e le altre forze sociali.

Studia e collabora alla risoluzione di problemi di ordine tecnico, economico, finanziario, amministrativo, fiscale, sociale, giuridico e legislativo, riguardanti l'industria assicurativa.

Fornisce assistenza tecnica ai soci e promuove la formazione e l'istruzione professionale degli addetti.

Anasf è l'associazione rappresentativa dei professionisti che svolgono l'attività di offerta fuori sede e di consulenza finanziaria. Fondata nel 1977, l'Associazione conta su oltre 12.000 iscritti, svolge un'azione di rappresentanza degli interessi della categoria e dialoga con la Consob e le Autorità su aspetti di regolamentazione, di offerta fuori sede e attività di consulenza finanziaria.

Anasf, inoltre, partecipa attivamente e con propri rappresentanti ad OCF, Organismo di vigilanza e tenuta dell'albo unico dei Consulenti Finanziari.

L'Associazione offre servizi di consulenza, di aggiornamento professionale e di informazione e sostiene gli interessi della categoria nel campo fiscale, legale-contrattuale e previdenziale.

Da sempre presta una forte attenzione ai risparmiatori e alla necessità di favorire una maggiore consapevolezza nelle loro scelte d'investimento.



ASCOSIM

Piazza L. Cadorna 4
Milano

E-mail: info@ascosim.it

Sito Web: www.ascosim.it

Massimo Scolari - Presidente



ASSORETI FORMAZIONE STUDI E RICERCHE

Via Emilio Dè Cavalieri 7
00198 Roma
Tel.: 06.42817545

E-mail: segreteria@assoretiformazione.it

Sito Web: www.assoretiformazione.it

Marco Tofanelli - Amministratore delegato
Barbara La Marra - Coordinatore progetti e sviluppo business
Andrea Forcina - Gestione e controllo piattaforma e-learning, supervisione IT

Visita
il DESK

Associazione delle Società di consulenza finanziaria, è un'associazione senza fine di lucro, costituita il 28 gennaio 2010 ed ha sede a Milano.

All'Associazione aderiscono Sim specializzate nell'attività di Consulenza in materia di investimenti, operanti nelle diverse regioni ed autorizzate dalla Consob all'esercizio del servizio di investimento di cui all'art. 1, comma 5, lettera f) del Testo Unico della Finanza, Decreto Legislativo 24 febbraio 1998, n. 58, senza detenzione, neanche temporanea, delle disponibilità liquide e degli strumenti finanziari della clientela e senza assunzione di rischi da parte delle società.

All'Associazione aderiscono inoltre Società di consulenza finanziaria (S.p.A. e S.r.l.) operanti ai sensi dell'articolo 18 ter del Testo Unico della Finanza.

Assoreti Formazione Studi e Ricerche (AFSR) offre soluzioni didattiche, in aula e a distanza, per accompagnare gli operatori del settore in tutto il loro percorso di crescita professionale. Progetta e realizza percorsi formativi personalizzati, sulla base dell'analisi dei bisogni del cliente, finalizzati al superamento della prova valutativa di iscrizione all'alboPF, corsi di formazione obbligatoria (CONSOB-IVASS) e corsi di alta specializzazione (EPPA).

La qualità delle soluzioni proposte è garantita dall'attenzione ai cambiamenti normativi di settore, dallo stare al passo con i progressi tecnologici e dalla scelta dei docenti, tutti con esperienza pluriennale, selezionati tra i migliori professionisti per competenze nelle materie trattate.

AFSR, da sempre attenta alla cura dei contenuti e all'efficacia della formazione in aula, non trascurava comunque le necessità di praticità e decentramento sia delle grandi Reti che dei singoli consulenti. Ha così studiato, insieme a partner di primario livello nell'ambito tecnologico, una nuova piattaforma e-learning e nuovi corsi multimediali, dotati di moderne funzionalità ed in linea con i requisiti richiesti dalla nuova normativa di settore (verifiche random per testare la fruizione e l'apprendimento dei discenti, test interattivi di apprendimento per ogni modulo formativo, tecniche di interazione a distanza fra discenti e docenti).



ASSORETI

Via Emilio Dè Cavalieri 7
00198 Roma
Tel.: 06.42817361
E-mail: segreteria@assoreti.it
Sito Web: www.assoreti.it

Monica Mezzanotte - Segreteria di
Direzione



AXA Investment Managers

Corso di Porta Romana 68
20122 Milano
Tel.: 02.58299022
E-mail: csi@axa-im.com
Sito Web: blog.axa-im.it

Marco De Micheli - Senior Sales Manager
Tel.: +39 02.58299026
E-mail: marco.demicheli@axa-im.com
Fabiano Galli - Senior Sales Manager
Tel.: +39 02.58299049
E-mail: fabiano.galli@axa-im.com

Visita
lo STAND



Assoreti segue le tematiche relative all'attività di prestazione dei servizi di investimento, in particolare la consulenza finanziaria, anche fuori sede, promuovendo studi, pubblicazioni ed ogni altra iniziativa tesa all'approfondimento delle problematiche della suddetta attività, alla maggiore conoscenza e diffusione della stessa ed alla valorizzazione dei rapporti con i risparmiatori. In tale contesto, l'Associazione cura il costante contatto con le Autorità di vigilanza, le Amministrazioni pubbliche e gli Enti privati comunque interessati al servizio di consulenza, rappresentando le Associate; segue l'evoluzione della normativa di settore fornendo tempestivamente ogni aggiornamento in materia alle imprese aderenti; svolge attività di ricerca e contribuisce, anche attraverso la partecipazione ad enti che perseguono finalità simili o complementari, ad una più completa disamina delle tematiche di competenza; assiste le Associate nelle soluzioni dei problemi giuridici e redige per le stesse pareri legali su specifici quesiti; elabora e diffonde dati concernenti il mercato dell'offerta fuori sede.

AXA Investment Managers coniugando innovazione, una profonda conoscenza del mondo degli investimenti, ed una attenta gestione del rischio, aspira ad avvicinare sempre più persone al mondo del risparmio gestito, aiutandole a raggiungere i loro obiettivi finanziari. Siamo attenti a trovare le fonti di rendimento più efficienti e sostenibili nei mercati globali, su tutte le asset class, con un'ottica di lungo periodo.

Nati nel 1994 dal Gruppo AXA, leader globale nella protezione e gestione del risparmio, siamo oggi uno dei principali asset manager in Europa, con oltre € 700 miliardi in gestione a fine Settembre 2016, prodotti su misura per 4.800 clienti in 65 Paesi in Europa, America ed Asia.

AXA Investment Managers è in Italia dal 1999 ed è oggi tra i primi gestori del Paese con € 33,7 miliardi in gestione a fine Settembre 2016, un team dedicato al mercato retail, e oltre 75 fondi in distribuzione.

Per leggere gli ultimi commenti del team di Research & Investment Strategy e le view dei nostri gestori, visita il nostro Financial Lab, su blog.axa-im.it



BANCA GENERALI

Via Machiavelli, 4
Trieste

Numero verde: 800.155.155

Sito Web: www.bancagenerali.it

Andrea Ragaini - Vice Direttore Generale



BANCA IMI

Largo Mattioli 3

20121 Milano

Tel.: 02.72611

E-mail: info@bancaimi.com

Sito Web: www.bancaimi.com

Alessandra Annoni - Head of Listed Products
Mario Romani - Ufficio Studi e Ricerche
di Intesa Sanpaolo



Banca Generali è una realtà leader in Italia nella protezione patrimoniale e nei servizi di private banking. La strategia della società si basa proprio su alcuni elementi distintivi: la consulenza qualificata di professionisti ai vertici della categoria per competenze ed esperienze al servizio della clientela, un portafoglio di prodotti di investimento tra i più ampi e accurati del mercato con una struttura trasparente ed aperta alle soluzioni di prestigiose case internazionali, e soluzioni di wealth management all'avanguardia per la cura del patrimonio immobiliare, di impresa, e nelle dinamiche successorie. A questi si aggiungono poi un forte orientamento all'innovazione e, non da ultimo, la garanzia di solidità e affidabilità che il marchio Generali rappresenta per tutti i suoi clienti da oltre 180 anni.

Banca Generali dispone di 43 filiali bancarie, 135 uffici dei consulenti finanziari su tutto il territorio nazionale e di un contact center dedicato (numero verde 800.155.155). A ciò si aggiunge una evoluta piattaforma internet, www.bancagenerali.it, che consente ai clienti di accedere autonomamente ai servizi bancari.

La banca d'investimento di Intesa Sanpaolo, gruppo bancario leader in Italia e con una forte presenza internazionale, ha come obiettivo principale quello di assistere i propri clienti – investitori istituzionali, financial networks, imprese e amministrazioni pubbliche - attraverso l'offerta di prodotti e servizi finanziari mirati all'eccellenza. Grazie alla professionalità e alla competenza di oltre 800 professionisti, opera nell'investment banking, nella finanza strutturata e nel capital markets sui principali mercati domestici e internazionali, attraverso gli uffici di Milano, la filiale di Londra e la controllata Banca IMI Securities Corporation di New York*. Punto di riferimento nell'investment banking in Italia per l'attività di M&A Advisory con una forte presenza nei collocamenti azionari e obbligazionari. Banca IMI vanta una leadership storica nel mercato italiano della finanza strutturata e un solido track record internazionale, avvalendosi anche del patrimonio di relazioni che il Gruppo Intesa Sanpaolo ha costruito in Italia e nel resto del mondo. È uno dei maggiori player nell'attività d'intermediazione sui mercati azionari e obbligazionari, si rivolge alle società quotate con un efficiente servizio di Corporate Broking e fornisce alla clientela consulenza specialistica sulla gestione dei rischi finanziari. Mette a disposizione della propria clientela una gamma completa di analisi, previsioni e strategie d'investimento sui mercati finanziari, grazie alla collaborazione con la Direzione Studi e Ricerche di Intesa Sanpaolo.



**BLUE FINANCIAL
COMMUNICATION**

Via Melchiorre Gioia 55
20124 Milano
Tel.: 02.3032111

E-mail: infomarketing@bluerating.com
Sito Web: www.bluerating.com

Denis Masetti - Presidente
Alessandro Rossi - Direttore Editoriale
Andrea Giacobino - Direttore Responsabile



CAPITAL GROUP

Piazza del Carmine 4
20121 Milano

Sito Web: www.thecapitalgroup.it



Blue Financial Communication è una casa editrice indipendente con sede a Milano specializzata nell'informazione sul Personal Business e sui prodotti del Risparmio Gestito. SISTEMA BLUERATING BLUERATING, Advisory & Asset Management: tutto sulla gestione del risparmio. Il mensile dedicato ai professionisti della consulenza finanziaria. www.bluerating.com: il primo sito web interamente dedicato al risparmio gestito e alla consulenza finanziaria. Online dal 1997 con oltre 5 milioni di pagine viste al mese. Bluerating Newsletter: il quotidiano online del risparmio gestito, inviato ogni sera alla comunità di oltre 60.000 utenti iscritti composta da promotori finanziari, private bankers, operatori del settore e istituzionali, gestori ed investitori evoluti. Bluerating Mobile: web-app fruibile da smartphone contenente tutte le anteprime sul mondo dei prodotti finanziari, dei gestori e delle reti di promotori finanziari.

Capital Group è una delle più grandi società di Asset Management al mondo, con circa 1.400 miliardi di masse gestite. Fondata nel 1931 a Los Angeles (California), la società opera a livello globale con circa 7.000 dipendenti e 13 centri di ricerca in America, Europa e Asia. Fin dalla sua fondazione, Capital Group si è dedicata alla gestione di soluzioni di investimento che possano generare una fonte di rendimento stabile e duratura per investitori privati ed istituzionali, in un orizzonte temporale di lungo periodo. Come società privata prendiamo decisioni focalizzandoci sul lungo termine, ma siamo rigorosamente responsabili come una società quotata. La gestione degli investimenti è la nostra unica attività e le decisioni di investimento che adottiamo trovano fondamento in una ricerca rigorosa e in una prospettiva di lungo periodo. Questo approccio di investimento fa' in modo che i nostri obiettivi di investimento siano in linea con gli interessi dei nostri clienti.

CheBanca!

CHEBANCA! S.P.A.

Viale Bodio, 37

20158 Milano

Tel.: 02.896661

E-mail: info@chebanca.it

Sito Web: www.chebanca.it

Matteo Rossanigo - Upstream Projects
Manager



CLASSIS CAPITAL



CheBanca! è la banca del Gruppo Mediobanca dedicata al risparmio e agli investimenti nata nel maggio 2008, che unisce le competenze e le expertise sui mercati finanziari del gruppo con una forte componente di innovazione digitale. Il risultato è un modello unico, dove la professionalità e l'esperienza dei suoi professionisti sono messe a disposizione dei clienti con un approccio multicanale capace di rispondere a tutte le specifiche esigenze.

CheBanca! offre sia i classici prodotti bancari - conto correnti e carte, prestiti e mutui, assicurazioni - sia una consulenza professionale per il risparmio e gli investimenti attraverso un'offerta completa di fondi, prodotti finanziari e strategie di investimento. Al portafoglio iniziale composto di Conto Corrente, Conto Deposito, Conto Tascabile, Mutui ha affiancato infatti soluzioni di risparmio e investimento sempre più articolate come Conto Yellow, Risparmio Gestito, Risparmio Assicurato, Yellow Funds, fino al più recente Yellow Advice, un nuovo modello di consulenza personalizzata per gli investimenti che unisce l'innovazione della tecnologia robo-advisor e l'affidabilità di un consulente dedicato.

Attualmente conta oltre 800.000 clienti e più di 20 miliardi di raccolta.

In uno scenario competitivo che deprime l'orientamento alla performance, la qualità dei servizi di investimento e la trasparenza dei costi, nasce Classis Capital SIM SpA.

Abbiamo voluto creare una società indipendente che operasse nel settore del risparmio in Italia con una logica davvero imprenditoriale, internazionale e che allineasse gli obiettivi dei clienti/risparmiatori a quello dei nostri azionisti e dei professionisti che perseguono la massimazione degli obiettivi di investimento in ogni contesto di mercato.

La filosofia di investimento di cui Classis Capital è permeata è quella value. In Classis siamo innanzitutto Investitori. Non siamo "Trader", speculatori di breve periodo, ma ci comportiamo da Imprenditori che usano le proprie risorse (la conoscenza ed il capitale), per ottenere un rendimento soddisfacente nel medio termine per i propri clienti.

Classis Capital offre servizi di consulenza alla clientela privata, professionale ed istituzionale per la gestione finanziaria in tema di asset allocation e ottimizzazione di portafoglio sulla base delle previsioni di mercato e delle raccomandazioni di investimento personalizzate basate sull'analisi fondamentale dei sottostanti (azioni/obbligazioni).



**CONSOB – COMMISSIONE NAZIONALE
PER LE SOCIETÀ E LA BORSA**

La Consob è l'organo di controllo del mercato finanziario italiano.

- Verifica la trasparenza e la correttezza dei comportamenti degli operatori per la salvaguardia della fiducia e la competitività del sistema finanziario, la tutela degli investitori, l'osservanza delle norme in materia finanziaria.
- Vigila per prevenire e, ove occorra, sanzionare eventuali comportamenti scorretti; esercita i poteri attribuiti dalla legge affinché siano messe a disposizione dei risparmiatori le informazioni necessarie per poter effettuare scelte di investimento consapevoli.
- Opera per garantire la massima efficienza delle contrattazioni, assicurando la qualità dei prezzi nonché l'efficienza e la certezza delle modalità di esecuzione dei contratti conclusi sui mercati regolamentati.



MyAdvice

FORMAZIONE & APPROFONDIMENTI

Un anno di FORMAZIONE & APPROFONDIMENTI sulla tua scrivania



6 NUMERI
59€

Abbonati su **FinanzaStore.com**
oppure chiamaci al numero **02.39565725**
o scrivi a **info@FinanzaStore.com**

Vuoi la tua **versione personalizzata**
nei contenuti? **Contattaci!**



CONSIGLIO NOTARILE DI MILANO

CONSIGLIO NOTARILE DI MILANO

via Locatelli, 5
20124 Milano
Tel.: 02.6692965
Fax: 02.6693053

E-mail: segreteria@consigionotarilemilano.it
Sito Web: www.consigionotarilemilano.it

Arrigo Roveda - Presidente



CONSIGLIO
NAZIONALE
DEL
NOTARIATO

CONSIGLIO NAZIONALE DEL NOTARIATO

via Falminia 160
00196 Roma
Tel.: 06.362091

E-mail: cnn.segreteria@notariato.it
Sito Web: www.notariato.it

Salvatore Lombardo - Presidente



Il Consiglio Notarile di Milano rappresenta i notai dei distretti di Milano, Lodi, Monza, Busto Arsizio e Varese, per un totale di circa 480 professionisti, pari ad oltre il 50% dei notai attivi in Lombardia. Il Consiglio notarile è organo della pubblica amministrazione, sottoposto alla vigilanza del Ministero della Giustizia.

I suoi compiti ed il suo funzionamento, già minuziosamente disciplinati dalla legge fondamentale del notariato che risale al 1913, si sono sviluppati nell'arco di quasi un secolo, in costante adeguamento alle esigenze del contesto sociale ed economico.

Le molteplici attività del Consiglio possono essere suddivise in tre settori.

Vigilanza sui notai e praticanti

Vigilanza sulla efficienza del servizio notarile nei confronti della collettività

Il Consiglio tiene costantemente aggiornato il ruolo dei notai e dei praticanti. Attraverso di esso è possibile rintracciare con facilità ed immediatezza, anche in caso di trasferimento, il notaio in esercizio. Al Consiglio ed al suo presidente è attribuito il compito di concedere ai notai permessi di assenza, in mancanza dei quali il notaio non può, salvo che ricorrano ragioni di pubblico servizio, disattendere al proprio ufficio se non per pochi giorni.

Infine il Consiglio è competente ad emettere, a richiesta delle autorità, pareri sulle materie affinenti al notariato.

Il Consiglio Nazionale del Notariato è l'organo di rappresentanza politica della categoria notarile.

I compiti del Consiglio Nazionale del Notariato sono così stabiliti dalla legge:

- fornire pareri al Ministero della Giustizia, se richiesto, su disposizioni da emanarsi concernenti l'ordinamento notarile e su argomenti che riguardino la professione;
- presentare proposte che ritenga opportune in materia di Notariato;
- raccogliere e coordinare le proposte dei Consigli Notarili e dei notai;
- assumere iniziative di studio interessanti la categoria;
- curare la tutela degli interessi della categoria;
- elaborare principi di deontologia professionale.



CREDITO EMILIANO S.P.A.

Via Emilia San Pietro 4
42100 Reggio Emilia
Tel.: 0522.582111
E-mail: rpf@credem.it
Sito Web: www.credem.it

**Duccio Marconi - Responsabile Canale
Consulenti Finanziari**



DLA PIPER

Via Gabrio Casati 1 (P.zza Cordusio)
20123 Milano
Tel.: +39 02.806181
Fax +39 02.80618201
Sito web: www.dlapiper.com

**Antonio Tomassini - Partner responsabile
del dipartimento Tax italiano e
dello European Tax disputes team
E-mail: Antonio.Tomassini@DLAPiper.com**



Il Gruppo Credem è uno dei principali gruppi bancari privati italiani quotati, con una capitalizzazione di borsa che attualmente si attesta ad oltre 2,5 miliardi di euro. Ha sede a Reggio Emilia ed opera sul territorio nazionale in 19 regioni, attraverso 636 tra filiali, centri imprese e negozi finanziari e 5.852 dipendenti. Il Gruppo Credem è attivo in tutte le aree del banking commerciale ed inoltre opera, attraverso le sue controllate, nella gestione di fondi comuni, leasing, factoring, assicurazioni e wealth management. All'interno di Credem, la rete di promotori finanziari, nata nel 2000 e ha come direttore commerciale Duccio Marconi direttore commerciale. La rete conta attualmente 510 promotori, operativi nei 600 punti vendita dedicati, nei corner delle filiali Credem ed uffici personali in tutta Italia.

DLA Piper conta 4.200 professionisti che operano in oltre 30 paesi, in Asia, Europa, Medio Oriente e America. Le competenze specialistiche e l'esperienza dei suoi professionisti garantiscono un'assistenza personalizzata e, al contempo, allineata ovunque ai più elevati standard internazionali. DLA Piper in Italia conta oltre 140 professionisti distribuiti nelle sedi di Milano e Roma. Il team è realmente internazionale e comprende avvocati italiani, statunitensi e tedeschi in grado di coniugare una profonda conoscenza del mercato italiano con l'approccio multi giurisdizionale di uno studio legale internazionale full service. Grazie alla conoscenza approfondita del business dei clienti, l'offerta dei servizi dello Studio si caratterizza anche in base ai settori in cui gli stessi operano e trae beneficio dalla costante collaborazione e condivisione di informazioni tra i professionisti operanti all'interno dei nostri dipartimenti: Corporate, Employment, Finance & Projects, Intellectual Property and Technology, Litigation and Regulatory, Real Estate e Tax. Il dipartimento Tax in Italia assiste i propri clienti per orientarli nelle scelte imprenditoriali in un'ottica di ottimizzazione degli impatti fiscali e di gestione del rischio fiscale secondo logiche di compliance. Il dipartimento offre inoltre assistenza in sede di contenzioso tributario. Il valore aggiunto offerto dal dipartimento deriva in primis dall'unione di competenze all'altezza delle più importanti boutique di diritto tributario italiane con il supporto che DLA Piper può offrire a livello internazionale.



DNCA FINANCE

Via Dante 9

20123 Milano

Tel.: 02.0062281

E-mail: dnca@dnca-investments.com

Sito web: www.dnca-investments.com

Sara Faccini - Relationship Manager

Cell. +340.6551959

Enrico Trassinelli - Managing Director

Cell. +338.7995895

Alice Carrara - Client Service

Tel. 02.00622807

Visita
lo **STAND**



EDMOND DE ROTHSCHILD

EDMOND DE ROTHSCHILD (FRANCE)

SUCCURSALE ITALIANA

Corso Venezia 36 - Milano

Tel.: 02.760611

E-mail: info@icfr.it

Sito web: www.edmond-de-rothschild.it

Stefano Rossi - Amministratore delegato

**Elena Bossola - Head of third party
distribution Italy**

Visita
lo **STAND**

DNCA Finance è una società di gestione francese con sede a Parigi, creata nel 2000 da specialisti della gestione value e prudente. Nel corso degli anni i fondatori hanno riunito attorno a questa filosofia un gruppo di gestori esperti e riconosciuti. Al 30 novembre 2016 il totale del patrimonio in gestione ammonta a 18,8 mld € e lo staff è composto da circa 101 persone di cui 30 sono gestori. La filosofia di gestione di DNCA Finance si basa su un approccio fondamentale che prevede la costruzione di portafogli con un numero concentrato di titoli, selezionati attraverso un processo rigoroso per individuare le società caratterizzate dalla migliore gestione e da valutazioni interessanti. È una gestione che adotta solo asset class semplici e non utilizza prodotti derivati complessi.

In un contesto globale in rapida evoluzione, all'interno di un universo bancario i cui punti di riferimento sono stati reinventati, lo spirito e la filosofia Rothschild persistono e si spingono ben oltre i confini dell'Europa. Con oltre 30 uffici in tutto il mondo e forte del talento di quasi 2.800 dipendenti, il Gruppo gestisce circa 150 miliardi di Euro per conto di clienti privati e istituzionali. Il Gruppo Edmond de Rothschild assicura da parecchi anni il suo successo grazie alla sua vocazione primaria, la banca privata e l'asset management, a cui nel tempo ha affiancato altri business, come il private equity, l'amministrazione di fondi e il corporate finance. Il suo azionariato familiare e il profondo know how sulle principali asset class combinato a uno stile di gestione innovativo sono il fulcro della sua visione di lungo termine e la migliore garanzia di indipendenza, di perennità e di stabilità sia per i suoi clienti che per i suoi team.



EFPA ITALIA

Via Fabio Filzi 8

20124 Milano

Tel.: 02.6709973

E-mail.: info@efpa-italia.it

Sito web: www.efpa-italia.it

Luciano Liccardo - Segretario Generale

Visita
i DESK



FONDAZIONE PER L'EDUCAZIONE FINANZIARIA E AL RISPARMIO

Piazza del Gesù 49

00186 Roma

Tel.: 06.6767858

E-mail.: info@feduf.it

Sito web: www.feduf.it

Giovanna Boggio Robutti - Direttore
Generale

Monica Rivelli - Ufficio Sviluppo Progetti



EFPA European Financial Planning Association™, è un'Associazione senza fine di lucro (AISBL), con sede a Bruxelles, della quale fanno parte 10 nazioni europee.

Scopo dell'Associazione è lo sviluppo del financial planning in Europa, tramite la definizione di principi, programmi formativi e linee-guida di valutazione che costituiscono la base per la costruzione di un profilo professionale di riferimento in Europa nella pianificazione finanziaria.

In Europa, sono oltre 24.000 i Professionisti Certificati EFPA™.

EFPA Italia, nata nel gennaio 2002 per iniziativa dell'Anasf (Associazione Nazionale Promotori Finanziari), è affiliata a EFPA™.

E' una Fondazione e promuove standard formativi di qualità, certifica corsi e organizza esami di livello EFP European Financial Planner, EFA European Financial Advisor e DEFS Diploma European Financial Services.

In Italia, grazie alle attività svolte dalla Fondazione, sono 3.451 i Professionisti Certificati EFA, 1.269 quelli con qualifica DEFS e 132 i Professionisti Certificati EFP per un totale di 4.852 Professionisti Certificati.

La Fondazione per l'Educazione Finanziaria e al Risparmio (FEDUF) è nata su iniziativa dell'Associazione Bancaria Italiana per diffondere l'educazione finanziaria in un'ottica di cittadinanza consapevole e di legalità economica. Obiettivo della Fondazione è il coinvolgimento di tutti i soggetti interessati a promuovere una nuova cultura di cittadinanza economica, valorizzando le diverse iniziative, superando gli individualismi e mettendo a fattor comune le esperienze maturate in nome dell'interesse della comunità. Opera in stretta collaborazione con il Ministero dell'Istruzione e gli Uffici Scolastici sul territorio e diffonde, nelle scuole di ogni ordine e grado, programmi didattici innovativi nella forma e nei contenuti, anche attraverso l'organizzazione di eventi per gli studenti, gli insegnanti e i genitori. La Fondazione lavora sulla mediazione culturale tra contenuti spesso ritenuti difficili e strumenti divulgativi semplici ed efficaci. Le sue iniziative si rivolgono anche agli adulti, in collaborazione con le Associazioni dei Consumatori.



FIDELITY INTERNATIONAL

Via della Chiusa 2
20123 Milano
Tel.: 02.30574700

E-mail: fidelity.servizioclienti@fil.com
Sito web: www.fidelity-italia.it

**Luca Agosto - Head of Marketing and
Corporate Communications**

Visita
lo **STAND**



FIDEURAM SPA

Piazza San Carlo 156
10121 Torino
Tel.: 02.85185250

E-mail: afumagalli@fideuram.it
Sito web: www.fideuram.it

**Alberto Fumagalli - Responsabile Eventi
e Supporti clienti**

Visita
lo **STAND**



Fidelity International è una delle maggiori Società di Gestione a livello internazionale e si caratterizza per la gestione attiva, offrendo prodotti e servizi finanziari per investitori privati e istituzionali in Europa, in Asia e in Medio Oriente. Fidelity è una Società privata indipendente, attiva in 24 Paesi con uno staff di oltre 6.000 professionisti. Attualmente gestisce o amministra un patrimonio di oltre 350 miliardi di dollari (al 30.09.2016). Fidelity appartiene al proprio management e non è soggetta alle oscillazioni dei mercati in quanto non quotata. Questo garantisce la sua indipendenza e la stabilità dell'assetto societario, con il conseguente beneficio di poter effettuare investimenti orientati al lungo termine. Fidelity si occupa esclusivamente di gestione degli investimenti, che effettua attraverso un'attività di ricerca fondamentale di tipo proprietario che si sostanzia in 16.000 meeting all'anno con aziende, mediamente 1 ogni 10 minuti. La gamma dei prodotti Fidelity è fra le più complete presenti sul mercato e offre la possibilità di costruire un portafoglio diversificato e adatto a qualsiasi esigenza e profilo di rischio/rendimento. La gamma delle strategie disponibili include classi di attivo obbligazionarie, bilanciate e azionarie, nonché prodotti ad asset allocation dinamica, orientati alla generazione di reddito e strategie alternative, assicurando una copertura articolata per ogni area geografica e specializzazione.

Fideuram è una società del Gruppo Intesa Sanpaolo Private Banker, specializzata da sempre nella produzione, gestione e distribuzione di servizi e prodotti finanziari alla clientela di alto profilo. Attraverso i propri private banker la Banca offre alla propria clientela una consulenza finanziaria a 360 gradi e una vasta gamma di soluzioni in grado di soddisfare le esigenze finanziarie, previdenziali e assicurative della clientela più esigente. La capacità di comprendere le esigenze dei clienti e tradurle in soluzioni di investimento uniche e personalizzate è supportata da un metodo innovativo e distintivo e da un'ampia gamma di prodotti e servizi che permette di realizzare in modo efficace ogni progetto. In tutta Italia, il servizio alla clientela è garantito da oltre 5.000 private banker appartenenti alle reti Fideuram e Sanpaolo Invest: specialisti tecnicamente preparati che hanno sviluppato una grande conoscenza ed esperienza nella cura del patrimonio dei propri clienti. La speciale dedizione a ciascun cliente, la forte personalizzazione del servizio, un marcato spirito di leadership e l'appartenenza ad un grande e prestigioso gruppo bancario ha consentito a Fideuram di diventare uno dei principali protagonisti del private banking in Italia.



La famiglia italiana della frutta

F.LLI ORSERO – GF GROUP SPA

Regione Cime di Leca 30

17031 Albenga (SV)

Tel.: 0182.560400

E-mail.: info@fratelliorsero.it

Sito web: www.fratelliorsero.it

Edoardo Dupanloup - Investor Relator
Silvia Balconi - Responsabile
Comunicazione
Paola Lavezzoli - Ufficio Stampa - Close
to Media

Visita
lo **STAND**



F.Lli Orsero è il brand italiano sinonimo di frutta di qualità Extra Premium. Il marchio garantisce prodotti di altissima gamma grazie alla gestione e al controllo dell'intera filiera: dalla produzione fino all'arrivo sul punto vendita, sempre in perfette condizioni di freschezza. La gamma comprende, oltre a banane e ananas, anche agrumi, mele, meloni, pere e una linea completa di frutti esotici, tra i quali mango, papaya e avocado. F.Lli Orsero è l'espressione della tradizione e della passione di una grande azienda familiare italiana, sul mercato da oltre 50 anni e leader nell'Europa Mediterranea per l'importazione e la distribuzione di prodotti ortofrutticoli freschi, che ogni anno commercializza 500.000 tonnellate di frutta e verdura, selezionando solo la migliore, ogni giorno, in ogni angolo del pianeta, grazie a una rete di 1.500 fornitori in oltre 70 paesi.

Lo Studio legale, fondato nel 1966, svolge da quasi cinquant'anni attività di consulenza ed assistenza giudiziale in diversi settori del diritto civile, privato e commerciale. Dal 2006 ha costituito un team di professionisti pluridisciplinare rivolto all'applicazione di strumenti di tutela e pianificazione patrimoniale nella prospettiva di meglio regolamentare diritti nell'ambito familiare, successorio, societario e di garanzia. L'Avv. Francesco Frigieri, componente dello Studio dal 1991, è coordinatore del team e si occupa, in particolare, di pianificazione successoria, trust ed affidamenti fiduciari, con docenze in Masters di specializzazione, convegni e seminari, pubblicando saggi e articoli su riviste di settore. Dal 2010 è componente del Comitato Scientifico della Rivista Family Office e presiede la Commissione Trust presso il Centro Studi Giuridici Finanziari di Milano. Dal 2011 è membro della Commissione Normativa a tutela dei patrimoni, sotto-Commissione Trust presso l'Ordine dei Commercialisti di Milano.



Global Legal Chronicle Italia

GLOBAL LEGAL CHRONICLE

5, Via Salvini

21014 Cocquio Trevisago - VA

Tel.: 0332.700542

E-mail.: ambrogio.visconti@pbvpartners.com

Sito web: www.globallegalchronicle.com

**Ambrogio Visconti - Direttore
Responsabile**



GLOBAL THINKING FOUNDATION

Via Durini 27

20122 Milano

Cel.: 333.1124128

E-mail.: segreteria@gltfoundation.com

Sito web: www.gltfoundation.com

Claudia Segre - Presidente



Global Legal Chronicle è una pubblicazione internazionale web-based focalizzata sul mercato legale e dedicata ad avvocati, in-house counsels e business leaders. La pubblicazione copre tutte le maggiori giurisdizioni al mondo e pubblica ogni anno la descrizione di oltre 8.000 operazioni offrendo, nel contempo, league tables e tabelle comparative interattive. Oltre all'edizione internazionale in lingua inglese Global Legal Chronicle prevede due edizioni specificatamente dedicate ai mercati italiano e francese.

Fondata nel 2016, Global Thinking Foundation nasce con la missione di promuovere l'educazione finanziaria e si rivolge a studenti delle scuole superiori e universitari, a investitori e risparmiatori. La fondazione ha intrapreso un percorso di innovazione e di ricerca in quest'ambito, sviluppando progetti per la diffusione della cittadinanza economica e sostenendo un approccio valoriale all'economia e alla finanza. L'impegno di GLT Foundation è quindi volto a promuovere una cultura consapevole del risparmio e della sua gestione: l'educazione finanziaria rappresenta infatti un obiettivo necessario, che deve essere accompagnata dal processo di miglioramento – già in atto – della regolamentazione del sistema finanziario, affinché quest'ultimo possa essere più solido, sicuro e trasparente.

La Fondazione ha promosso la pubblicazione del Glossario di Educazione Finanziaria "Parole di economia e finanza" che include e spiega oltre 300 vocaboli. Il Glossario si rivolge non solo agli studenti delle scuole superiori ed universitari, ma soprattutto alle famiglie e ai nuovi investitori, per aiutare a comprendere appieno gli aspetti più tecnici e complessi, contribuendo a formare una piattaforma di dialogo sull'alfabetizzazione finanziaria diffusa.



GRUPPO MUTUIONLINE S.P.A.

Via Desenzano,2

20146 Milano (MI)

Tel.: 02.83.44.1

Fax: 02.91.390.863

E-mail.: info@gruppomol.it

Sito web: www.gruppomol.it

**Alessandro Fracassi - Amministratore
Delegato**



HOEPLI

HOEPLI SPA

Via Ulrico Hoepli 5

20121 Milano

Tel.: 02.864871

E-mail: hoepli@hoepli.it

Sito web: www.hoepli.it

Visita
i DESK

Gruppo MutuiOnline S.p.A. quotata dal 2007 nel segmento Star è la holding di un gruppo di società leader:

- nel mercato italiano della comparazione, promozione e intermediazione on-line di prodotti di istituzioni finanziarie e di operatori di e-commerce (Divisione Broking).
- nel mercato italiano dei servizi di outsourcing di processi complessi per la concessione di finanziamenti erogati da banche ed intermediari finanziari, per la gestione dei processi di asset management e per la gestione e liquidazione dei sinistri nel campo assicurativo (Divisione BPO).

La Divisione BPO opera attraverso 4 Linee di Business:

1. BPO Mutui: servizi di gestione a distanza di processi commerciali per prodotti di finanziamento e di gestione dei processi di istruttoria mutui retail; allo stato attuale in tale Linea di Business sono ricompresi i servizi di valutazioni immobiliari ed i servizi in ambito paranotarile;
2. BPO Cessione del Quinto: servizi di gestione dei processi propedeutici all'erogazione nonché servizi di servicing di portafogli per prestiti garantiti da cessione del quinto dello stipendio o della pensione;
3. BPO Assicurazioni: servizi di gestione e liquidazione sinistri assicurativi di massa non auto in outsourcing;
4. BPO Asset Management: servizi di gestione back-office per SIM e SGR.

Hoepli fondata a Milano nel 1870 da Ulrico Hoepli (Tuttwil, Svizzera 1847 - Milano 1935). Le attività dell'azienda comprendono:

- Casa Editrice Hoepli, la cui attività editoriale si è sviluppata fin dall'origine con particolare attenzione al settore tecnico e scientifico. Attualmente la casa editrice pubblica libri nell'area della manualistica, dell'editoria scolastica, universitaria e professionale, dell'informatica, dei codici giuridici e dei dizionari.
- Libreria Internazionale Hoepli, situata nel centro di Milano, oggi si sviluppa su sei piani. Con un assortimento di oltre 500.000 libri italiani e stranieri, è tra le più grandi librerie d'Europa. I nostri 40 librai forniscono consulenza sulle più svariate discipline e su ogni genere di libri. Abbiamo infatti libri di scienze, libri d'architettura, libri d'arte e libri di grafica e libri di fotografia, libri giuridici e libri di economia e informatica. Poi ci sono naturalmente i libri di narrativa e i libri di storia e saggistica, dalla medicina ai libri per ragazzi, senza trascurare i libri di sport, i libri di cucina, i libri di viaggi e i libri antichi.



IBM

Circonvallazione Idroscalo
20090 Segrate (MI)
Tel.: 02.59621
E-mail.: twitter.com/IBMItalia
Sito web: www.ibm.com/it/it

Chiara Bozzolino - European Marketing Manager
Patrizia Delmonte - Portfolio Marketing Manager



INTERCULTURA

Corso Magenta 56
20123 Milano
Tel.: 02.48513586
E-mail.: comunicazione@intercultura.it
Sito web: www.intercultura.it
www.fondazioneintercultura.org

Raffaele Pirola - Responsabile Comunicazione e Sviluppo



Da 105 anni, IBM è una società di innovazione al servizio delle aziende e delle istituzioni di tutto il mondo. La strategia è quella di operare con l'ecosistema di riferimento e di perfezionare continuamente il portafoglio di offerta per trasferire al mercato un reale valore di business. Con un obiettivo: contribuire al processo di trasformazione digitale del sistema-Paese. Con 12 centri di ricerca globali, IBM detiene da 23 anni il record nel numero di brevetti negli USA e primati in ogni area tecnologica. Oggi la proposizione di IBM si articola in precise aree strategiche: dai Big Data-Analytics al Cognitive computing, dal Cloud alla Sicurezza, dal Mobile al Social. In Italia opera dal 1927.

L'Associazione Intercultura (fondata nel 1955) è una ONLUS presente in Italia in 155 città, ente morale riconosciuto con DPR n. 578/85, posto sotto la tutela del Ministero degli Affari Esteri. Fa parte delle reti internazionali AFS Intercultural Programs ed EFIL (European Federation for Intercultural Learning) ed è presente in 65 Paesi del mondo. Ha statuto consultivo all'UNESCO e al Consiglio d'Europa e collabora ad alcuni progetti dell'Unione Europea. A Intercultura sono stati assegnati il Premio della Cultura della Presidenza del Consiglio e il Premio della Solidarietà della Fondazione Italiana per il Volontariato. L'Associazione promuove, organizza e finanzia scambi ed esperienze interculturali, inviando ogni anno circa 2.000 ragazzi delle scuole secondarie a vivere e studiare all'estero ed accogliendo nel nostro Paese altrettanti giovani di ogni nazione che scelgono di arricchirsi culturalmente trascorrendo un periodo di vita nelle nostre famiglie e nelle nostre scuole. Da una costola dell'Associazione, nel 2007 è nata la Fondazione Intercultura, per favorire la diffusione di una cultura del dialogo e dello scambio interculturale tra i giovani. La Fondazione sviluppa ricerche, programmi e strutture che aiutano le nuove generazioni ad aprirsi al mondo e a vivere da cittadini consapevoli e preparati in una società multiculturale. Vi hanno aderito il Ministero degli Affari Esteri e il Ministero dell'Istruzione, Università e Ricerca.



IRSA

Servizi e formazione s.r.l.

Via Aldo Rossi 4

20149 Milano

E-mail: irsa@irsa.it

Sito Web: www.irsa.it



IRSA nasce per volontà di Ania nel 1979 come IFA (Istituto per la formazione assicurativa) e da più di 30 anni supporta lo sviluppo del settore assicurativo con servizi di consulenza, formazione e informazione. IRSA è stata pioniere del settore nelle soluzioni applicative Ict e nei simulatori previdenziali, nell'e-learning, nella gamification, nella formazione esperienziale, nella gestione dei finanziamenti alla formazione con i fondi interprofessionali e in molto altro ancora.

IRSA si occupa principalmente di:

- Sviluppare le conoscenze e le capacità del personale delle imprese assicuratrici
- Formare in e-learning lavoratori ed intermediari con un catalogo di più di 70 titoli e 200 ore di corsi
- Formare in ingresso e aggiornare le conoscenze degli intermediari assicurativi e bancassicurativi
- Accompagnare all'esame per l'iscrizione al RUI i potenziali nuovi agenti e broker - lettera A e B
- Sviluppare applicativi web e mobile per le supportare gli intermediari nella consulenza previdenziale
- Gestire i finanziamenti alla formazione con i fondi di settore Fba e Fondir
- Fornire consulenza e formazione nell'ambito della salute e sicurezza sul luogo di lavoro



ISPI

(ISTITUTO PER GLI STUDI DI POLITICA INTERNAZIONALE)

Vai Clerici 5

20121 Milano

Tel.: 02.863313255

E-mail: ispi.segreteria@ispionline.it

Sito web: www.ispionline.it

**Paolo Magri - Vice Presidente
Esecutivo e Direttore**



Primo think tank internazionalistico italiano, l'ISPI (Istituto per gli Studi di Politica Internazionale) è dal 1934 un istituto indipendente che mette le proprie competenze di analisi dello scenario internazionale al servizio non soltanto delle istituzioni, degli esperti e della business community, ma anche dei giovani e del pubblico ampio in generale, attraverso 200 pubblicazioni, 120 conferenze e oltre 70 corsi realizzati mediamente ogni anno. In particolare, le pubblicazioni periodiche rappresentano il principale strumento di approfondimento dell'Istituto, mirato sia a fornire "informazioni ragionate" e formulare proposte di policy, sia a commentare e interpretare l'attualità. Tra le principali pubblicazioni periodiche si possono citare: il Rapporto annuale sugli "Scenari Globali e l'Italia", che esamina la politica estera del nostro paese alla luce del contesto internazionale, e quello sul "Mondo che verrà", che guarda invece in chiave prospettica alle principali tendenze, personalità e aree di crisi da monitorare nello scenario globale; i Dossier quindicinali sugli eventi di maggior rilievo dell'agenda internazionale, che coniugano i commenti di un ampio network di esperti di tutto il mondo con background, scenari e infografiche realizzati dagli osservatori di ricerca interni all'Istituto; gli studi per il Parlamento e il Ministero degli Affari Esteri; l'Atlante Geopolitico Treccani.

L.C. F. S.p.A.

Piazza Belgioioso, 2
20121 Milano
Tel.: 02.77061

E-mail: direzione@lacompania.it
Sito Web: www.lacompania.it

Alessandro Pirani - Amministratore
Stefano Di Tommaso - Senior Partner
Paolo Castelli - Senior Partner
Ugo Gabino - Senior Partner
Arrigo Ventimiglia - Senior Partner
Alessandro Arrigo - Senior Partner



LEXIA AVVOCATI

Via dell'Annunciata, 23/4
Tel.: 02.366386100

E-mail: alessandro.dagnino@lexia.it
Sito Web: www.lexia.it

Alessandro Dagnino - Tax Partner



Con oltre 30 anni di attività, La Compagnia Finanziaria - L.C.F. S.p.A., è una banca d'affari indipendente e di consolidata tradizione sul mercato italiano.

Dal 1983 opera al servizio delle medie imprese italiane per apportare competenze, capitali e relazioni.

Nel tempo L.C.F. si è distinta per i numerosi collocamenti, tanto di finanziamenti in pool quanto di capitali per lo sviluppo e per la realizzazione di operazioni di finanza straordinaria (acquisizioni e cessioni di società/rami d'azienda, fusioni e scissioni societarie, piani di ristrutturazione finanziaria, societaria ed azionaria di imprese e gruppi, ...).

L'attuale contesto economico rende indispensabile per le Aziende, anche di piccole e medie dimensioni, un corretto approccio finanziario per supportare il proprio core business e favorirne la crescita.

Per farlo L.C.F. mantiene la propria indipendenza e professionalità, grazie alle quali risulta in grado di suggerire ed attuare le migliori scelte strategiche-finanziarie nell'interesse esclusivo del proprio cliente.

Con uffici a Milano, Roma, Palermo, Londra e Skopje, Lexia Avvocati annovera 5 soci e oltre 40 professionisti. Lexia Avvocati ha ricevuto la nomination per i TopLegal Awards 2016, categoria «studio dell'anno: innovazione». I clienti sono società quotate e non, soggetti vigilati italiani ed esteri quali banche, imprese di investimento, gestori di fondi, imprese di assicurazione e intermediari finanziari ex art. 106 TUB nonché persone fisiche. Lexia Avvocati annovera professionisti altamente specializzati nell'ambito della fiscalità, del diritto bancario e dei mercati finanziari, del Corporate M&A, del diritto societario. Le lingue parlate sono inglese, francese, spagnolo, tedesco, portoghese, ungherese, croato, serbo e macedone.



LYXOR
International Asset Management
Gruppo Société Générale

Via Olona, 2
20123 Milano
Numero Verde: 800 92 93 00
E-mail: info@etf.it
Sito Web: www.lyxoretf.it

Marcello Chelli - Director - Head of Listed Products, Italy - Lyxor ETF, SG Warrant & Certificate



MC ADVISORY
Via S. Ambrogio, 21
27058 Voghera
Tel: 0383.19311241
E-Mail: info@mcadvisory.it
Sito Web: www.mcadvisory.it

Raimondo Marcialis - AD



Lyxor Asset Management è una società di gestione francese, parte del Gruppo Société Générale, fondata nel 1998. Con più di 600 professionisti in tutto il mondo, Lyxor gestisce più di 114 miliardi di Euro (Giugno 2016). La cultura di Lyxor è focalizzata al conseguimento dei risultati ed è fondata sui principi di innovazione, flessibilità e trasparenza. Lyxor con pianificazione, esperienza, affidabilità e passione delinea un approccio unico all'asset management che si concretizza in tre linee di business: Gestione Passiva, Gestione Alternativa, Gestione Quantitativa & Strutturata. Su Borsa Italiana il primo Lyxor ETF è quotato dal 2002 e sin da allora Lyxor ha promosso costantemente l'innovazione con un range di ETF tra i più diversificati e liquidi. È proprio questo spirito pionieristico, coniugato all'esperienza che ha maturato nel settore, ad averla resa il terzo maggiore e più longevo provider di ETF in Europa.

Tutte le informazioni sulla gamma dei Lyxor ETF sono disponibili sul sito internet www.ETF.it o chiamando il numero verde 800 92 93 00.

MC ADVISORY è una società indipendente che sviluppa piattaforme di servizi di consulenza finanziaria costruiti su misura per ogni tipologia di clientela professionale. Nasce da un'idea di Raimondo Marcialis che, dopo una lunga carriera ai vertici di società di gestione del risparmio, ha deciso di porre al servizio della consulenza finanziaria le esperienze gestionali maturate nel tempo. I servizi offerti integrano tutte le fasi del processo di advisory fino all'offerta di soluzioni personalizzate di family office. Le competenze commerciali, di gestione, di risk management e di compliance dei partner e degli associati di MC ADVISORY si fondono organicamente per garantire servizi evoluti ed efficienti di wealth management alla clientela delle migliori istituzioni finanziarie.

MC ADVISORY ha lanciato, prima in Italia in questo settore, la piattaforma www.robo4advisor.com che mette a disposizione dei professionisti un processo web based di roboadvisory il quale, con logiche compliant, permette di rendere efficiente e scalabile il servizio di consulenza agli investitori e supporta l'advisory desk della banca. www.robo4advisor.com si posiziona come portale di accesso a soluzioni finanziarie (singoli prodotti di risparmio gestito o portafogli complessi) che gli esclusivi algoritmi dei motori di ricerca sono in grado di selezionare in funzione dei diversi obiettivi di investimento.



MYADVICE

Viale Vittorio Veneto 28

20124 Milano

Tel.: 02.39565725

E-mail: info@MyAdvice.it

Sito Web: www.MyAdvice.it



MyAdvice è la più importante rivista di approfondimento formativo del settore economico-finanziario. Un bimestrale ad abbonamento in cui analisi ed approfondimenti sono trattati da importanti autori ed esperti dei settori di interesse per il Professionista della Finanza®. Il giusto completamento alle aule di PFAcademy ed ai contenuti info-formativi del portale www.ProfessioneFinanza.com

Miyagi è un'agenzia di comunicazione specializzata nella definizione di strategie di comunicazione e di contenuto che hanno il video come asset portante dello storytelling. Oltre alla definizione strategica ci occupiamo della produzione video e della gestione dei canali social. Nati nel 2013 crediamo nel concetto di Social Video, un contenuto creativo pensato, creato e condiviso seguendo le regole che ogni canale social impone.



NAFOP è l'associazione nazionale dei professionisti e delle società di Consulenza Finanziaria Indipendente fee only con quasi 300 associati tra professionisti, società e studi professionali. NAFOP nasce il 5 ottobre 2005 e ha da subito un ruolo determinante per il corretto recepimento della Mi-fid (Direttiva europea sui Mercati e gli Strumento Finanziari) in Italia. NAFOP ha per scopo la regolamentazione, la tutela e lo sviluppo dell'esercizio della professione di consulente finanziario Indipendente remunerato esclusivamente a parcella (fee only) dai propri clienti, nonché la cura, la qualificazione professionale e la diffusione della conoscenza presso il pubblico della professione e del suo ruolo.



NOMISMA SPA

Strada Maggiore 44

Tel.: 051.6483111

E-mail: info@nomisma.it

immobiliare@nomisma.it

Sito Web: www.nomisma.it

Nomisma è una società indipendente che realizza attività di ricerca e consulenza economica a livello nazionale e internazionale. La Società offre competenze, metodi, capacità di interpretazione dei fenomeni, innovazione fornendo un supporto concreto ai processi conoscitivi e decisionali.

Nomisma presidia vari ambiti dell'economia (valutazione immobiliare, rigenerazione urbana, economia agroalimentare, territoriale e sociale, assistenza tecnica) offrendo i propri servizi al settore pubblico, alle imprese, ai gruppi bancari e alle associazioni di categoria. La forte esperienza nell'implementazione di osservatori permanenti consente di rappresentare un punto di riferimento per la produzione di dati economici originali e per la lettura dei fenomeni economici in chiave attuale e prospettica.

Luca Dondi dall'Orologio - Consigliere Delegato





Organismo di vigilanza
e tenuta dell'albo unico
dei Consulenti Finanziari

**ORGANISMO DI VIGILANZA E TENUTA
DELL'ALBO UNICO
DEI CONSULENTI FINANZIARI - OCF**

Via Savoia 23
00198 Roma

Tel. 06.45556100 Fax. 06.45556113

E-mail. info@organismocf.it

Sito Web: www.organismocf.it

Carla Rabitti Bedogni - Presidente
Marco Tofanelli - Vice Presidente
Joe Capobianco - Direttore Generale
Alessandro Paralupi - Segretario Generale



Ocf è l'associazione di diritto privato costituita nel 2007 da Abi (Associazione Bancaria Italiana), Anasf (Associazione Nazionale degli iscritti all'albo unico dei Consulenti Finanziari) e Assoreti (Associazione delle Società per la Consulenza agli Investimenti). È sottoposto alla vigilanza della Consob, la quale esercita attualmente anche la vigilanza sugli oltre 55.000 iscritti all'albo. La Legge di Stabilità (n. 208/2015, art. 1, cc 36 e ss.) ha previsto che l'Organismo per la tenuta dell'albo dei Promotori Finanziari – Apf venisse trasformato in Ocf, l'Organismo di vigilanza e tenuta dell'albo unico dei consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede, dei consulenti finanziari autonomi (ex art. 18 bis, Tuf) e delle società di consulenza finanziaria (ex art. 18 ter, Tuf). Il nuovo albo verrà suddiviso nelle tre sezioni corrispondenti alle categorie professionali ed eserciterà le funzioni di vigilanza sugli iscritti. Il trasferimento delle nuove funzioni ad Ocf sarà stabilito da apposite delibere della Consob che continuerà a vigilare sull'Organismo stesso.

PatrimoniaExpert è una società che nasce nel 2016 all'interno di ProfessioneFinanza, realtà affermata che offre formazione qualificata sui temi economico-finanziari alla vasta platea dei Consulenti Finanziari di tutta Italia.

PatrimoniaExpert nasce dall'intuizione di un gruppo di professionisti con significativa esperienza nel settore: creare il primo ed unico portale dedicato all'incontro tra offerta e domanda di consulenza qualificata.

PatrimoniaExpert vuole declinare la consolidata esperienza nella formazione dei professionisti al cliente finale, per renderlo partecipe di ciò che accade nel mondo complesso e variegato dei mercati e per offrirgli i migliori strumenti per la gestione del proprio patrimonio.





PFACADEMY

Viale Vittorio Veneto 28
21024 Milano

Tel.: 02.39565725

Cell. +39 329.9698418

E-mail: info@FinanzaAcademy.it

Sito Web: www.FinanzaAcademy.it

Visita
lo STAND



PICTET
Asset Management

PICTET Asset Management Ltd

Via della Moscova 3
20121 Milano

Tel. 02.45370300

E-mail: tmancino@pictet.com,

dcammilli@pictet.com,

mnoia@pictet.com

Sito Web: www.pictetfunds.it

Manuel Noia - Country head
Paschetta Paolo - Head of retail & distribution

Visita
lo STAND



La competenza qualificata e l'aggiornamento formativo sono gli skill fondamentali del Professionista della Finanza®. Per questo motivo ProfessioneFinanza ha creato la sua Academy in cui, docenti universitari e formatori qualificati, mettono a disposizione le loro competenze nel creare e proporre quotidianamente corsi di formazione di alta qualità.

PF Academy propone continuamente percorsi formativi di approfondimento in modalità e-learning, web-conferenze e nelle "tradizionali" sessioni d'aula organizzate, anche in modalità dedicata, sull'intero territorio nazionale.

Riteniamo la competenza professionale un valore fondamentale del Professionista della Finanza® e, proprio per questo motivo, teniamo a fornire contenuti sempre nuovi e qualificati nelle seguenti aree tematiche:

- Portafoglio & Investimenti
- Consulenza al patrimonio
- Crescita professionale
- Normativa.

In queste attestiamo anche le competenze specialistiche di ogni professionista tramite i PFAwards, i riconoscimenti che ProfessioneFinanza assegna a promotori finanziari, consulenti finanziari indipendenti e private banker che si distinguono per l'accuratezza delle proprie competenze, e ai quali viene assegnato il titolo di PFSpecialist.

Fondata nel 1805, controllata da 6 Managing Partners con 400 miliardi di Euro in gestione, Pictet è la più grande banca privata ed uno dei maggiori gestori indipendenti in Europa.

Cio' che distingue Pictet sono l'indipendenza da qualunque gruppo di controllo, capacità nel solo mestiere della gestione patrimoniale per conto terzi e la stabilità dell'assetto proprietario da oltre 2 secoli.

Con sede legale a Ginevra, il Gruppo Pictet impiega oltre 3.900 professionisti, di cui 400 gestori e 100 analisti, distribuiti su 26 uffici situati nei principali centri finanziari mondiali.

La gamma dei prodotti comprende le principali categorie di fondi tradizionali nonché gestioni più specializzate, come i fondi tematici globali, i prodotti che investono sui Paesi Emergenti, le gestioni con approccio Absolute Return e fondi gestiti in base a criteri di responsabilità sociale.

Pioniere nell'investimento tematico, Pictet propone una gamma prodotti unica sul mercato mondiale: Water, Biotech, Generics, Premium Brands, Security, Clean Energy, Digicom, Timber, Agriculture. Dietro di ognuno è possibile individuare i megatrends destinati a trasformarsi in un'eccellente opportunità d'investimento.



**PricewaterhouseCoopers
Advisory SpA**

Via Monte Rosa 91
20124 Milano

Tel. Direct: +39 02.66720568

Mobile: +39 348.1328581

E-mail: brand.communications@it.pwc.com

Sito Web: www.pwc.com/it/it

**Mauro Ernesto Panebianco -
Partner**



REDDY'S GROUP SRL

VIA NERINO, 5
20123 Milano

Tel. 02.725291

E-mail: alberto.lunghini@reddysgroup.com

reddysgroup.com

red dys@reddysgroup.com

Sito Web: www.reddys.com

reddysgroup.com

**Alberto M. Lunghini - Presidente
Laura Piantanida - AD**



Lo scopo di PwC è contribuire alla crescita della fiducia nella società e risolvere i principali problemi dei propri clienti. PwC è un network presente in 157 Paesi con oltre 208.000 professionisti, di cui 4.000 in Italia in 23 città, impegnati a garantire qualità nei servizi di revisione, di advisory e di consulenza legale e fiscale alle imprese. I servizi di PwC sono condivisi a livello globale ed esprimono al meglio la qualità di principi basati su una profonda conoscenza dei diversi settori di mercato e sull'utilizzo delle tecnologie più avanzate. PwC è "industry focused" ed è pertanto in grado di fornire servizi multidisciplinari ai diversi settori di mercato, riuniti in quattro gruppi principali: Servizi Finanziari, Prodotti Industriali, Beni di Consumo e Servizi, Tecnologia, Telecomunicazioni e Intrattenimento, Pubbliche Amministrazioni.

Reddy's Group, attiva dal 1978 è una società indipendente di consulenza immobiliare che offre servizi a investitori, proprietari, gestori e utilizzatori di beni immobili: persone fisiche e giuridiche, investitori istituzionali, banche, fondi di investimento, fondi pensione, società quotate in Borsa e società sottoposte a vigilanza. Core business:

- Consulenza, studi di fattibilità e valutazioni immobiliari in Italia e all'estero nel rispetto di standard qualitativi e valutativi internazionali (RICS - IVS, etc). Negli ultimi dieci anni Reddy's Group ha valutato patrimoni immobiliari anche complessi (sia in Italia che all'estero) per un valore superiore a 30 miliardi di Euro.
- Assistenza a dismissioni, acquisizioni, locazioni di beni immobili anche complessi e di interi portafogli immobiliari, supporto nella gestione/ riorganizzazione di portafogli immobiliari, anche di privati. Assistenza a locatori e conduttori per negoziazioni e rinegoziazioni di contratti di locazione. Assistenza alla ricerca di immobili in acquisto o locazione. Due diligence immobiliari e certificazioni di Stati di Avanzamento di Lavori. Redazione di Business Plan e di studi di fattibilità per progetti di nuove costruzioni e di ristrutturazioni/riconversioni.

Reddy's Group opera in Italia (su tutto il territorio nazionale) e all'estero.



RUSSELL INVESTMENTS

Via Brera 4
20121 Milano
Tel. 02.85864001

E-mail. rus-italia@russellinvestments.com
Sito Web: russellinvestments.com/it

**Luca Gianelle - Responsabile
Italian Branch**

Visita
lo **STAND**

SCENARI IMMOBILIARI

ISTITUTO INDIPENDENTE DI STUDI E RICERCHE

SCENARI IMMOBILIARI - ISTITUTO INDIPENDENTE DI STUDI E RICERCHE

Viale Liegi, 14 - 00198 Roma
Via Bertini, 3/A - 20154 Milano
Galleria Passarella, 1 - 20122 Milano
Tel. +39 06.85.58.802 - +39 02.33.100.705 -
+39 02.36.564.523

E-mail. roma@scenari-immobiliari.it -
milano@scenari-immobiliari.it -
arv.milano@scenari-immobiliari.it
Sito Web: www.scenari-immobiliari.it

Mario Breglia - Presidente
Paola Gianasso - Vicepresidente
**Francesca Zirstein - Direttore
Generale**

Russell Investments e' leader nell'offerta di soluzioni d'investimento multi-asset e di servizi di consulenza di portafoglio.

Russell Investments, fondata nel 1936, è un asset manager globale e tra le poche società a offrire portafogli multi-asset gestiti attivamente e servizi di consulenza strategica, gestione e implementazione. Russell è al fianco di investitori istituzionali e promotori finanziari grazie alle competenze sviluppate nell'ambito dell'analisi dei mercati, ricerca di gestori, costruzione e sviluppo di portafogli ed indici, per aiutarli a raggiungere gli obiettivi di investimento desiderati.

Russell Investments ha un patrimonio in gestione pari a 244 miliardi di dollari (dati al 30 giugno 2016) ed assiste alcuni tra i principali patrimoni al mondo per un controvalore di oltre 2,3 trilioni di dollari (dati al 31 dicembre 2015). La società ha un'esperienza di oltre 40 anni nella ricerca e selezione di gestori ed opera a livello mondiale con oltre 1900 professionisti dai suoi uffici presenti in tutte le principali piazze finanziarie.

Per ulteriori informazioni riguardo ai servizi offerti da Russell Investments si prega di visitare il sito internet: <https://russellinvestments.com/it>

Istituto indipendente di studi e di ricerche analizza i mercati immobiliari e, in generale, l'economia del territorio in Italia e in Europa. Fondato nel 1990 da Mario Breglia, l'Istituto opera attraverso le sedi di Milano e Roma e può contare su un ampio numero di collaboratori attivi sul territorio nazionale ed europeo. Un personale altamente qualificato e multidisciplinare, proveniente da esperienze professionali diversificate, è in grado di fornire servizi a elevato valore aggiunto in tutta la filiera immobiliare (esclusa l'intermediazione).





SOCIAL MEDIA LIFE

Cell.: +320.7540206

E-mail: info@socialmedialife.it

Sito Web: www.socialmedialife.it

Tommaso Lippiello - Founder & Capo Redattore



SOCIÉTÉ GÉNÉRALE

Via Olona, 2

20123 Milano

Numero Verde: 800 790 491

E-mail: info@sgborsa.it

Sito Web: www.warrants.it

**Marcello Chelli - Director,
Head of Listed Products, Italy,
Lyxor ETF, SG Warrant & Certificate**



Social Media Life è un web magazine collaborativo dedicato a ciò che accade nel mondo dei Social Media. Il fattore Social ha assunto un ruolo importante nel Web e di conseguenza nella vita degli internauti, sempre più impegnati a consolidare la propria identità digitale. Social Media Marketing, Community Manager, Social Commerce, Sentiment Analysis, sono solo alcuni dei neologismi entrati a far parte della nostra esistenza virtuale da quando il Web è divenuto meno statico, individuale e più interattivo, dinamico e social, in pratica un Social Web 2.0.

Mission del magazine è quella di raccogliere e organizzare le notizie in un unico contenitore, in maniera pratica e intuitiva, al fine di agevolare la lettura e incentivare la conoscenza sulla vita dei Social Media. Analizzare trend, caratteristiche ed evoluzione dei media sociali monitorando Brand, Influencer, Big del Web e Start Up innovative, individuare e categorizzare notizie, innovazioni, funzionalità, guide pratiche e best practice all'interno dell'ecosistema digitale. Infine creare una community in cui sostenere l'incontro e stimolare il confronto tra esperti di settore, specialisti e professionisti su tematiche innovative e incentivare la condivisione del sapere e facilitare la crescita professionale e il personal branding dei nuovi attori della comunicazione digitale.

SG, è uno dei primari gruppi bancari della zona euro. In Italia, SG è presente anche con un team dedicato ai prodotti finanziari quotati su Borsa Italiana:

- Covered Warrant: con una gamma di oltre 1400 CW su azioni, indici, tassi di cambio e materie prime, SG è leader in Italia con 57.3% del controvalore scambiato (fonte: Borsa Italiana, primo semestre 2016)
- Certificate: oltre a una molteplicità di strutture e sottostanti, SG ha quotato in Italia i primi Certificati a Leva Fissa x5 sull'indice FTSE MIB ampliando poi la gamma con Oro, Petrolio, Euro Stoxx 50 e DAX con leve fino a x7. In seguito, si sono aggiunti i Certificati a Leva Fissa x7 su Tassi di Cambio, Bond Future, Nasdaq e S&P 500
- ETC: sul mercato Etfplus sono quotati 37 SG ETC Collateralizzati Long (+1x), Short (-1x) o con Leva Fissa ($\pm 3x$ e $\pm 5x$) su indici, singole materie prime, tassi di cambio e Bond Future
- Obbligazioni: SG ha sviluppato un'ampia gamma di obbligazioni in USD e nelle principali valute emergenti. Inoltre SG è l'unico emittente ad avere quotato obbligazioni in valuta emergente con protezione in Euro.



UniCredit Corporate & Investment Banking è da più di 15 anni protagonista in Europa nell'ideazione e realizzazione di soluzioni di finanza personale. Grazie ad una piattaforma pan-europea di prodotti e servizi ad alto valore aggiunto, UniCredit si prefigge di rispondere in modo distintivo ed efficiente alle esigenze degli investitori. Offre un'ampia gamma di soluzioni innovative e concrete, costruite intorno ai bisogni dell'investitore: dal trading con i Covered Warrant a strategie di investimento, di modulazione del rischio e diversificazione di portafoglio con i Certificates. Inoltre, grazie all'iniziativa europea onemarkets, UniCredit promuove un approccio consapevole agli investimenti attraverso numerosi servizi informativi e di formazione finanziaria.



UNIONE FIDUCIARIA

Via Amedei 4

20123 Milano

Tel.: 02.72422.1

E-mail: redazionisterne@unionefiduciaria.it

www.unionefiduciaria.it

Sito Web: www.unionefiduciaria.it

Dottor Filippo Cappio - Direttore generale

Dottor Lorenzo Sacchi - Vice Direttore generale

Dottor Maurizio erreni - Vice Direttore generale

Avvocato - TEP Fabrizio Vedana - Vice Direttore generale

Unione Fiduciaria S.p.A. è stata costituita nel 1958 da 8 Banche Popolari. Ad oggi la sua compagine sociale annovera trenta importanti Banche italiane nel mondo delle Popolari, pur rimanendo una società con una sua identità indipendente. Nel corso degli anni l'attività della società ha conseguito un notevole incremento ed un'ampia diversificazione avendo visto svilupparsi accanto ai servizi di amministrazione fiduciaria altri servizi ad essi complementari di matrice consulenziale, volti alla migliore realizzazione degli obiettivi dei mandati fiduciari, nonché un'ampia gamma di servizi organizzativi, amministrativi ed informatici destinati a Banche, SGR, SIM, Fiduciarie, Trust Company ed altri intermediari. La società è attiva nelle attività di consulenza sulle normative Banca d'Italia, Consob, 231 e antiriciclaggio. Questi in sintesi i principali servizi offerti:

- servizi fiduciari alla persona e all'impresa;
- software e servizi informatici;
- servizi alle banche e agli intermediari finanziari;
- servizi amministrativi;
- servizi legali e relazioni esterne;
- voluntary disclosure;
- trust.



Il mensile del gruppo Triboo edito da Brown Editore dedicato ai temi della finanza e del risparmio. Si tratta di un progetto editoriale nuovo che nasce dall'esperienza quinquennale di F Financial Magazine, proseguendone lo spirito.

Triboo Media è la digital media company del Gruppo Triboo, nata dalla fusione dei brand commerciali Leonardo ADV, TAG Advertising e MOBOO ADV, leader tra i digital advertising e publishing network indipendenti sul mercato italiano. La società offre servizi integrati di web advertising attraverso soluzioni pubblicitarie innovative e performanti e di digital publishing grazie a un know-how unico, derivante dalle storie di successo di editori quali Gruppo HTML e Brown Editore, che nel corso del tempo hanno conquistato vere e proprie posizioni di leadership nei vari settori di riferimento, come, ad esempio, automotive, finance, food, women e tech. A oggi il publishing network è costituito da 17 brand editoriali proprietari e oltre 250 siti in concessione.

La mission della società è quella di affiancare i clienti nella crescita e nello sviluppo, grazie all'ideazione e realizzazione di soluzioni di marketing e comunicazione digitale a 360 gradi, con una particolare attenzione alle performance generate grazie ai grandi numeri del publisher network italiano che assicurano una reach di circa il 50% e una capacità di targeting dell'audience estremamente puntuale.

Visita
il **DESK**



WIDIBA

Via Messina 38, Milano
Numero Verde: 800 225577
E-mail: info@widiba.it
Sito Web: www.widiba.it

Andrea Cardamone - CEO
Massimo Giacomelli - Responsabile Rete Consulenti Finanziari
Marco Marazia - Direttore Commerciale

Widiba (Wise-Dialog-Bank) è la banca che offre una piattaforma online completa e personalizzabile e 630 consulenti finanziari in tutta Italia.

Widiba ha un'offerta completa di prodotti e servizi per la gestione quotidiana, per risparmiare e investire. Il tutto con una customer experience totalmente paperless e un rating di soddisfazione, con più di 300mila giudizi, pari a 4,8/5.

Inoltre si distingue sul mercato per un modello di relazione basato sulla competenza della rete di consulenza, premiata come la migliore da PFAwards 2017. Una rete che utilizza sistemi di Robo 4 Advisor per accompagnare il cliente nella definizione consapevole dei propri obiettivi, della strada migliore da seguire e i mezzi più appropriati da utilizzare.

Oggi Widiba è la sintesi di 160.000 clienti, 7 miliardi di masse gestite e un indice di solidità (Cet1) pari a 36,6%.

Visita
lo **STAND**



PF Academy

FORMAZIONE DA UTILIZZARE



FORMAZIONE SIGNIFICA CRESCITA,
NON SOLO PERSONALE. **LA TUA
CRESCITA È LA CRESCITA DI TUTTI.**

Più di 100 APPROFONDIMENTI FORMATIVI
per migliorare le tue competenze
on line e in aula

PFAcademy.it

EDUCATION & TRAINING

Proponiamo un'offerta formativa che spazia da singoli corsi monotematici a mini-master, a veri e propri percorsi pluriennali, in cui approfondire e sviluppare competenze sia tecniche che relazionali e di leadership.

Sviluppiamo, coinvolgendo 70 fra formatori e docenti universitari, ben 20 tematiche racchiuse in 4 macro-aree:

- PORTAFOGLIO E INVESTIMENTI
- CONSULENZA AL PATRIMONIO
- IMPRENDITORIALITÀ E CRESCITA PROFESSIONALE
- EVOLUZIONE NORMATIVA



MODALITÀ
E-LEARNING



MINIMASTER



IDEALE PER
SERVIRE CLIENTI

Certificata UNI EN ISO 9001:2015 per la qualità delle attività svolte

CONTATTI: info@pfacademy.it | 02.39565725

presenta

FINANCIAL ADVICE TRANSFORMATION

MiFID 2 tra digitale, valore e redditività

A cura di **Maurizio Ravezzi e Paolo Sironi**

"Financial Advice Transformation" si rivolge ai professionisti attivi nel settore della consulenza finanziaria e dei servizi di investimento e a tutti coloro che ritengono necessaria una profonda trasformazione del modello di business degli intermediari finanziari e del rapporto di servizio con gli investitori.

VIENI ALLO STAND
MYADVICE
ALLE ORE 16.00
PER INCONTRARE
GLI AUTORI

FinanzaStore.com

24,90 €

PF Publishing è la divisione
dedicata all'editoria specializzata di



PARTNER FORMATIVI

4T iming

ALTROCONSUMO
il tuo partner di fiducia

ASSORETI

Consorzio Nazionale
del Notariato

Consiglio Nazionale di Milano

CONSOB

DLA PIPER

FUNDAZIONE
ITALIANA PER
LA FINANZIARIA
RESPONSABILE

**FRIGERI
& PARTNERS**

GLOBAL THINKING
INTEGRITY

Intercultura
PROFESSORI DI INGLESE, SPAGNOLI, FRANCESE

**LEXIA
AVVOCATI**

IRSA
INVESTIMENTI

LA COMPAGNIA FINANZIARIA
PER IL CAPITALE

ISPI
INSTITUTIONAL INVESTORS

MC

miyagi

Nemissima
SOCIETÀ

**patrimonia
EXPERT**

PF Academy

pwc

**REDDY'S
group**

SCENARI IMMOBILIARI

Social Media
LIFE

**UNIONE
FIDUCIARIA**

CASE DI INVESTIMENTO, EMITTENTI, BANCHE, RETI E SIM

AMMORETTI ASSET MANAGEMENT
SOCIETÀ PER INVESTIMENTI

**INVESTMENT
MANAGERS**

BANCA IMI

**CAPITAL
GROUP**

CheBancal

CLASSIS CAPITAL

CFEDEM

**DNCA
INVESTMENTS**

EDMOND DE ROTHSCHILDE

**Fidelity
INTERNATIONAL**

FIDEURAM

LYXOR

**PICTET
Asset Management**

**Russell
Investments**

**SOCIETE
GENERALE**

UniCredit
Capitale di Investimenti Banking

widiba
UNIBANCA

ASSOCIAZIONI E MEDIA PARTNER

ADVISOR

ANASF

Ania
Associazione Nazionale
Per le Imprese Assicuratrici

**ASCOSIM
SIM DI CONSULENZA**

ASSORETI

RFC

FPA
European Financial Planning Association

MyAdvice

UNAFOP

OCF
Organismo di vigilanza
sulle attività di consulenza
sulle obbligazioni

Wall Street Italia

**Global Legal Chronicle
Italia**

TESTIMONIANZE

**MOL Gruppo
MutuiOnline**

HOEPLI

**Il Mulino
QUALITÀ**
La famiglia italiana della frutta

Consorzio Nazionale
del Notariato

PF Events

UN'INIZIATIVA