

IFPF

Pianificazione patrimoniale intergenerazionale

Nuovo percorso di 28 ore organizzato dall'Istituto di Formazione delle Professioni Fiduciarie incentrato su un efficace approccio consulenziale di estate planning.

Periodo di svolgimento:dal 30 novembre 2018 al 22 febbraio 2019 www.csbanca.ch/M18237

FINANCE & BANKING

Diploma di Consulente Finanziario IAF

Percorso formativo indirizzato a tutti i professionisti bancari, finanziari e assicurativi che esercitano l'attività di consulenti alla clientela privata in Svizzera.

Periodo di svolgimento:dal 25 gennaio 2019 al 25 ottobre 2019 www.csbanca.ch/IAF

CERTIFICATO DI BASE

Basics in Banking +Finance

Percorso introduttivo alla professione bancaria e finanziaria indirizzato a tutti gli operatori del settore, senza una formazione specifica o muniti di licenze professionali di altri ambiti.

Periodo di svolgimento:dall'11 gennaio 2019 al 25 maggio 2019 www.csbanca.ch/BBF

Banking is necessary, banks are too

Con l'avvento del Fintech la profezia di Bill Gates, che nel 1994 prevedeva la fine delle banche, sembra trovare riscontro nella realtà: ma è veramente così?

CENTRO
DI STUDI BANCARI
VILLA NEGRONI
ASSOCIAZIONE BANCARIA TICINESE

A CURA DI ALBERTO STIVAL

Nei corsi introduttivi all'attività bancaria si è soliti spiegare che i servizi offerti dalle banche sono fondamentalmente tre: intermediazione dei capitali (raccolta dei risparmi da un lato e concessione dei crediti dall'altro), operazioni in titoli e gestione patrimoniale (private banking e wealth management) e mediazione dei pagamenti (trasferimento di denaro).

Se partiamo dall'ultimo dei servizi citati possiamo notare come molte banche abbiano oramai da anni esternalizzato questo servizio a società specializzate, spesso congiuntamente all'amministrazione titoli. Per quanto riguarda l'intermediazione dei capitali e la concessione di crediti esistono oramai da tempo società, di regola collegate a gruppi bancari, specializzate in particolare nella concessione di determinate tipologie di crediti nonché, ed è questa la novità ricollegabile al Fintech, sempre più anche dei portali P2P lending e crowdfunding dove risparmiatore e richiedente del finanziamento possono "matcharsi" senza l'intermediazione di una banca. E la gestione patrimoniale, ambito d'attività su cui la Svizzera e la piazza finanziaria ticinese hanno fondato gran parte del proprio successo? Anche in questo ramo la tecnologia prende sempre più piede, basti pensare, ad esempio, al crescente utilizzo dei robo advisor. A riguardo un recente studio di Moody's su Fintech e Wealth Management giunge alla conclusione che le società intenzionate a puntare unicamente sui robo advisor non avranno futuro, sarà vincente, invece, chi affiancherà ai consulenti finanziari tradizionali, con le loro capacità empatiche, strumenti digitali evoluti. La domanda che quindi veramente ci interessa, visti anche gli esiti di un altro studio di McKinsey, secondo cui a causa della digitalizzazione nei prossimi 12 anni in Svizzera spariranno un milione di posti di lavoro (un impiego su quattro, ed il ramo finanziario sarà tra i più toccati), è non tanto se in futuro ci saranno ancora le banche ma piuttosto se ci saranno ancora i bancari e gli operatori finanziari. Fortunatamente, sempre secondo lo stesso studio, nei prossimi 12 anni saranno creati anche 800 mila nuovi posti di lavoro e questo ci fa comprendere il nocciolo della questione: il mondo del lavoro si sta trasformando velocemente, alcune professioni spariranno e altre, nuove, nasceranno; le poche professioni che resisteranno al cambiamento saranno comunque in gran parte radicalmente trasformate nella loro essenza.

Prendiamo il caso del consulente bancario e proviamo ad ipotizzare le esigenze di una sua cliente private banking, magari una giovane manager in carriera, sui quarant'anni circa. Una persona tendenzialmente sempre molto occupata professionalmente, spesso in viaggio e abituata ad



ottimizzare i tempi suoi e dei propri collaboratori. È molto probabile che questa dirigente gradisca poter accedere al suo portafoglio titoli in qualsiasi momento e orario della giornata, grazie ad un sistema elaborato di e-banking. In questo portale non solo si aspetta di trovare le diverse posizioni del suo portafoglio aggiornate in tempo reale ma anche di poter svolgere con semplicità delle operazioni finanziarie o delle analisi riguardanti la suddivisione del patrimonio per asset class, valuta di riferimento, collocazione geografica e di settore, ... Se ha voglia di approfondire qualche tema si aspetta di trovare facilmente delle indicazioni e dei suggerimenti per il proprio profilo di investimento nonché i risultati delle ultime analisi del chief economist della banca. In breve: gran parte delle informazioni che in passato avrebbe ottenuto unicamente a seguito di un incontro personale con il proprio consulente, oggi si aspetta di ottenerle senza bisogno di doversi recare in banca e fissare preventivamente un appuntamento ma semplicemente collegandosi con il suo smartphone mentre si trova in viaggio su un treno oppure comodamente seduta sul divano di casa. Dal consulente ci andrà ancora, ma unicamente per la gestione di situazioni particolarmente complesse e che tipicamente rientrano nel novero dei servizi di wealth management come ad es. la pianificazione finanziaria, gli investimenti immobiliari o in fondi alternativi e private equity, le operazioni con prodotti strutturati, le strategie di copertura mediante derivati, l'impact investing, l'ottimizzazione fiscale, l'acquisto di

opere d'arte, ... Evidentemente per poter gestire tutte queste richieste il consulente wealth management deve acquisire maggiori competenze tecniche (non a caso molti dei temi indicati precedentemente sono trattati anche nel CAS Private Banking - Wealth Management del Centro di Studi Bancari), ma anche potersi avvalere di specialisti e sistemi informatici a supporto. Se questa rete di supporto

umana e tecnologica, al servizio del consulente e dei suoi clienti, è messa a disposizione da un'organizzazione bancaria, allora possiamo tranquillamente affermare che anche in futuro ci sarà bisogno di banche attive nel private banking e nella gestione patrimoniale, indipendentemente dalla profezia di Bill Gates.

* responsabile Comunicazione e Marketing,
Centro di Studi Bancari

CRIPTOVALUTE, BIG DATA E CYBER RISK IN FINANZA Il Fintech tra rischi e opportunità

Nel mese di settembre l'Official Scrabble Players Dictionary ha ufficialmente riconosciuto il termine "Bitcoin" rendendo quindi la parola utilizzabile per gli appassionati di questo gioco da tavola. Un termine, quello legato alla moneta virtuale, divenuto evidentemente di dominio pubblico così come altre espressioni che ruotano attorno alla tecnofinanza. Eppure per gli stessi operatori finanziari espressioni come Blockchain e token o sigle come ICO e GDPR non sono necessariamente di utilizzo quotidiano e quindi di facile comprensione. Il Centro di Studi Bancari propone, tra novembre e dicembre, diversi appuntamenti legati al Fintech con il duplice scopo di facilitare la comprensione della nuova terminologia tecnofinanziaria e di approfondire determinati risvolti economici, giuridici e fiscali dell'ecosistema digitale che si sta sviluppando in questi mesi e anni. Questi i principali appuntamenti:

I Big Data nel settore assicurativo: opportunità e rischi
Convegno, 22.11.2018, 08.30 - 12.00

Fintech, criptovalute e revisione: funzionamento, punti critici e analisi delle normative
Convegno, 02.12.2018, 13.30 - 17.00

Gestione dei rischi e tecnologia: quale evoluzione per la previdenza ed il risparmio gestito
Conferenza gratuita, 04.12.2018, 17.00 - 19.00

Cyber risk nella gestione dei rischi operativi
Convegno, 05.12.2018, 15.30 - 17.00

Criptovalute: applicazioni, normativa, fiscalità comparata
Convegno, 18.12.2018, 13.30 - 17.00

CSB FLASH

Il mondo dell'arte nel Wealth Management

Il Centro di Studi Bancari propone, con la sponsorizzazione di Valeur Investment, un convegno gratuito dedicato al racconto del rapporto tra finanza e arte. Partendo da un'interpretazione delle evoluzioni in atto nel mercato dell'arte contemporanea, attraverso una serie di riflessioni sull'attualità di alcune problematiche in ambito finanziario e giuridico, comparando soluzioni di pianificazione in Svizzera e in Italia e analizzando criteri di valutazione nel settore assicurativo, il convegno si concluderà con la presentazione della mostra «Magritte. La ligne de vie» e con la possibilità di visitarla. Data e orario: 7 novembre (13.00 - 18.00) presso il LAC - Lugano Arte Cultura

Per maggiori informazioni:
www.csbanca.ch/M18402

Ispettorato del lavoro nel settore fiduciario e assicurativo

L'Ufficio dell'ispettorato del lavoro, in quanto autorità d'esecuzione della Legge federale sul lavoro e della Legge federale sull'assicurazione contro gli infortuni e delle relative ordinanze, esegue controlli puntuali per verificare il rispetto degli ambiti applicativi della direttiva CFSL 6508. L'Istituto di Formazione delle Professioni Fiduciarie, in collaborazione con l'Ufficio dell'ispettorato del lavoro, presenta, in un convegno, l'attività di controllo di quest'ultimo in un'ottica preventiva, con particolare focus nei confronti degli operatori del settore fiduciario e assicurativo.

Data e orario: 15 novembre (08.30 - 12.00) presso Villa Negroni, Vezia
Per maggiori informazioni:
www.csbanca.ch/M18403

Annual Forum Compliance Management 2018

Giunge quest'anno alla settima edizione l'incontro annuale dei compliance officer della piazza finanziaria ticinese. Come già in passato, per gli operatori di questo ramo d'attività, sempre più importante per banche e fiduciarie, il convegno rappresenta un'occasione di confronto e aggiornamento sulle principali tematiche d'attualità. Data e orario: 4 dicembre (13.30 - 17.00) presso Villa Negroni, Vezia
Per maggiori informazioni:
www.csbanca.ch/M18404

CORSO DI APPROFONDIMENTO
Persone fisiche e impresa: tassazione
Date e orari:
05/11/2018, (08.30 - 17.00)
06/11/2018, (08.30 - 17.00)
www.csbanca.ch/M18353

CORSO DI APPROFONDIMENTO
La fiscalità svizzera delle società
Date e orari:
15/11/2018, (08.30 - 12.00)
16/11/2018, (08.30 - 17.00)
www.csbanca.ch/M18354

CORSO DI APPROFONDIMENTO
Dal bilancio commerciale al bilancio fiscale
Date e orari:
16/11/2018, (08.30 - 17.00)
www.csbanca.ch/M18228

CORSO DI APPROFONDIMENTO
Operazioni straordinarie di diritto societario
Date e orari:
22/11/2018, (08.30 - 17.00)
www.csbanca.ch/M18221

CORSO DI APPROFONDIMENTO
Operazioni straordinarie: aspetti fiscali svizzeri
Date e orari:
28/11/2018, (08.30 - 17.00)
29/11/2018, (08.30 - 17.00)
www.csbanca.ch/M18355

CORSO DI APPROFONDIMENTO
Fondi d'investimento nella consulenza assicurativa
Date e orari:
28/11/2018, (08.30 - 17.00)
www.csbanca.ch/M18397

CORSO DI PERFEZIONAMENTO
Operatività con il cliente italiano: framework fiscale
Date e orari:
06/11/2018, (09.00 - 17.00)
www.csbanca.ch/M18255

CORSO DI PERFEZIONAMENTO
La valutazione immobiliare: applicazioni
Date e orari:
07/11/2018, (08.30 - 17.00)
08/11/2018, (08.30 - 17.00)
www.csbanca.ch/M18208

CORSO DI PERFEZIONAMENTO
Cliente italiano passivo: investimenti e profili fiscali
Date e orari:
22/11/2018, (09.00 - 17.00)
23/11/2018, (09.00 - 17.00)
www.csbanca.ch/M18256

CORSO DI PERFEZIONAMENTO
IVA nelle operazioni comunitarie
Date e orari:
11/12/2018, (13.30 - 17.00)
www.csbanca.ch/M18398