



6° Forum Nazionale sulla Consulenza Finanziaria
Verso l'Albo Unico dei Consulenti Finanziari

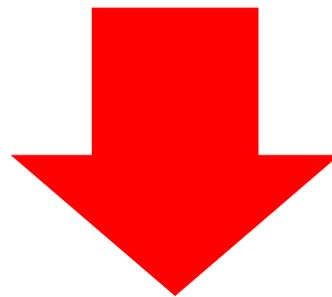
Un Risk Manager per la famiglia

Salvatore Cozzolino
Analista finanziario,
Direzione Pianificazione, ALM Strategico e Capital
Management, Intesa Sanpaolo Spa

Risk Management

La gestione del rischio (risk management) è il processo mediante il quale si misura o si stima il rischio e successivamente si sviluppano delle strategie per governarlo.

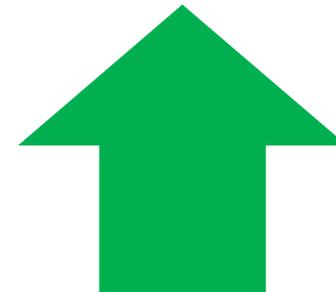
Due concetti fondamentali:



I rischi non si
possono
azzerare



I rischi
possono
essere una
opportunità



Evoluzione del concetto di Risk Management



TRADIZIONALE

Il Rischio è brutto,
cerchiamo di
trasferirlo

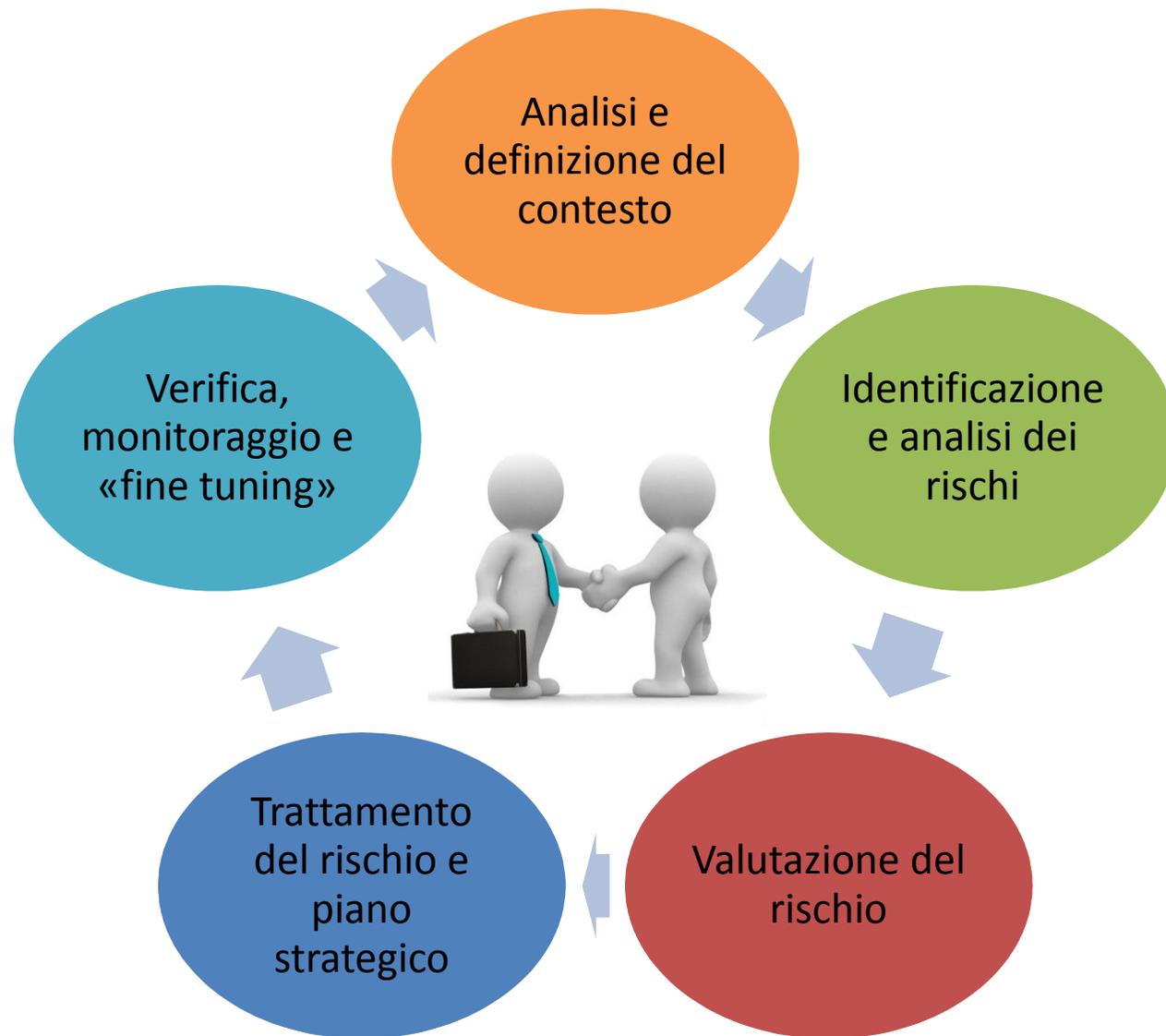
AVANZATO

Il Rischio è un
costo,
cerchiamo di
gestirlo

STRATEGICO

Il rischio è
incertezza,
cerchiamo di
ottimizzarlo e
di essere pronti
a reagire e a
recuperare

Il Processo di Risk Management



Identificazione e analisi dei rischi del nucleo familiare

LAVORO

Lavorare o stare a casa?
Dipendente o autonomo?

CASA

Comprare o affittare?
Mutuo Sì o no?

CAPITALE UMANO

Cosa succede se manca
una delle fonti di reddito?

CAPITALE FINANZIARIO

Quanto soldi abbiamo e
quanti siamo disposti a
perderne?

SALUTE

Ho sufficienti risorse per
pagare cure mediche
impreviste?



RESIDENZA

Mi conviene vivere in
Italia o trasferirmi
all'estero?

FUTURO FIGLI

Come fare per sostenere
loro crescita e loro
progetti?

PREVIDENZA

Il mio reddito sarà
sufficiente quando
smetterò di lavorare?

EXTRA-SOPRAVVIVENZA

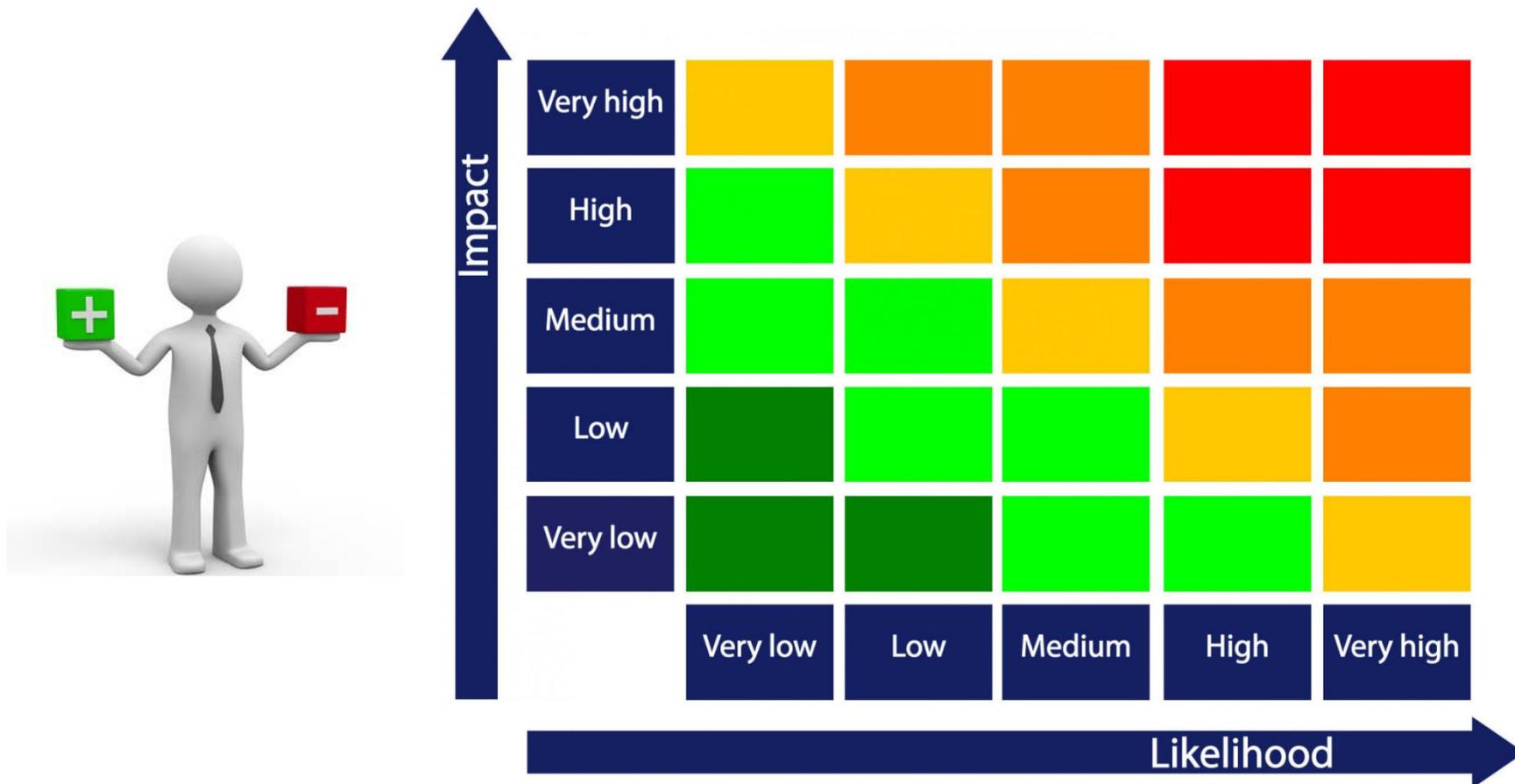
Il mio reddito sarà
sufficiente in caso di vita
molto lunga?

PIANIFICAZIONE PATRIMONIALE

Convivere o sposarsi?
Comunione o
separazione?

Matrice per la valutazione del rischio

Ciascuno dei rischi identificati dovrà essere incasellato nella matrice sottostante, assegnandone un codice di priorità sulla base della probabilità di evento e del potenziale impatto dello stesso.



Trattamento del rischio e piano strategico

Il Consulente Finanziario Indipendente attraverso il suo portafoglio di competenze è in grado di trattare i rischi rilevati, ottimizzando i costi e individuando i prodotti e le strutture finanziarie, assicurative, fiscali e successorie più idonee al raggiungimento degli obiettivi prefissati.

