



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

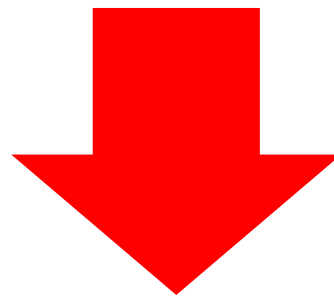
# Un Risk Manager per la famiglia

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.

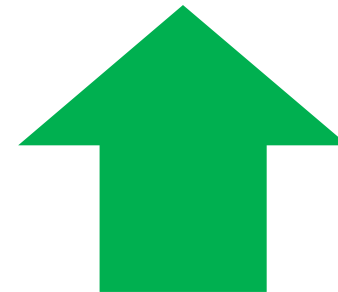
## Due concetti fondamentali:



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

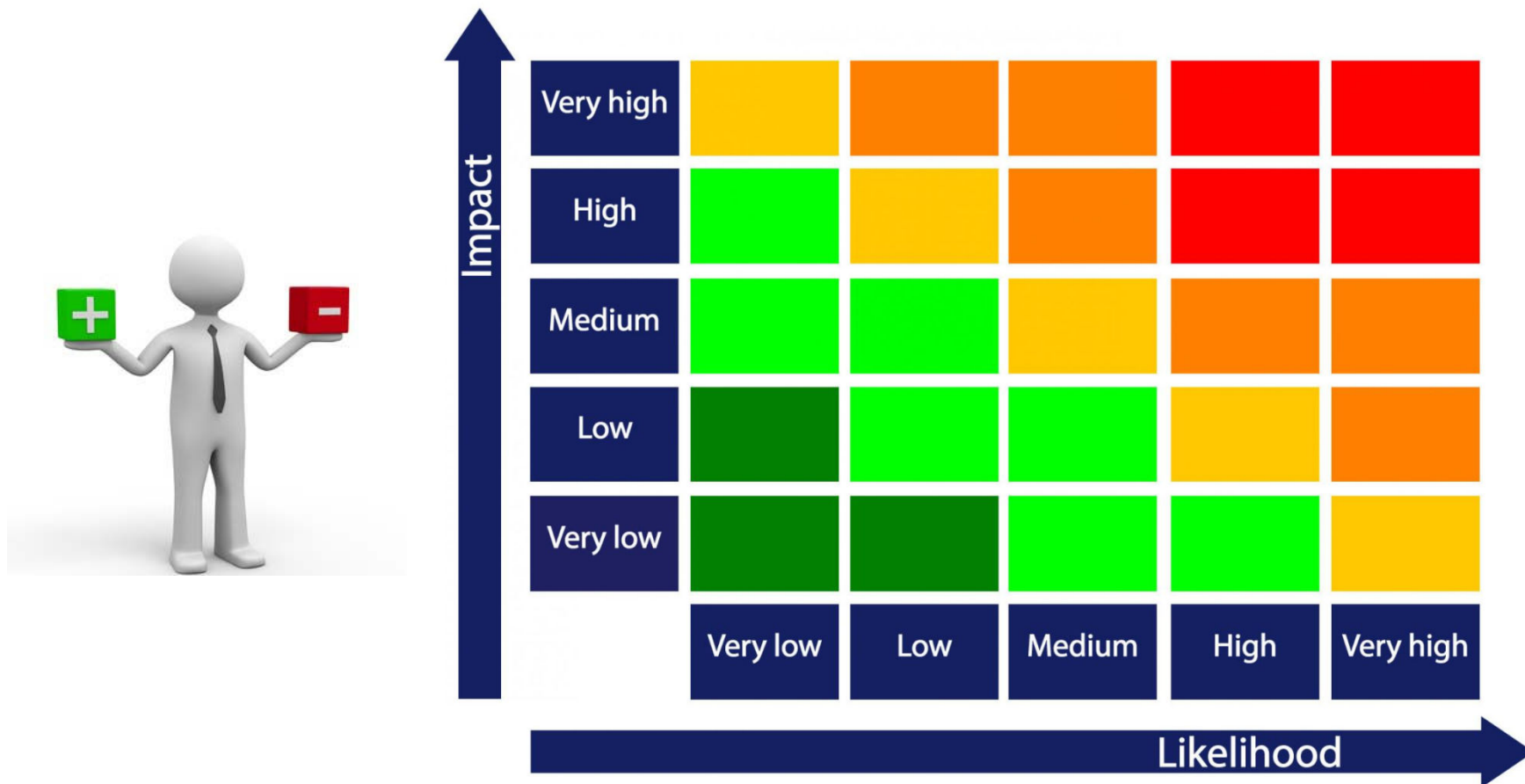
Il mio reddito sarà  
sufficiente in caso di vita  
molto lunga?

## 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.

