



# European Financial Advisor Program

## Certificato EFPA – Livello EFA

---

Edizione **MILANO 2020**

# European Financial Advisor Program

---

**TESEO**, da circa venti anni, opera quale ente di ricerca e sviluppo di didattica applicata e quale centro di cultura finanziaria indipendente, progettando interventi di formazione rivolti in particolare a tutti gli **operatori del settore finanziario** (Gruppi Bancari, SIM, Gruppi Assicurativi).

Nel corso degli anni sono stati sviluppati e consolidati importanti rapporti con numerosi docenti e realtà universitarie.

All'inizio del 2007 **TESEO** adegua il proprio percorso ai nuovi standard **EFPA**, a cominciare dalla denominazione del percorso che prende il nome di **European Financial Advisor Program**.

I programmi sono stati costantemente aggiornati nel corso degli anni sino alla ultima revisione operativa a partire da settembre 2019, resa necessaria a seguito delle modifiche introdotte da **EFPA EUROPE** e recepite da **EFPA ITALIA**.

# Gli obiettivi del percorso formativo

---

Il programma proposto mira a:

- *Elevare* il grado di preparazione professionale dei partecipanti attraverso un **percorso di studi completo, certificato EFPA – livello EFA.**
- *Rafforzare* la **capacità di interpretare e soddisfare le esigenze del cliente.**
- *Preparare a sostenere l'esame EFPA – livello EFA per il conseguimento del titolo di European Financial Advisor.*

## Struttura e durata del percorso

---

La didattica del percorso prevede:

una parte formativa d'aula tradizionale supporti di autoformazione con modalità di formazione a distanza (FAD), aventi la finalità di verifica della preparazione (test on line), di approfondimento e di help on line.

### **Percorso certificato**

**Durata totale percorso:** 150 ore

**Aula:** 120 ore (pari a 16 gg)

**FAD:** 30 ore (pari al 20% del percorso)

### **Incontro integrativo**

Ripasso e simulazione d'esame: 1g

*Per ottenere l'attestato valido ai fini dell'esame finale non è consentito un numero di ore di assenze superiore al 20%, pari a 4 giornate del percorso formativo.*

## Le aree tematiche

---

Il programma di preparazione all'esame è stato suddiviso in **10 MODULI**, in linea con le nuove indicazioni di EFPA.

|           |   |                |
|-----------|---|----------------|
| Modulo 1  | <b> Mercati finanziari </b>   |                |
| Modulo 2  | <b> Scenario Economico </b>   | <b> + FAD </b> |
| Modulo 3  | <b> Prodotti di investimento </b>   |                |
| Modulo 4  | <b> Valutazione delle esigenze del cliente e sviluppo di una soluzione finanziaria </b> | <b> + FAD </b> |
| Modulo 5  | <b> Costruzione e selezione del portafoglio secondo le esigenze del cliente </b>        |                |
| Modulo 6  | <b> Prodotti per la consulenza assicurativa </b>  | <b> + FAD </b> |
| Modulo 7  | <b> Prodotti di investimento per la consulenza previdenziale </b>                       |                |
| Modulo 8  | <b> Investimento immobiliare </b>   |                |
| Modulo 9  | <b> Credito per finanza personale </b>  | <b> + FAD </b> |
| Modulo 10 | <b> Regolamentazione, fiscalità ed etica </b>   | <b> + FAD </b> |

# Moduli didattici / blocchi di insegnamento

---

## Verifica intermedia on line

Al termine di **ciascun modulo** è prevista una **verifica intermedia con test on line**.

## Verifica finale in aula

Al termine dell'intero percorso è prevista una **giornata intera** di ripasso e simulazione d'esame.

# Formazione d'aula

---

## La formazione d'aula è caratterizzata da:

- un taglio didattico sia teorico sia pratico anche attraverso profili di docenza differenti
- una forte interattività docente-aula
- il ricorso a modalità di comunicazione multiformi (lezione frontale, commento slides, costruzione fogli excel, esercitazioni individuali e di gruppo, ecc. )
- l'analisi dei test assegnati quale fonte di apprendimento
- approfondimento degli argomenti oggetto del programma al fine di favorire il raggiungimento gli obiettivi didattici previsti da ciascun modulo

## La docenza:

- docenza Universitaria
- docenza proveniente da realtà operative del mondo della finanza e delle imprese e da esperti senior con competenze specialistiche nelle materie oggetto di insegnamento

# Formazione d'aula

---

## Caratteristiche della docenza:

- esperienza d'aula
- livello senior
- stile caratterizzato da forte interattività, per favorire il confronto con l'aula e fra i partecipanti, con l'obiettivo di rendere più efficace il processo di apprendimento.

## Materiale didattico d'aula:

- Ogni modulo prevede uno specifico materiale didattico composto prevalentemente da slides che seguono e sintetizzano l'intervento del docente.



## Autoformazione

---

Il percorso prevede l'attivazione di alcuni supporti per agevolare lo studio e la preparazione individuale.

Saranno resi disponibili attraverso la **piattaforma di e-learning di TESEO** i seguenti supporti di ***distance learning*** progettati e realizzati appositamente per i percorsi di preparazione all'esame EFA:

- Download materiale didattico
- Test di verifica pre/post aula per ogni blocco di insegnamento
- Help on line

# Supporti didattici

---

## 1) Guide

L'esperienza consolidata in questi anni nei corsi di preparazione all'esame EFA ci ha suggerito di realizzare due supporti didattici che si sono rivelati estremamente graditi ai partecipanti ed utilissimi ai fini dello studio finalizzato al superamento dell'esame.

Si tratta di:

- **Guida alla risoluzione dei quesiti «analisi»**
- **Guida alla risoluzione dei quesiti «applicazione»**

Sono stati selezionati i quesiti più significativi proposti nelle ultime sessioni dell'esame EFA.

Utilizzando tali quesiti con metodo induttivo (dal particolare al generale) le due guide ripercorrono tutti i principali argomenti del programma d'esame per quello che attiene alle tematiche:

**Prodotti di investimento**

**Valutazione delle esigenze del cliente e sviluppo di una soluzione finanziaria**

**Costruzione e selezione del portafoglio secondo le esigenze del cliente**

# Supporti didattici

---

## 2) Test di verifica, ripasso e simulazione d'esame

Durante tutto il percorso di studi, in occasione dell'incontro di ripasso e simulazione d'esame, verranno proposti alcuni test globali, elaborati sul modello di quelli che saranno proposti in sede d'esame EFA.

I test saranno proposti in aula su modulo cartaceo e corretti immediatamente con la guida del docente, al fine di chiarire dubbi e far emergere criticità di studio.

## 2) Piattaforma esercitativa di simulazione all'esame a disposizione di ciascun candidato

## ESAME EFA - caratteristiche

---

### Caratteristiche della prova d'esame EFPA – Livello EFA (durata 150 minuti)

- Test scritto, 60 domande (4 opzioni di risposta, una sola corretta):

- ✓ 30 domande tipologia Comprensione;
- ✓ 20 domande tipologia Analisi;
- ✓ 10 domande tipologia Applicazione.

- Punteggi:

**Per la tipologia Comprensione:**

1 punto ogni risposta esatta / - 0,33 per ogni risposta errata

**Per la tipologia Analisi:**

2 punti ad ogni risposta esatta/ - 0,66 ad ogni risposta errata

**Per la tipologia Applicazione:**

6 punti ad ogni risposta esatta/ - 1,98 ad ogni risposta errata

**Per ogni risposta omessa, indipendentemente dalla tipologia: 0 punti**

La prova verrà superata se si acquisisce una votazione pari almeno a 78/130.

# ESAME EFA - caratteristiche

---

- **Caratteristiche del test on line TESEO**

- ✓ Le domande sono strutturate in modo analogo a quelle proposte all'esame EFPA – Livello EFA e suddivise nelle tre tipologie previste.
- ✓ I punteggi sono calcolati secondo i parametri EFPA.

- **La finalità**

- ✓ I test rappresentano un momento fondamentale di autoverifica del livello di apprendimento effettivamente raggiunto: una apposita funzione di reportistica - prevista dalla piattaforma di e-learning - consente di monitorare accessi individuali e risposte.

# I fattori distintivi

---

- **Modello didattico sperimentato con elevato track record di promossi all'esame EFA** (indice di successo);
- **Contenuti formativi fortemente focalizzati** sia sulla prova finale sia sulla valorizzazione del ruolo, dell'attività e delle competenze richieste al consulente finanziario;
- Esperienza consolidata dei **docenti – tutti di livello senior**, fortemente coordinati e integrati fra loro;
- Materiale didattico predisposto appositamente per l'European Financial Advisor Program curato dagli stessi docenti del percorso, costituito da:
  - ✓ **Guida ragionata allo studio delle domande analisi e applicazione** predisposto da Teseo;
  - ✓ **Piattaforma di e-learning** a supporto del percorso formativo;
  - ✓ **Piattaforma esercitativa di simulazione all'esame** a disposizione di ciascun candidato;
  - ✓ **Test on line di verifica e di ripasso**;
  - ✓ **Database di domande di preparazione all'esame EFA** predisposto da Teseo;
  - ✓ **Assistenza a distanza** per tutta la durata del percorso formativo, segreteria didattica ed organizzativa dedicata.