

# **Il Nuovo Servizio di Consulenza in Poste Italiane**

***20 settembre 2010***



Mercato Privati

La MiFID è una direttiva introdotta dall'UE, recepita in Italia da novembre 2007, che stabilisce **regole più precise sul funzionamento del mercato finanziari**

Obiettivo della direttiva europea è di garantire al Cliente la massima informazione sulle proprie scelte di investimento.

L'intermediario finanziario, dovrà chiedere all'Investitore le informazioni necessarie per tracciarne il profilo finanziario e verificarne l'adeguatezza delle operazioni disposte e il rischio d'investimento connesso.

**I tre principi fondamentali della MiFID sono**

- Agire in modo onesto, equo e professionale
- Fornire informazioni appropriate, complete, chiare e non fuorvianti
- Offrire servizi che tengano conto della situazione



## **Il servizio di Consulenza MiFID:**

*Per consulenza in materia d'investimenti s'intende la prestazione di raccomandazioni personalizzate ad un cliente, dietro sua richiesta o per iniziativa del prestatore del servizio, riguardo ad una o più operazioni relative ad un determinato strumento finanziario:*

La Consulenza ha per oggetto i seguenti strumenti finanziari :

- Obbligazioni
- Titoli di Stato
- Fondi Comuni di Investimento
- Polizze di Ramo III Ramo V

Sono esclusi dal servizio di consulenza Mifid i Buoni Postali Fruttiferi e le Polizze di Ramo I



# Il percorso formativo



**1° corso e-learning:** aspetti generali normativa MiFID

**Aula :**

- aspetti generali normativa MiFID
- nuovo modello di consulenza
- simulazione maschere CRM consulenza in ambiente di training

**2° corso e-learning:** su procedure e maschere CRM

