

## **Costi e oneri dei fondi comuni di investimento o oneri delle gestioni patrimoniali**

**PERCORSI: AGGIORNAMENTO IVASS - CONSOB**

**Area Tematica Ivass: CONTRATTUALE E PRODOTTI**

**Modulo area Ivass: 5. Valutazione dei vantaggi e degli svantaggi delle diverse opzioni di investimento per gli assicurati**

**Macroarea Tematica Consob: VALUTAZIONE DEGLI INVESTIMENTI**

**Criteri ESMA punto V.III: Lettera B**

**Durata:** 1 ora

**Obiettivi:**

- Catalogare le differenti voci di oneri e costi che vengono applicati nel mondo del risparmio gestito,
- Analizzare un esempio di struttura di costi e oneri,
- Individuare le differenze tra le varie voci di costo in relazione a specifiche tipologie di strumenti finanziari.

**Contenuti:**

### **MODULO 1- Le commissioni e gli indicatori di costo**

- Gestione collettiva, costi e criteri generali
- Il quadro normativo di riferimento
- Modalità di aggregazione e comunicazione in forma analitica
- Learning Stop
- La disciplina UCITS e i costi
- La disciplina PRIIPS e le principali differenze rispetto alla direttiva UCITS
- Rappresentazione dei costi nella rendicontazione contabile
- La codifica della Banca d'Italia in tema di commissioni di incentivo
- Learning Stop
- Glossario delle commissioni e degli indicatori dei costi
- 

### **MODULO 2- Analisi delle voci di costo**

- Introduzione al Total Expense Ratio
- Il Total Shareholder Cost
- Commissioni direttamente a carico dei sottoscrittori
- Learning Stop
- Informazioni sui costi e oneri connessi
- Informativa sui costi e allegato 2) del Regolamento UE 2017/565
- Tabella 1) dell'allegato II al Regolamento UE 2017/565
- Tabella 2) dell'allegato II al Regolamento UE 2017/565
- Comunicazione Ex Ante dei costi Ex Regolamento UE 2017/565
- Learning Stop
- Informativa sui costi e Regolamento UE 2014/1286 (KID)
- Allegati 6) al Regolamento UE 2017/653
- Allegato 7) al Regolamento UE 2017/653
- Informazioni sui costi delle gestioni patrimoniali
- Learning Stop

**Certificazione/Attestato:** Report finali e Attestato di fruizione conformi alle disposizioni del Regolamento IVASS

**Prodotto da:** PIAZZA COPERNICO

**Contenuti a cura di:** LYVE

**Docente:** Paolo Schettino De Focatiis

**Tecnologia di sviluppo:** HTML5

**Requisiti Tecnici minimi:**

**Acrobat Reader**

I documenti PDF sono esportati per la versione 5 ma sono compatibili con le versioni successive di Acrobat Reader rilasciate fino alla data di aggiornamento di questo file.

**Browser**

- Internet Explorer 10
- Internet Explorer 11
- Mozilla Firefox

- Google Chrome

**JavaScript abilitato**

**Blocco popup disabilitato**

**Risoluzione video minima**

I corsi sono ottimizzati per una visualizzazione a 1024x768 su pc e tablet da almeno 7 pollici.

**Altoparlanti o cuffie** (in caso di prodotti multimediali)

**Modalità di tracciamento dati** - SCORM 1.2

CODICE CORSO: 0006\_18\_13