



Università
San Raffaele
Roma



CONSORZIO
UNIVERSITARIO
HUMANITAS

Master universitario I livello

CONSULENTE FINANZIARIO PATRIMONIALE

III Edizione

Anno Accademico 2024-2025

Master validato dal Consiglio Scientifico del Consorzio



DIRETTORE

Prof. Francesco Saverio Marucci

DIRETTORE ORGANIZZATIVO

Dott. Antonio Attianese

COORDINATORI DIDATTICI

Prof. Manlio Marucci

Dr. Alessio Cardinale

COMITATO SCIENTIFICO

Prof. Manlio Marucci

Prof. Francesco S. Marucci

Avv. prof. Ciro Cafiero

Dott. Joe Capobianco

Dott. Carlo Troccoli

Dott. Gennaro D'Amore

Dott. Alessio Cardinale

Dott. Emiliano Guerra

PRESENTAZIONE

La figura del consulente finanziario-patrimoniale è l'evoluzione professionale del consulente finanziario, che non affronta solo le tematiche relative al perché, come e dove investire, il cui focus è quello di conoscere i dettagli inerenti il nucleo familiare, la pianificazione dei risparmi derivanti dalla gestione delle entrate e delle uscite, la pianificazione previdenziale, la tutela della persona e della famiglia da un punto di vista assicurativo, la pianificazione successoria/passaggio generazionale e infine alla definizione degli obiettivi del cliente. Un consulente finanziario-patrimoniale diventa un unico interlocutore di fiducia, in grado di fornire i migliori consigli al fine di ridurre i rischi relativi ad una moltitudine di imprevisti normalmente difficili al cliente da individuare da solo.

STRUTTURA

Modalità FAD asincrona/sincrona

- Lezione: 300 ore
- Coaching online: 50 ore. Sono ore previste in sincrono con il tutor disciplinare esperto del modulo didattico
- Project work, prove di verifica: 200 ore
- Studio individuale: 500 ore
- Tirocinio: 250 ore
- Esercitazioni e prova finale: 200 ore

DURATA

Il Master avrà una durata di studio di 1500 ore pari a 60 CFU

TIROCINIO

Modalità FAD

Il Tirocinio potrà essere svolto in modalità virtuale e/o simulata con i docenti del Master (elaborazione di un project work, analisi e problem solving riguardante filmati e case study consegnati dai docenti, supervisione su casi presentati dagli allievi), elaborati da svolgere in supervisione con i docenti del master

REQUISITI DI AMMISSIONE

Laurea magistrale oppure Laurea specialistica oppure laurea vecchio ordinamento o altro titolo di studio universitario conseguito all'estero, riconosciuto idoneo in base alla normativa vigente, in discipline giuridico-economiche, socio-psicologiche; matematico-statistiche. Professionisti già iscritti ad albi professionali: Commercialisti, Consulenti finanziari; Agenti Immobiliari; Broker e agenti Assicurativi e previdenziali; Avvocati.

TITOLO RILASCIATO

Diploma di Master universitario di II livello "Consulente finanziario-patrimoniale"

DOCENTI

Prof. Manlio Marucci, Docente a contratto Consorzio Universitario Humanitas e Unicusano; Presidente Federpromm-Uiltucs; Wealth Management; Giornalista, Sociologo e Ricercatore; Direttore Resp. "Promotori & Finanza".

Dr. Alessio Cardinale, Wealth Management - Direttore ed editore "Patrimoni e Finanza" - Private banker Azimut

Dr. Andrea Vicini, Controller di Direzione e Referente di Compliance Ente/Azienda ATAC; Business analyst; Soc. Tenaris University.

Dr. Carlo Troccoli, Commercialista e Revisore Contabile; Membro Commissione Ordine Dottori Commercialisti ed Esperti contabili Roma; Presidente Commissione Innovazione tecnologica dell'Ordine dei Dottori Commercialisti

Dr. Gennaro D'Amore, Senior Advisor; Client Consulting presso BFinance; Country Manager; ex Director UBS Italia; Financial Educator AIEF.

Avv. Marco Da Villa, si occupa di diritto bancario, finanziario, assicurativo e societario; Esperto nei contenziosi bancari; svolge l'attività di arbitro, in particolare nell'ambito di procedure in materia di prodotti derivati e gestioni patrimoniali.



Dr. Luca Marucci, Head of Finance - Lightsky Consulting.

Dr.ssa Daniela Pascolini, Titolare Segret area; Esperto settore Creditizio e Finanziario; Intermediario assicurativo; Microcredito di Impresa.

Dr. Paolo Liberati, Consulente Information & Communication Technology" (ICT); processi di internazionalizzazione settore infomobilità e prodotti / servizi "Internet of Things" (IoT); Project Manager presso Istituzioni della Comunità Europea.

Avv. Prof. Ciro Cafiero, docente di diritto del lavoro. Esperto di relazioni industriali; Presidenze di AIDP Lazio; socio della Camera di Commercio Americana, sede nel suo Comitato Human Capital.

PROGRAMMA

SECS-P/03 SECS-P/09 Il patrimonio, 6 CFU

Nozioni sociali, giuridiche e tecnico-economiche di Patrimonio

Evoluzione dei patrimoni nell'era moderna: alla Rivoluzione Industriale al secondo Dopoguerra

Evoluzione dei Patrimoni nell'era contemporanea: dalla scoperta di internet alla Rivoluzione Digitale

La ricchezza in Italia: classificazione socio-economica dei detentori di Patrimonio

Il patrimonio in Italia attraverso i passaggi generazionali: dai Patrimoniali ai Millennials

SECS-P/03 SECS-P/09 Il consulente patrimoniale, 6 CFU

Storia ed evoluzione del ruolo del Consulente Finanziario in Italia: da agente-venditore a professionista del patrimonio

Il Consulente finanziario nel mondo: modello Europeo e modello anglosassone

Dalla Consulenza finanziaria alla Consulenza Patrimoniale: stato dell'arte e cambiamenti in corso

La gestione della relazione consulente-cliente post-pandemia: le nuove tecniche di contatto e frequentazione virtuale

Il rapporto fiduciario

Società fiduciarie e trust

SECS-P/03 SECS-P/09 Principi di gestione e pianificazione del patrimonio, 6 CFU

Educazione e Cultura finanziaria: due concetti differenti alla base della gestione patrimoniale

Il ciclo di vita del Patrimonio: creazione, accumulo, gestione, protezione, trasferimento

Il Patrimonio come insieme integrato: denaro disponibile, asset immobiliari, asset alternativi

Pianificazione e distribuzione in vita del Patrimonio in funzione delle fasce di ricchezza

Dall'asset allocation mobiliare all'Integrated Asset Management

SECS-P/03 SECS-P/09 Rischi patrimoniali e gestionali, 6 CFU

Cause di sospensione del ciclo di vita del Patrimonio; premorienza e sottrazione fraudolenta

Cause di interruzione del ciclo di vita del Patrimonio: separazione, divorzio e sovraindebitamento

La responsabilità Patrimoniale e il risarcimento danni a terzi. Responsabilità civile, responsabilità professionale e responsabilità penale

Rischi della gestione degli investimenti finanziari: mercati azionari e obbligazionari, risparmio gestito, trading

La Risk Advisory del consulente patrimoniale alle famiglie-clienti

SECS-P/03 SECS-P/09 Strumenti di protezione patrimoniale dall'aggressione dei terzi, 6 CFU

La protezione del patrimonio mobiliare: Polizza Vita, Fondo Pensione e Intestazione Fiduciaria

La protezione del patrimonio immobiliare: società semplice, società di Persone, Lease-Back

La protezione integrata del patrimonio familiare e dell'impresa: Fondo Patrimoniale, Trust, Holding

Donazione e Vincolo di destinazione, Fondazione di Famiglia, veicoli societari, contratti atipici

Il ruolo guida del CF-Patrimoniale nel team multidisciplinare di Asset Protection Advisory

SECS-P/03 SECS-P/09 La protezione del patrimonio personale nel contesto familiare, 6 CFU

La scelta del corretto regime patrimoniale nel matrimonio e nella convivenza

La gestione dei conti correnti nei diversi regimi patrimoniali della coppia: con mono intestazione ed cointestazione

La gestione individuale e familiare del patrimonio immobiliare e degli investimenti nei diversi regimi patrimoniali della coppia

L'asset Management Advisory del consulente nelle fasi di separazione e divorzio della coppia-cliente

Appendice - gestione del patrimonio in beni alternativi

Il mercato delle opere d'arte e degli investimenti alternativi. Regolamentazione

Scambi e gestione delle opere d'arte: disciplina civilistica e fiscale della loro circolarità

Scambi e metodi di conservazione degli investimenti in asset di collezione: oggetti preziosi, oro e diamanti, luxury watch, auto d'epoca, vino pregiato, rare whisky

L'Art advisory quale opportunità dei nuovi mercati e la consulenza patrimoniale

Il contesto mondiale della Charity: fondazioni e organizzazioni non governative

Profili giuridici e fiscali delle iniziative di solidarietà

Le tecniche di fund raising e di distribuzione dei fondi.

COSTO

FAD: € 1.500,00

Per info su rateizzazione, modalità di pagamento e iscrizioni consultare il sito www.consorziohumanitas.com



INFORMAZIONI

Consorzio Universitario Humanitas
Via della Conciliazione, 22
00166 Roma RM
Telefono: 06 3224818
Mail: master@consorziohumanitas.com
Web: www.consorziohumanitas.com





Il Consorzio Universitario Humanitas da oltre un decennio svolge attività di ricerca scientifica e alta formazione post-laurea a forte impatto professionalizzante, svolgendo numerosi **Master Universitari** e **Corsi di alta formazione**, gestendo diverse **Scuole di Specializzazione in Psicoterapia**, diventando in tal modo un centro di eccellenza e di riferimento nazionale nel settore.

Il Consorzio ha tra i suoi Associati l'Università Cattolica del Sacro Cuore, l'Università Telematica San Raffaele Roma, la Pontificia Facoltà Teologica dell'Italia Meridionale – Sez. S. Luigi – Napoli, LUM – Libera Università Mediterranea “Giuseppe Degennaro”, Bari, l'Ospedale Pediatrico Bambino Gesù, l'IDI – Istituto Dermopatico dell'Immacolata.

Esso ha sviluppato una rete di relazioni e contatti con professionisti ed Enti nei settori specifici che gli hanno permesso di realizzare una formazione focalizzata sulle competenze e con alti standard qualitativi che permettono di avere un alto indice di placement.

Inoltre, il Consorzio ha fondato e gestisce un Centro Clinico -l'Istituto Clinico Interuniversitario – I.C.I.- autorizzato e accreditato dalla Regione Lazio, per la valutazione e il trattamento dei disturbi del neurosviluppo, è Provider accreditato all'Agenas, per la formazione dei medici e delle professioni sanitarie, ed è accreditato sulla piattaforma SOFIA per la formazione di docenti e dirigenti scolastici di ogni ordine e grado.

Il Consorzio gestisce anche una Casa editrice “Humanitas Edizioni” che realizza pubblicazioni nei settori della medicina, psicologia, psicoterapia e psichiatria anche in collaborazione con altre importanti case editrici di livello nazionale.