

Master universitario I livello

CONSULENTE FINANZIARIO PATRIMONIALE

Anno Accademico 2026-2027
V Edizione



FAD ASINCRONA

Accordi e collaborazioni:



DIRETTORE

Prof. Francesco Saverio Marucci

DIRETTORE ORGANIZZATIVO

Dott. Antonio Attianese

COORDINATORI

Prof. Manlio Marucci

Dott. Alessio Cardinale

COMITATO SCIENTIFICO

Prof. Manlio Marucci

Prof. Francesco S. Marucci

Dott. Alessio Cardinale

Dott. Emiliano Guerra

OBIETTIVI

Il **Master**, organizzato dal Consorzio Universitario Humanitas in collaborazione con l'Università San Raffaele di Roma, è dedicato alla formazione della figura del **consulente finanziario-patrimoniale**, una professione in continua evoluzione che richiede competenze sempre più ampie e trasversali. A differenza del consulente finanziario tradizionale, concentrato principalmente sul perché, come e dove investire, il consulente finanziario-patrimoniale amplia il proprio raggio d'azione occupandosi di aspetti cruciali per la vita economica e personale del cliente, tra cui:

- l'analisi e la conoscenza approfondita del **nucleo familiare**;
- la **pianificazione dei risparmi**, legata alla gestione delle entrate e delle uscite;
- la **pianificazione previdenziale**, indispensabile per garantire stabilità futura;
- la **tutela assicurativa** della persona e della famiglia;
- la **pianificazione successoria** e il **passaggio generazionale del patrimonio**;
- la definizione e il monitoraggio degli **obiettivi finanziari e patrimoniali** del cliente.

Il consulente finanziario-patrimoniale diventa così **un interlocutore unico e di fiducia**, capace di fornire strategie personalizzate e soluzioni mirate per ridurre i rischi legati a una molteplicità di imprevisti spesso difficili da individuare autonomamente. Attraverso questo Master, i partecipanti acquisiranno non solo competenze tecniche e operative, ma anche la capacità di costruire relazioni di fiducia con i clienti, offrendo una consulenza integrata che unisce competenza finanziaria, pianificazione patrimoniale e attenzione alla persona e alla famiglia.

PROFILO PROFESSIONALE

Le conoscenze/competenze acquisite sono spendibili nel mondo del lavoro secondo i limiti e le indicazioni dell' Ordine Professionale di appartenenza e/o della Laurea posseduta.

MODALITÀ DI EROGAZIONE

- FAD asincrona

STRUTTURA

- 300 ore di lezioni, di cui:
 - 240 ore di FAD asincrona
 - 60 ore di coaching online fruibile anche in FAD asincrona
- 200 ore di tirocinio virtuale con case studies e/o Project Work
- 900 ore di studio individuale
- 100 ore di verifiche e tesi finale

DURATA

Il Master dura un anno ed ha un monte ore di 1500.

TIROCINIO

Il tirocinio sarà svolto a distanza attraverso la realizzazione di case studies e/o project work individuali o di gruppo supervisionati dal corpo docente del Master.

REQUISITI DI AMMISSIONE

Possesso di uno dei seguenti requisiti:

- Laurea triennale e/o 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;
- Docenti di ogni ordine e grado in possesso di Lauree affini;
- Eventuali altre lauree e appropriato curriculum inerente alle discipline del Master, previa valutazione della direzione.

TITOLO RILASCIATO E CFU

- Diploma di Master universitario di I livello "Consulente finanziario-patrimoniale";
- 60 CFU.

PROGRAMMA

ECON-03/A ECON-09/A Il patrimonio, 8 CFU

- Nozioni sociali, giuridiche e tecnico-economiche di Patrimonio
- Evoluzione dei patrimoni nell'era moderna: alla I 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

ECON-03/A ECON-09/A Il consulente patrimoniale, 8 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

ECON-03/A ECON-09/A Principi di gestione e pianificazione del patrimonio, 8 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

ECON-03/A ECON-09/A Rischi patrimoniali e gestionali, 8 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

ECON-03/A ECON-09/A Strumenti di protezione patrimoniale dall'aggressione dei terzi, 4 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

ECON-03/A ECON-09/A La protezione del patrimonio personale nel contesto familiare, 4 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

ECON-03/A ECON-09/A La trasmissione del patrimonio inter vivos e mortis causa 4 CFU

- Contesti normativo generale delle donazioni e successioni
- Trattamento fiscale dei trasferimenti a titolo gratuito mortis causa e inter vivos: presupposto, soggetti passivi, competenza territoriale, base imponibile; aliquote d'imposta e franchigie
- Distribuzione in vita del patrimonio: donazioni dirette e indirette, circolarità dei beni di provenienza donativa e tutela dei terzi in buona fede
- Trasmissione in vita degli asset aziendali: il Patto di Famiglia e il Trust
- Trasmissione del patrimonio familiare e aziendale mortis causa: testamento e successione legittima
- Successioni transfrontaliere: il regolamento UE n.650/2012
- Ruolo e funzioni del consulente patrimoniale nel passaggio generazionale delle famiglie-cliente

Appendice - gestione del patrimonio in beni alternativi, 4 CFU

- 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.

DOCENTI

Prof. Manlio Marucci

Giornalista, Sociologo e Ricercatore, Docente a contratto Unicusano, Presidente Federpomm-Uiltucs

Dott. Alessio Cardinale

Wealth Management - Direttore ed editore "Patrimoni e Finanza" - Private banker Azimut

Dott. Andrea Vicini

Controller di Direzione e Referente di Compliance Ente/Azienda ATAC

Dott. Carlo Troccoli

Commercialista e Revisore Contabile; Membro Commissione Ordine Dottori Commercialisti ed Esperti contabili Roma

Dott. Gennaro D'Amore

Senior Advisor; Client Consulting presso BFinance; ex Director UBS Italia

Avv. Marco Da Villa

si occupa di diritto bancario, finanziario, assicurativo e societario; Esperto nei contenziosi bancari

Dott. Luca Marucci

Head of Finance - Lightsky Consulting

Dott.ssa Daniela Pascolini

Titolare Secret Area, Investigatore Privato e Criminologo Esperto

Dott. Paolo Liberati

Consulente Information & Communication Technology" (ICT), Project Manager presso Istituzioni della Comunità Europea

Avv. Prof. Ciro Cafiero

Esperto di relazioni industriali, docente di diritto del lavoro; Presidenze di AIDP Lazio

COSTO

€ 1.000,00

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

INFORMAZIONI

Consorzio Universitario Humanitas

Telefono: 06 3224818

Università Telematica San Raffaele Roma

Telefono: 800 12 86 06