

D.R. n.8 del 07/02/2023

**L'UNIVERSITA' TELEMATICA SAN RAFFAELE ROMA  
e il CONSORZIO UNIVERSITARIO HUMANITAS  
organizzano il Master di I° livello in  
“CONSULENTE FINANZIARIO e PATRIMONIALE”  
(I edizione)**

partners: ICI Istituto Clinico Interuniversitario, Consorzio Universitario Universalus, Istituto Universalus, Federpromm, Patrimoni&Finanza, Lightsky Consulting, Ordine Commercialisti Roma, Organizzazione Professionale Federpromm - Studio Troccoli Commercialista e Revisore

**(A.A. 2022/2023)**

<b>Titolo</b>	<b>CONSULENTE FINANZIARIO E PATRIMONIALE</b>
<b>Direttori</b>	Prof. Manlio Marucci - Dott. Alessio Cardinale
<b>Direttore organizzativo</b>	Dott. Antonio Attianese
<b>Responsabile didattico</b>	Dott.ssa Carla Pampaloni
<b>Comitato scientifico</b>	Prof. Marucci Manlio Prof. Marucci Francesco Saverio Avv. Cafiero Ciro Dott. Capobianco Joe Dott. Troccoli Carlo Dott. D'Amore Gennaro Dott. Guerra Emiliano
<b>Obiettivi e finalità</b>	<p>Le trasformazioni produttive, finanziarie, sociali, culturali del mercato richiedono una nuova figura professionale, il Consulente Patrimoniale Integrato ovvero il family and wealth consultant, che abbia una formazione giuridica-istituzionale per fornire una consulenza patrimoniale integrata per assistere il cliente (famiglie, imprese, persone fisiche e giuridiche) in tutte le fasi di pianificazione e valorizzazione del patrimonio (personale, aziendale, familiare) inteso nella sua totalità. Nel fornire la sua consulenza, il Consulente Patrimoniale attua una strategia globale inerenti agli aspetti finanziari, assicurativi, previdenziali, immobiliari, fiscali, legali e successori e al suo passaggio generazionale.</p> <p>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</p>



	<p>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.</p> <p>Il Master prepara il Consulente Finanziario e Patrimoniale quale figura integrata, referente professionale specifico per la famiglia e per l'impresa nei rapporti tradizionali con cui essi si rapportano con i singoli professionisti (commercialista, notaio, avvocato, consulente finanziario, consulente aziendale, del lavoro, consulente immobiliare, esperto di trust).</p> <p>Il corso universitario proposto qualifica il Consulente Finanziario nella prima fase del Master, fornendo conoscenze sui temi per prepararsi all'esame inerente all'albo dei CF presso l'OCF (vedi requisiti necessari <a href="https://esameocf.it/">https://esameocf.it/</a>) e nella seconda fase come Consulente Finanziario e Patrimoniale integrato.</p>															
<b>Articolazione e Metodologia del corso</b>	<p>Il Master avrà una durata di studio di 1500 ore pari a 60 CFU (Crediti Formativi Universitari).</p> <p>Durata: 12 mesi</p> <p>Master erogato in modalità FAD</p> <p>Metodologie Didattiche:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• lezioni (didattica a distanza): 300 ore</li><li>• project work, prove di verifica: 200 ore</li><li>• Studio individuale: 550 ore</li><li>• Tirocinio: 250 ore</li><li>• Esercitazioni e Prova finale: 200 ore</li></ul> <p>I crediti formativi Universitari (CFU) si maturano con il superamento dell'esame finale di profitto, che consiste nella redazione e discussione di una tesina, davanti ad una Commissione appositamente nominata, frutto dello studio e dell'interpretazione personale del percorso formativo intrapreso e relativo alle attività svolte. La Commissione, nominata dal Rettore, è composta dai docenti del Corso.</p> <p>Al termine del Corso, a quanti abbiano osservato tutte le condizioni richieste e superato con esito positivo la prova finale sarà rilasciato un Diploma di Master di I° livello in <b>“CONSULENTE FINANZIARIO E PATRIMONIALE”</b></p>															
<b>Programma didattico</b>	<table border="1"><thead><tr><th>INSEGNAMENTO</th><th>SSD</th><th>CFU</th></tr></thead><tbody><tr><td>Mod.1: Diritto dei mercati finanziari</td><td>IUS-04</td><td>4</td></tr><tr><td>Mod.2: Diritto degli intermediari e dei mercati finanziari</td><td>IUS-04-SECS-P/11</td><td>5</td></tr><tr><td>Mod.3: La disciplina del mercato mobiliare</td><td>SECS-P/08</td><td>4</td></tr><tr><td>Mod.4: Diritto delle banche - l'ordinamento bancario</td><td>IUS/04</td><td>5</td></tr></tbody></table>	INSEGNAMENTO	SSD	CFU	Mod.1: Diritto dei mercati finanziari	IUS-04	4	Mod.2: Diritto degli intermediari e dei mercati finanziari	IUS-04-SECS-P/11	5	Mod.3: La disciplina del mercato mobiliare	SECS-P/08	4	Mod.4: Diritto delle banche - l'ordinamento bancario	IUS/04	5
INSEGNAMENTO	SSD	CFU														
Mod.1: Diritto dei mercati finanziari	IUS-04	4														
Mod.2: Diritto degli intermediari e dei mercati finanziari	IUS-04-SECS-P/11	5														
Mod.3: La disciplina del mercato mobiliare	SECS-P/08	4														
Mod.4: Diritto delle banche - l'ordinamento bancario	IUS/04	5														



	Mod.5: Il mercato mobiliare	IUS/04	4	
	Mod.6: Nozioni di matematica finanziaria e di economia del mercato finanziario; pianificazione finanziaria e finanza comportamentale	SECS-S/06	4	
	Mod.7: Nozioni di diritto privato e di diritto commerciale - di diritto tributario riguardanti il mercato finanziario - di diritto previdenziale e assicurativo -Head of finance	IUS/01-IUS/04	4	
	Mod.8: Il patrimonio	SECS-P/01	4	
	Mod.9: Il consulente patrimoniale	SECS-P/11	4	
	Mod.10: Principi di gestione e pianificazione del patrimonio	SECS-P/01	4	
	TIROCINIO		10	
	ESERCITAZIONI e PROVA FINALE		8	
	<b>Tot. CFU</b>		<b>60</b>	
<b>Docenti</b>	<p>Prof. Manlio Marucci, Docente, Presidente Federpromm - Wealt Management-Giornalista - Direttore Resp. Promotri&amp;Finanza</p> <p>Dott. Alessio Cardinale, Wealth Management - Direttore ed editore Patrimoni e Finanza Professione, Banca Euromobiliare</p> <p>Dott./ Carlo Troccoli - Commercialista e Revisore Contabile- Presidente Commissione Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti contabili Roma</p> <p>Dott. Sergio Abate - Revisore Contabile e AM Suedtirolo Bank - Consulente finanziario</p> <p>Dott. Gennaro D'Amore - Senior Advisor, Client Consulting presso bfinance - gi Country - Financial Educator AIEF · Director UBS</p> <p>Dott. Luca Marucci - Head of finance - Lightsky Consulting</p> <p>Dott/ssa Daniela Pascolini - Titolare Secret Area - Esperto credito, finanza, assicurazioni - Intermediario assicurativo</p>			
<b>Tirocinio</b>	<p>Il Tirocinio può essere svolto con le seguenti 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.</p>			
<b>Destinatari e Requisiti di ammissione</b>	<p><i>Figura Professionale</i></p> <p>La figura del consulente finanziario-patrimoniale è l'evoluzione professionale del consulente finanziario, che non affronta solo le tematiche relative al perché, come</p>			



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.

Il Consulente Finanziario e Patrimoniale certificato:

- supporta formalmente il cliente nelle scelte relative a investimenti, piani di risparmio, altro
- è l'unica figura abilitata per legge, e può farlo presso il proprio ufficio o presso il cliente
- supporta il cliente in materie complesse come la legislazione fiscale e tributaria
- gestisce aspetti amministrativi e burocratici e fa supervisione costante
- svolge queste attività in modo indipendente o dipendente da istituzione abilitata
- guadagna sulle attività svolte e sui risultati raggiunti
- individua i bisogni dei clienti (costruzione, sviluppo, tutela e trasmissione del patrimonio)
- effettua un check-up accurato dello stato patrimoniale e del contesto familiare-aziendale del cliente
- propone il mix di servizi e prodotti più adeguati ai bisogni del cliente nelle diverse fasi del suo ciclo di vita, anche interagendo con gli esperti tematici interni ed esterni alla propria azienda
- è compliant alle diverse discipline vigenti in tema di gestione, tutela e trasmissione del patrimonio, familiare e aziendale
- evolve la propria capacità nell'individuare proattivamente problemi e soluzioni, orientandosi verso la costruzione di una partnership fiduciaria, efficace e duratura con il cliente

#### *Destinatari*

Il Master si rivolge sia a giovani neolaureati che vorrebbero lavorare in qualità di consulenti finanziari all'interno di banche, assicurazioni, società di consulenza o nell'esercizio della libera professione, sia a coloro già inseriti nel mondo del lavoro, senior, che vogliano acquisire nuove conoscenze/competenze per completare il loro "bagaglio" professionale.

Professionisti: Consulenti Finanziari; Commercialisti, Architetti, Avvocati, Agenti Immobiliari, Agenti in attività Finanziaria, Mediatori Creditizi, Broker Assicurativi, Consulenti Previdenziali; Psicologi e Psicoterapeuti; Dirigenti d'Azienda e Funzionari dei vari Istituti di Credito e Compagnie di Assicurazione

#### *Requisiti di ammissione*

Laurea triennale, 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.



	<p>Sono previsti uditori*</p> <p><i>*Sono ammessi studenti uditori alla frequenza dei moduli didattici erogati in modalità FAD. Per iscriversi l'uditore deve possedere i requisiti di accesso richiesti per frequentare il corso ed è tenuto all'iscrizione e al pagamento regolare del costo previsto al Consorzio come definito nella sezione "Costi e borse di studio". Al termine verrà rilasciato dal Consorzio un attestato di partecipazione a coloro che avranno frequentato almeno l'80% delle ore di lezione (esclusi i Project Work, le Prove di Verifica e le ore di Tirocinio) e avranno superato il test finale.</i></p>
<b>Attività e adempimenti</b>	<p>Gli insegnamenti nel loro complesso prevedono:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• videolezioni sulla piattaforma didattica</li><li>• tirocinio</li><li>• laboratori e/o workshop</li><li>• lavori individuali e di gruppo</li></ul> <p>Agli studenti vengono richiesti i seguenti adempimenti:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• studio individuale del materiale didattico, prove di verifica e project work</li><li>• attività di tirocinio</li><li>• superamento dell'esame finale che si svolgerà in presenza della commissione.</li></ul>
<b>Modalità di iscrizione</b>	<p>Per iscriversi al Master si dovrà prima procedere con una registrazione dei propri dati anagrafici nel sito ufficiale di Ateneo, <a href="http://www.uniroma5.it">www.uniroma5.it</a>.</p> <p>L'iscrizione dovrà essere perfezionata entro 1 settimana prima dell'avvio del corso, salvo eventuali proroghe.</p> <p>I cittadini non comunitari residenti all'estero potranno presentare la domanda tramite le Rappresentanze diplomatiche italiane competenti per territorio che, a loro volta, provvederanno ad inviarla all'Università Telematica San Raffaele Roma, allegando il titolo di studio straniero corredato di traduzione ufficiale in lingua italiana, legalizzazione e dichiarazione di valore.</p> <p>Oltre alla suddetta documentazione, i cittadini non comunitari residenti all'estero, dovranno presentare all'Università il permesso di soggiorno rilasciato dalla Questura in unica soluzione per il periodo di almeno un anno; i cittadini non comunitari residenti in Italia dovranno presentare il permesso di soggiorno rilasciato per uno dei motivi indicati all'articolo 39, quinto comma, del D.L.vo n. 286 del 25.7.1998 (ossia per lavoro autonomo, lavoro subordinato, per motivi familiari, per asilo politico, per asilo umanitario o per motivi religiosi).</p> <p>Non saranno ammesse iscrizioni con riserva per documentazione incompleta o per errata trascrizione dei dati sul sito dell'Ateneo.</p> <p>Il mancato pagamento delle rate nei termini prestabiliti comporta la sospensione dell'accesso alla piattaforma e la non ammissione all'esame finale.</p>
<b>Durata del corso e modalità di erogazione</b>	<p>Il master ha durata annuale pari a 1500 ore di impegno complessivo per il corsista, corrispondenti a 60 CFU (Crediti Formativi Universitari).</p> <p>L'insegnamento viene erogato in modalità e-learning sulla piattaforma didattica 24/24 ore e materiale didattico integrativo.</p>
<b>Quote di iscrizione</b>	<p>La quota di iscrizione è di:</p> <p><b>Modalità FAD: € 2.000,00 (duemila/00)</b></p> <p><b>UDITORE (Modalità FAD): € 1.000,00 (mille/00)</b></p> <p>Eventuali informazioni potranno essere richieste:</p>



	<p>all'indirizzo e-mail: <a href="mailto:master@consorziohumanitas.com">master@consorziohumanitas.com</a> e al numero telefonico Tel. +39 06 3224818 dal lunedì al venerdì dalle 09:00 alle 19:00</p> <p>I pagamenti possono essere effettuati secondo le modalità specificate sul sito internet dell'Ateneo, in rate così ripartite:</p> <p>Modalità FAD: € 2.000,00 (duemila/00)</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• I rata € 400,00 contestualmente all'iscrizione, da versare all'Università San Raffaele</li><li>• II rata € 800,00 entro il 1 mese dall'attivazione del master, da versare al Consorzio Universitario Humanitas</li><li>• III rata € 800,00 entro il 2 mese dall'attivazione del master, da versare al Consorzio Universitario Humanitas</li></ul> <p>UDITORE (Modalità FAD): € 1.000,00 (mille/00)</p> <p><u>Rate da versare solo al Consorzio Universitario Humanitas</u></p> <p>I rata € 500,00 contestualmente all'iscrizione</p> <p>II rata € 500,00 entro il 1 mese dall'attivazione del master</p> <p>Il mancato pagamento delle rate nei termini prestabiliti comporta la sospensione dell'accesso alla piattaforma e la non ammissione all'esame finale.</p> <p>Il discente potrà esercitare il diritto di recesso entro il termine di 10 giorni lavorativi dalla data di iscrizione, mediante invio, entro i termini sopra indicati, di una raccomandata A.R. all'Università Telematica San Raffaele Roma, via di Val Cannuta 247, 00166 Roma o di una pec all'indirizzo <a href="mailto:amministrazione@pec.uniroma5.it">amministrazione@pec.uniroma5.it</a>.</p> <p>In tale ipotesi il relativo rimborso sarà effettuato entro 90 giorni dalla comunicazione, da parte del discente, dell'esercizio del diritto di recesso e sarà trattenuto il 10% del corrispettivo versato a titolo di penale</p> <p>L'attivazione del master è subordinata al raggiungimento di un numero minimo di:</p> <p>- Modalità FAD: minimo 30 - a tassa piena e minimo 50 - a tassa in convenzione (scontata)</p>
<b>Scadenze</b>	<p>Il termine ultimo per la raccolta delle iscrizioni è 1 settimana prima dell'avvio del corso, salvo eventuali proroghe.</p> <p>Inizio Maggio 2023- Fine Maggio 2024</p> <p>La prova d'esame potrebbe essere posticipata per effetto dell'eventuale proroga della data inizio corso.</p>

Roma, 07/02/2023

Il Rettore

(Prof. ~~Vilberto Stocchi~~)

