

D.R. n. 197 del 20/07/2026

L'UNIVERSITA' TELEMATICA SAN RAFFAELE ROMA

e il CONSORZIO UNIVERSITARIO HUMANITAS

Master di I livello in

"CONSULENTE FINANZIARIO - PATRIMONIALE"

(V edizione)

(A.A. 2026/2027)

Titolo	CONSULENTE FINANZIARIO - PATRIMONIALE
Direttore	Prof. Francesco Saverio Marucci
Direttore organizzativo	Dott. Antonio Attianese
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
Obiettivi e finalità	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.

Università Telematica San Raffaele Roma s.r.l.

via di Val Cannuta, 247 - 00166 - Roma - www.uniroma5.it

C.F. 97471900155 - P.IVA: 06367280960 - DM 8 maggio 2006, G.U. Repubblica Italiana n° 126 del 1 giugno 2006

Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento di Pachelbel Investments S.a.r.l.

Articolazione e Metodologia del corso	Il Master ha una durata di 1500 ore (12 mesi), pari a 60 CFU (Crediti Formativi Universitari) ed è erogato in modalità FAD (asincrona) Durata: 12 mesi Modalità FAD Metodologie Didattiche: • 300 ore (videolezioni, coaching online, project work, tutoring, etc.) • 200 ore (tirocinio virtuale) • 900 ore (studio individuale) • 100 ore (verifiche e tesi finale) 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. 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 “CONSULENTE FINANZIARIO - PATRIMONIALE”		
Programma didattico	INSEGNAMENTO	SSD	CFU
	Modulo 1: IL PATRIMONIO 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 socioeconomica dei detentori di Patrimonio Il patrimonio in Italia attraverso i passaggi generazionali: dai Patrimoniale ai Millennials	ECON-03/A ECON-09/A	8
	Modulo 2: IL CONSULENTE PATRIMONIALE 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	8
	Modulo 3: PRINCIPI DI GESTIONE E PIANIFICAZIONE DEL PATRIMONIO 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	ECON-03/A ECON-09/A	8

	immobiliari, asset alternativi Pianificazione e distribuzione in vita del Patrimonio in funzione delle fasce di ricchezza Dall'asset allocation mobiliare all'Integrated Asset Management		
	Modulo 4: RISCHI PATRIMONIALI E GESTIONALI 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	8
	Modulo 5: STRUMENTI DI PROTEZIONE PATRIMONIALE DALL'AGGRESSIONE DEI TERZI 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	4
	Modulo 6: LA PROTEZIONE DEL PATRIMONIO PERSONALE NEL CONTESTO FAMILIARE 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	4
	Modulo 7: LA TRASMISSIONE DEL PATRIMONIO INTER VIVOS E MORTIS CAUSA 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	ECON-03/A ECON-09/A	4

	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 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.		4
	TOTALE		48
	Tirocinio		8
	Verifiche e prova finale		4
	Totale ore e CFU		60
Docenti	Prof. Manlio Marucci Giornalista, Sociologo e Ricercatore, Docente a contratto Unicusano, Presidente Federpromm-Uiltucs Dott. Alessio Cardinale Wealth Management – Direttore e editore “Patrimoni e Finanza” – Private banker Azimut 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 Europa Avv. Prof. Ciro Cafiero Esperto di relazioni industriali, docente di diritto del lavoro; Presidenze di AIDP Lazio 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
Tirocinio	Modalità FAD Il tirocinio sarà svolto a distanza attraverso la realizzazione di project work individuali o di gruppo supervisionati dal corpo docente del Master.
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, sociopsicologiche; 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.
Attività e adempimenti	Gli insegnamenti nel loro complesso prevedono: • videolezioni sulla piattaforma didattica Agli studenti vengono richiesti i seguenti adempimenti: • studio individuale del materiale didattico, prove di verifica e project work • superamento dell’esame finale che si svolgerà in presenza della commissione.
Modalità di iscrizione	Per iscriversi al Master si dovrà seguire la procedura indicata nel sito ufficiale di Ateneo, www.uniroma5.it. 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. 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). Non saranno ammesse iscrizioni con riserva per documentazione incompleta o per errata trascrizione dei dati sul sito dell'Ateneo. Il mancato pagamento delle rate nei termini prestabiliti comporta la sospensione dell'accesso alla piattaforma e la non ammissione all'esame finale.
Durata del corso e modalità di erogazione	Il master ha durata annuale pari a 1500 ore di impegno complessivo per il corsista, corrispondenti a 60 CFU (Crediti Formativi Universitari). L'insegnamento viene erogato sia in presenza sia in modalità e-learning sulla piattaforma didattica 24/24 ore e materiale didattico integrativo, secondo la modalità scelta.
Quote di iscrizione	La quota di iscrizione è di: Modalità FAD: € 1.000,00 (mille/00) I pagamenti possono essere effettuati secondo le modalità specificate sul sito internet dell'Ateneo, in rate così ripartite: - quota preiscrizione: € 100,00 da versare al Consorzio Universitario Humanitas - quota immatricolazione: € 200,00 da versare all'Università San Raffaele - I rata di € 200,00, entro il 1 mese dall'attivazione del master, da versare al Consorzio Universitario Humanitas - II rata di € 200,00, entro il 2 mese dall'attivazione del master, da versare al Consorzio Universitario Humanitas - III rata di € 300,00, entro il 3 mese dall'attivazione del master, da versare al Consorzio Universitario Humanitas Eventuali informazioni potranno essere richieste all'indirizzo e-mail: master@consorziohumanitas.com e al numero telefonico Tel. +39 06 3224818 dal lunedì al venerdì dalle 09:00 alle 18:00 Il mancato pagamento delle rate nei termini prestabiliti comporta la sospensione dell'accesso alla piattaforma e la non ammissione all'esame finale. Il discente potrà esercitare il diritto di recesso entro il termine di 14 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 segreteria.didattica@pec.uniroma5.it In tale ipotesi il relativo rimborso sarà effettuato entro 90 giorni dalla comunicazione, da parte del discente, dell'esercizio del diritto di recesso. L'attivazione del master è subordinata al raggiungimento di: Modalità FAD: minimo 30 - a tasa piena e minimo 50 - a tasa in convenzione (scontata)
Scadenze	Le iscrizioni ai Master saranno aperte fino al 30 Aprile 2027, salvo eventuali proroghe. Inizio Febbraio 2027 - Fine Marzo 2028 La prova d'esame potrebbe essere posticipata per effetto dell'eventuale proroga della data inizio corso.

Roma, 20/07/2026

IL RETTORE
(PROF. VILBERTO STOCCHI)



Università Telematica San Raffaele Roma s.r.l.

via di Val Cannuta, 247 - 00166 - Roma - www.uniroma5.it

C.F. 97471900155 - P.IVA: 06367280960 - DM 8 maggio 2006, G.U. Repubblica Italiana n° 126 del 1 giugno 2006

Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento di Pachelbel Investments S.a.r.l.