MASTER di I Livello

CONSULENTE FINANZIARIO - PATRIMONIALE

3ª Edizione

1500 ore 60 CFU

Anno accademico 2026/2027

MA442

Titolo	CONSULENTE FINANZIARIO - PATRIMONIALE
Edizione	3ª Edizione
Area	CONSORZIO UNIVERSITARIO HUMANITAS
Categoria	MASTER
Livello	I Livello
Anno accademico	2026/2027
Durata	Durata annuale, per un complessivo carico didattico pari a 1500 ore corrispondenti a 60 CFU
Presentazione	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.

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.

.

Contenuti

	Modulo	Tematica	SSD	CFU
1	Mod.1	IL PATRIMONIO	ECON-03/A-ECON-09/A	8
2	Mod.2	IL CONSULENTE PATRIMONIALE	ECON-03/A-ECON-09/A	8
3	Mod.3	PRINCIPI DI GESTIONE E PIANIFICAZIONE DEL PATRIMONIO	ECON-03/A-ECON-09/A	8
4	Mod.4	RISCHI PATRIMONIALI E GESTIONALI	ECON-03/A-ECON-09/A	8
5	Mod.5	STRUMENTI DI PROTEZIONE PATRIMONIALE DALLâ€™AGGRESSIONE DEI TERZI	ECON-03/A-ECON-09/A	4
6	Mod.6	LA PROTEZIONE DEL PATRIMONIO PERSONALE NEL CONTESTO FAMILIARE	ECON-03/A-ECON-09/A	4
7	Mod.7	LA TRASMISSIONE DEL PATRIMONIO INTER VIVOS E MORTIS CAUSA	ECON-03/A-ECON-09/A	4
8	Appendice	GESTIONE DEL PATRIMONIO IN BENI ALTERNATIVI		4
9	Tirocinio	Tirocinio		8
10	Verifiche Intermedie e Tesi Finale	Verifiche Intermedie e Tesi Finale		4
Totale		**60**		

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; • 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.
Termini iscrizione	**30 Aprile 2027**
Quota di iscrizione	**€ 200,00** ai quali si aggiungono € 50 per Contributo per Servizi accessori alla retta **da versare in unica soluzione all'atto dell'iscrizione**
Modalità pagamento	La quota di iscrizione è di: **Modalità FAD: € 1.000,00 (mille/00)** I pagamenti possono essere effettuati in rate così ripartite: • quota pre-iscrizione: € 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 **Si segnala che all'importo della quota di immatricolazione va aggiunto l'importo di € 16,00 di marca da bollo che dovrà essere saldato dopo l'immatricolazione.**

Informazioni	**PROCEDURA DI ISCRIZIONE E ACCESSO AI SERVIZI DIDATTICO-AMMINISTRATIVI** **Step 1: Pre-iscrizione** Effettuare la preiscrizione sul portale del Consorzio Universitario Humanitas e procedere con la registrazione Utente: • modalità FAD tramite il seguente LINK: Modalità FAD **Step 2: Immatricolazione** Ricevuta la conferma di pre-iscrizione, procedere con l'immatricolazione sul portale dell'Università Telematica San Raffaele Il sistema conferma l'invio della Domanda di immatricolazione e comunica il numero di matricola tramite e-mail da parte dell'ufficio immatricolazione dell'Ateneo. Per essere regolarmente iscritti e ottenere l'accesso ai contenuti didattici sulla piattaforma di e-learning del Consorzio è necessario **inviare via e-mail il proprio numero matricola** a segreteria@consorziohumanitas.com. Tutte le lezioni saranno disponibili sulla piattaforma del Consorzio Universitario Humanitas.