



**Università  
San Raffaele**  
Roma

**MASTER di I Livello**

**CONSULENTE FINANZIARIO - PATRIMONIALE**

**3<sup>a</sup> Edizione**

**1500 ore 60 CFU**

**Anno accademico 2026/2027**

**MA442**

|                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Titolo</b>          | CONSULENTE FINANZIARIO - PATRIMONIALE                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>Edizione</b>        | 3 <sup>a</sup> Edizione                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Area</b>            | CONSORZIO UNIVERSITARIO HUMANITAS                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Categoria</b>       | MASTER                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Livello</b>         | I Livello                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Anno accademico</b> | 2026/2027                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Durata</b>          | Durata annuale, per un complessivo carico didattico pari a 1500 ore corrispondenti a 60 CFU                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Presentazione</b>   | <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• l'analisi e la conoscenza approfondita del nucleo familiare;</li> <li>• la pianificazione dei risparmi, legata alla gestione delle entrate e delle uscite;</li> <li>• la pianificazione previdenziale, indispensabile per garantire stabilità futura;</li> <li>• la tutela assicurativa della persona e della famiglia;</li> <li>• la pianificazione successoria e il passaggio generazionale del patrimonio;</li> <li>• la definizione e il monitoraggio degli obiettivi finanziari e patrimoniali del cliente.</li> </ul> <p>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.</p> |

## 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 DALL'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   |
| <b>Totale</b> |                                    |                                                                 | <b>60</b>           |     |

|                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|--------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Requisiti di ammissione</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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;</li> <li>• Professionisti già iscritti ad albi professionali: Commercialisti, Consulenti finanziari; Agenti Immobiliari; Broker e agenti Assicurativi e previdenziali; Avvocati;</li> <li>• Docenti di ogni ordine e grado in possesso di Lauree affini;</li> </ul> <p>Eventuali altre lauree e appropriato curriculum inerente alle discipline del Master, previa valutazione della direzione.</p>                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>Termini iscrizione</b>      | <b>30 Aprile 2027</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Quota di iscrizione</b>     | <p><b>€ 200,00</b></p> <p>ai quali si aggiungono € 50 per Contributo per Servizi accessori alla retta da versare in unica soluzione all'atto dell'iscrizione</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Modalità pagamento</b>      | <p>La quota di iscrizione è di:</p> <p><b>Modalità FAD: € 1.000,00 (mille/00)</b></p> <p>I pagamenti possono essere effettuati in rate così ripartite:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• quota pre-iscrizione: € 100,00 da versare al Consorzio Universitario Humanitas</li> <li>• quota immatricolazione: € 200,00 da versare all'Università San Raffaele</li> <li>• I rata di € 200,00, entro il 1 mese dall'attivazione del master, da versare al Consorzio Universitario Humanitas</li> <li>• II rata di € 200,00, entro il 2 mese dall'attivazione del master, da versare al Consorzio Universitario Humanitas</li> <li>• III rata di € 300,00, entro il 3 mese dall'attivazione del master, da versare al Consorzio Universitario Humanitas</li> </ul> <p><b><u>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.</u></b></p> |

**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](mailto:segreteria@consorziohumanitas.com).

Tutte le lezioni saranno disponibili sulla piattaforma del Consorzio Universitario Humanitas.