



Financial and Wealth Management Academy

Edizione 2026

Financial and Wealth Management Academy

dal Risparmio all'Investimento

Corso formativo senza vincoli accademici e anagrafici in versione sincrona online.

DESTINATARI

- Investitori
- Interessati ai Servizi di Investimento
- Professionisti e non del settore finanziario

OBIETTIVI

Il corso **Financial and Wealth Management Academy**, della durata di **70 h** suddivise in **24 moduli**, è volto a trasferire le conoscenze delle tematiche legate agli **Strumenti Finanziari** e al **Wealth Management**.

Il programma è strutturato per coniugare solidi fondamenti teorici con l'analisi operativa di **casi pratici**, con un linguaggio divulgativo e concreto.

Il percorso fornisce le conoscenze per **investire in modo informato** ed eventualmente per ampliare le proprie prospettive professionali.

Il programma si apre con una lettura storica e sociologica del Risparmio, prosegue con elementi di macroeconomia e geopolitica, e si concentra infine sugli strumenti finanziari e il loro ruolo nel portafoglio e nella gestione del rischio.

Una parte del percorso sarà dedicata anche agli aspetti regolamentari e fiscali degli strumenti finanziari, al fine di valutarne l'impatto nella costruzione e gestione del portafoglio.

Il programma include moduli focalizzati sulla pianificazione patrimoniale, integrando aspetti fiscali e successori in un'ottica di continuità fra generazioni.

Saranno approfonditi gli impatti della crescente longevità sulla pianificazione della vita, sia in ambito finanziario che personale.

Completa il percorso l'indispensabile dimensione emotiva nelle scelte di investimento, affrontata attraverso i principi della Finanza Comportamentale e delle neuroscienze.

A conclusione del percorso è previsto il rilascio di un **Attestato di Partecipazione**.

CORPO DOCENTE

La Direzione Scientifica è affidata alla Dott.ssa Silva Lepore.

Il corpo docente è composto da Professoressa e Professori universitari provenienti da prestigiosi Atenei selezionati tra i maggiori esperti nelle diverse materie trattate nonché alcuni esperti dei singoli argomenti trattati.

UTILIZZO PIATTAFORMA AIPB

AIPB mette a disposizione una propria piattaforma e-learning, user friendly e intuitiva, accessibile h24, sulla quale saranno caricati i materiali didattici utilizzati dai docenti per ogni modulo.

- Accesso con credenziali personali inviate direttamente via mail e, per maggior sicurezza, è richiesto il cambio password al primo accesso
- Collegamento per le lezioni in aula virtuale, direttamente dalla piattaforma, con un click sui link dedicati.
- I materiali condivisi durante le lezioni restano consultabili online e scaricabili in ogni momento

INFO E CONTATTI

Gli interessati possono contattare AIPB Schola al seguente indirizzo e-mail o numero di telefono:

segreteria.academy@aipb.it

Tel. 02 45 38 17 00

TERMINI DI PAGAMENTO

Costo percorso completo **€ 3.000** iva inclusa da versarsi entro il **27.02.2026**.

Si segnala che l'avvio di Financial & Wealth Management Academy è **subordinato al raggiungimento di un minimo di 15 iscritti**

Financial and Wealth Management Academy



Financial and Wealth Management Academy

Programma

Data	Tematica	Docenti	Appunti
13.03.2026 14.30– 17.30	Dal salvadanaio a Wall Street. Storia economica, sociale e culturale del risparmio e dell'investimento Finalità del modulo <i>Presentare una panoramica storica e culturale del risparmio e dell'investimento: dal concetto di valore e di denaro alle trasformazioni contemporanee, attraverso l'evoluzione degli strumenti, delle istituzioni e delle pratiche sociali.</i> ○ Origini del risparmio dal valore simbolico a quello finanziario; il risparmio da strategia di sopravvivenza alle prime di investimento moderne. ○ Gli strumenti e gli attori moderni: Monti di Pietà, e credito sociale; il risparmio nell'industrializzazione; forme collettive e mutualistiche. Focus sul caso italiano. ○ La dimensione culturale del risparmio da virtù morale al ruolo del cittadino-risparmiatore nella finanza globale.	Prof. Giuseppe De Luca - Università di Milano	

Data	Tematica	Docenti	Appunti
20.03.2026 14.30 – 17.30	Elementi di macroeconomia e inquadramento di scenario Finalità del modulo partendo dalle definizioni dei termini più importanti nella macroeconomia si arriverà a comprenderne le ripercussioni a livello di economia reale e di gestione dell'economia familiare e domestica nell'intento di rendere il discente più consapevole sulle decisioni di consumo da compiersi. ○ Il PIL e la sua composizione ○ Le politiche fiscali e la politica monetaria ○ L'inflazione e le sue declinazioni (inflazione, stagflazione, iperinflazione, deflazione, reflazione) ○ Il ruolo delle Banche Centrali	Prof. Andrea Lippi – Università Cattolica del Sacro Cuore	

Data	Tematica	Docenti	Appunti
27.03.2026 14.30 – 17.30	Geopolitica e mercati finanziari: leggere i rischi globali per orientare le scelte d’investimento Finalità del modulo Il modulo si propone di fornire ai partecipanti una chiave di lettura strategica delle dinamiche geopolitiche e del loro impatto sui mercati finanziari. L’obiettivo è fornire gli elementi di base per saper riconoscere i fattori di rischio e le relative opportunità derivanti dal contesto internazionale, così da orientare decisioni di investimento più consapevoli. ○ Perché la geopolitica è tornata protagonista Il declino relativo della potenza americana, tra polarizzazione interna e perdita di credibilità internazionale. ○ L’emersione della Cina e i nuovi attori globali Dal BRICS+ al Sud Globale: nuove alleanze e alternative all’ordine occidentale. ○ Rimodulazione delle supply chain, stretti, rotte e catene Il peso dei colli di bottiglia strategici e delle nuove geografie della produzione influenza imprese e investitori. ○ La weaponization delle materie prime e l’epoca della pace ibrida Energia, cibo, tecnologia e informazioni diventano armi non convenzionali di potere. Siamo entrati nell’epoca della cosiddetta “pace ibrida”.	Dott. Gabriele Pinosa – Go Spa Consulting	

Data	Tematica	Docenti	Appunti
10.04.2026 14.30 – 17.30	Gli strumenti di pagamento e di finanziamento Finalità del modulo <i>Apprendere le caratteristiche tecniche degli strumenti di pagamento e di finanziamento, valutare costi, rischi e opportunità.</i> ○ Il conto corrente come “base” dei movimenti ○ Carte di pagamento e strumenti digitali ○ Il credito al consumo e i rischi del sovraindebitamento ○ I mutui e la “scommessa” del tasso variabile ○ I vantaggi e i limiti del leasing	Prof.ssa Daniela Vandone - Università di Milano	
17.04.2026 15.00 – 17.00	La disciplina dei servizi di investimento e della distribuzione assicurativa Finalità del modulo Apprendere le nozioni fondamentali della disciplina e riflettere su alcuni aspetti pratici e operativi ○ Le normative Mifid – Direttiva sui Mercati degli Strumenti Finanziari) e IDD - Direttiva sulla Distribuzione Assicurativa ○ Cenni al tema dell’antiriciclaggio	Dott. Lorenzo Macchia Dott. Francesco Mocci Advant - NCTM	

Data	Tematica	Docenti	Appunti
8.05.2026 14.30 – 17.30	Mercati e Strumenti Finanziari Finalità del modulo Illustrare il meccanismo di funzionamento dei mercati in Italia e capire le principali caratteristiche degli strumenti finanziari quali obbligazioni e azioni. Si farà un cenno anche ai prodotti di risparmio postale e bancario. ○ I mercati: tassonomia ed evoluzione ○ Le obbligazioni: tipologie e caratteristiche ○ Le azioni: tipologie e caratteristiche ○ Cenni al risparmio postale e bancario	Prof. Andrea Lippi – Università Cattolica del sacro Cuore	
15.05.2026 14.30 – 17.30	Asset Allocation e Risparmio Gestito Finalità del modulo Offrire una panoramica di come si arriva alla costruzione di un portafoglio di investimento. Si analizzeranno le principali caratteristiche dei prodotti di risparmio gestito e si affronterà, in termini di confronto, anche il mondo delle gestioni patrimoniali. ○ Il concetto di asset allocation ○ Fondi Comuni di Investimento e SICAV: tipologie ed evoluzioni ○ ETF Fondi di Investimento Alternativi ○ Le Gestioni Patrimoniali	Prof. Andrea Lippi – Università Cattolica del Sacro Cuore	

Data	Tematica	Docenti	Appunti
22.05.2026 14.30 – 17.30	Le Assicurazioni Finalità del modulo Fornire una panoramica del ruolo imprescindibile delle assicurazioni nella moderna gestione del patrimonio ○ L'importanza del mondo assicurativo e previdenziale nel 2025 ○ Il principio alla base della protezione: la mutualità ○ Coperture Ramo Vita ○ Coperture Rami Danni ○ La Previdenza Integrativa	Dott.ssa Nicoletta Garola - AON	
29.05.2026 14.30 – 17.30	La tassazione delle attività finanziarie I Parte Finalità del modulo Il modulo intende fornire un inquadramento specialistico sulla fiscalità finanziaria. ○ Il regime fiscale delle attività finanziarie: la distinzione tra redditi di capitale e redditi diversi di natura finanziaria; ○ La tassazione dei redditi di capitale mediante ritenute alla fonte ed imposte sostitutive; ○ La tassazione dei redditi diversi di natura finanziaria: i regimi fiscali della dichiarazione, del risparmio amministrato e del risparmio gestito; ○ Le imposte indirette – Dall'imposta di bollo sui rapporti finanziari all'imposta sulle transazioni finanziarie.	Dott. Luigi Merola – Advant NCTM	

Data	Tematica	Docenti	Appunti
5.06.2026 14.30 – 17.30	La tassazione delle attività finanziarie II Parte Finalità del modulo Il modulo intende fornire un focus specifico su alcuni strumenti finanziari di particolare diffusione e con finalità di private protection. Intende altresì offrire una panoramica sulle prospettive di riforma della fiscalità finanziaria. ○ Introduzione al regime fiscale applicabile a particolari strumenti finanziari; ○ Il regime fiscale dei contratti di assicurazione – Dai contratti di ramo I ai contratti di ramo V; ○ Il regime fiscale della previdenza complementare. I Fondi Pensione Aperti e i Piani Individuali Pensionistici; ○ Le prospettive di riforma della fiscalità finanziaria. La legge delega 9 agosto 2023 n. 111.	Dott. Luigi Merola – Advant NCTM	
12.06.2026 14.30– 17.30	Financial Accounting Finalità del modulo Valutare un'azienda dal punto di vista reddituale e patrimoniale partendo dai suoi dati di bilancio; interpretare il fabbisogno finanziario attraverso l'analisi dei cash flow; capire l'impatto delle metriche di sostenibilità. ○ Il bilancio di esercizio: componenti e analisi. ○ La rendicontazione dei dati sulla sostenibilità e il rating ESG ○ Il fabbisogno finanziario dell'impresa: analisi e implicazioni ○ Le dinamiche finanziarie dell'impresa nel suo ciclo di vita	Prof. Giancarlo Giudici – Politecnico di Milano	

Data	Tematica	Docenti	Appunti
19.06.2026 14.30 – 17.30	Private capital: mercato, strumenti e operazioni straordinarie Finalità del modulo Fornire una visione organica del mercato del private capital e dei principali strumenti di intervento (equity, debito, operazioni straordinarie), illustrandone logiche, ruoli ed implicazioni per imprese e investitori ○ Il mercato del Private Capital in Italia ○ Private Equity e Venture Capital ○ Private Debt e Direct Lending ○ Operazioni Straordinarie (M&A)	Prof. Andrea Signori – Università Cattolica del Sacro Cuore	
11.09.2026 14.30 – 17.30	Investimenti immobiliari Finalità del modulo Gestire una importante Asset Class all'interno del patrimonio complessivo ○ La casa, tra bisogno primario e investimento ○ L'immobile nel contesto del Wealth Management ○ I fondamentali nel Real Estate ○ Percorso consapevole in un investimento immobiliare ○ Il nuovo real estate, tra globalizzazione, digitalizzazione e longevity	Dott. Angelo Cinel – Real Private	

Data	Tematica	Docenti	Appunti
18.09.2026 14.30 – 17.30	Pleasure Assets Finalità del modulo Conoscere alcune caratteristiche peculiari degli investimenti reali più frequentemente attenzionati dagli investitori. Saranno evidenziati vantaggi e cautele di alcuni fra gli asset fisici più presenti anche sui media. ○ L'investimento in opere d'arte ○ L'investimento in oro fisico ○ L'investimento in vino ○ E il resto?	Prof. Andrea Lippi – Università Cattolica del Sacro Cuore	
25.09.2026 14.30 – 17.30	Finanza Decentralizzata Finalità del modulo Conoscere le tecnologie alla base della finanza decentralizzata; conoscere il mercato delle criptovalute e dei digital asset; conoscere la normativa europea e nazionale; capire le modalità di tokenizzazione di un asset finanziario ○ Tecnologie distribuite (DLT) e blockchain. Cosa sono, come funzionano. ○ Criptovalute e Digital Asset. Prospettive future e regolamentazione europea (Regolamenti MICA e DORA) ○ La tokenizzazione dei prodotti finanziari.	Prof. Giancarlo Giudici – Politecnico di Milano	

Data	Tematica	Docenti	Appunti
2.10.2026 14.30 – 17.30	(Gen)AI e Wealth Management, contesto e prospettive Finalità del modulo fornire una panoramica dal punto di vista tecnologico e di business dell'Artificial Intelligence e di quale può essere l'impatto della sua applicazione nell'industria del Wealth Management ○ L'evoluzione tecnologica della (Gen)AI ○ Il contesto di mercato ○ Gli ambiti di applicazione nella business transformation ○ Sfide, rischi e limiti ○ GenAI meets Wealth Management: case studies	Dott. Guadagni Mattia Dott. Andrea Autelitano - REPLY	
9.10.2026 14.30 – 17.30	La Filantropia Finalità del modulo Permettere ai partecipanti di avere le conoscenze minime indispensabili per avere un quadro di riferimento sul mondo della filantropia e, in particolare, delle fondazioni in Italia ○ Il settore Non-Profit e le Fondazioni in Italia ○ Le caratteristiche della filantropia italiana ○ La pratica filantropia ○ Dalla Donazione alla Fondazione ○ Tematiche ereditarie ○ Case studies	Dott.ssa Paola Pierri – Pierri Philantropy Advisor	

Data	Tematica	Docenti	Appunti
16.10.2026 14.30 – 17.30	La Società Fiduciaria Finalità del modulo L'obiettivo è di consentire al discente di conoscere il mandato fiduciario, le modalità di funzionamento dell'istituto e i suoi principali utilizzi in ambito bancario e finanziario ○ La normativa di riferimento ○ Perché utilizzare una Fiduciaria: dall'intestazione di quote fino ai crypto-asset ○ Il mandato fiduciario e il fiduciante ○ Fiscalità	Dott. Fabrizio Vedana – Across Group	
	Il Family Office Finalità del modulo Offrire una panoramica generale dei servizi offerti dai Family Office. ○ La mappa dei FO in Italia ○ L'architetto del patrimonio ○ Singolo e multi Family Office	Dott. Carlo Manzato – Scouting tra Partners Group	

Data	Tematica	Docenti	Appunti
23.10.2026 14.30 – 17.30	La Pianificazione Patrimoniale I Parte Finalità del modulo Trattare le tematiche principali relative ai profili civilistici e fiscali della pianificazione patrimoniale, anche con riferimento ad asset esteri, al fine di una corretta gestione della loro trasmissione alle generazioni successive ○ I principali strumenti della pianificazione patrimoniale ○ Investimenti esteri e monitoraggio fiscale ○ Il passaggio generazionale del Cliente Privato	Prof. Stefano Loconte - Università degli Studi LUM Loconte & Partners – Studio Legale e Tributario	
30.10.2026 14.30 – 17.30	La Pianificazione Patrimoniale II Parte Finalità del modulo Trattare le tematiche principali relativi ai profili civilistici e fiscali del passaggio generazionale dell'impresa al fine di una efficiente gestione della stessa. ○ Il passaggio generazionale dell'azienda ○ La fiscalità del passaggio generazionale	Prof. Stefano Loconte - Università degli Studi LUM Loconte & Partners – Studio Legale e Tributario	

Data	Tematica	Docenti	Appunti
6.11.2026 14.30 – 17.30	Scenario Longevità e Longevity Planning Finalità del modulo Sviluppo di intelligenza demografica e comprensione dei cambiamenti che interessano il nostro ciclo di vita e la società in cui viviamo <i>L'Italia in testa ad una tendenza mondiale:</i> ○ Aumento delle aspettative di vita ○ Denatalità ○ Invecchiamento del Paese ○ Invecchiamento della forza lavoro ed effetti sul Paese Italia ○ Come massimizzare le opportunità e minimizzare i rischi della longevità	Dott.ssa Emanuela Notari - ALI Active Longevity Institute	

Data	Tematica	Docenti	Appunti
13.11.2026 14.30 – 17.30	Cervello emotivo e razionale: neuroscienze delle decisioni finanziarie Finalità del modulo Fornire strumenti neuroscientifici per comprendere come emozioni, stress e bias cognitivi influenzano le decisioni economiche e di investimento. Il modulo consentirà di riconoscere meccanismi automatici e reazioni emotive che possono compromettere la lucidità nella scelta, a sviluppare maggiore flessibilità cognitiva ed empatia, e a integrare razionalità e intuizione nella pianificazione finanziaria a lungo termine. ○ Perché le neuroscienze ○ Cervello emotivo e cervello razionale: amigdala, corteccia prefrontale e processi decisionali ○ Stress e rischio: come l'attivazione fisiologica influenza valutazione e tempismo ○ Flessibilità cognitiva e pensiero automatico: riconoscere e gestire i bias che portano a scelte impulsive ○ Empatia e prospettiva: comprendere se stessi e gli altri per migliorare negoziazioni e consulenza ○ Neurofisiologia delle emozioni: paura, euforia, fiducia e il loro impatto sui mercati	Prof. Nicola De Pisapia – Università di Trento	

Data	Tematica	Docenti	Appunti
20.11.2026 15.00 – 17.00	La psicologia dell’investitore: perché sbagliamo anche quando crediamo di decidere bene Finalità del modulo <i>I moduli hanno l’obiettivo di aiutare i partecipanti a riconoscere e gestire le distorsioni cognitive ed emotive che influenzano le scelte finanziarie. Attraverso esempi concreti e applicazioni pratiche, i partecipanti svilupperanno maggiore consapevolezza dei propri meccanismi decisionali.</i> ○ Decidere in condizioni di incertezza: il peso delle emozioni. ○ Trappole cognitive che ci vincolano più del necessario. ○ Le scorciatoie della mente: utili o pericolose?	Prof. Ugo Rigoni – Università Ca’ Foscari di Venezia	
27.11.2026 14.30 – 17.30	Tempo, convinzioni e bias: come la nostra mente influenza gli investimenti ○ Il fattore tempo: perché rimandiamo o anticipiamo le decisioni. ○ Convinzioni troppo radicate che ostacolano il cambiamento. ○ Emozioni e ragionamenti: come davvero pensiamo quando investiamo. Intervento finale AIPB	Prof. Ugo Rigoni – Università Ca’ Foscari di Venezia	

Contatti

**Segreteria Didattica AIPB
Via San Nicolao, 10
20123 Milano**

**segreteria.academy@aipb.it
Tel. 02 45 38 17 00**

