

ni



Financial and Wealth Management Academy

Edizione 2026

Financial and Wealth Management Academy



FINANCIAL AND WEALTH MANAGEMENT ACADEMY

Corso Formativo riservato ai Consulenti Finanziari, in modalità sincrona online su Piattaforma Teams del costo di € 3.000,00 Iva inclusa.

DESTINATARI

Consulenti Finanziari che indicheranno il Numero di Iscrizione all'Albo Unico dei Consulenti Finanziari, in fase di compilazione del form disponibile sul sito <https://aipb-schola.aipb.it>.

OBIETTIVI

Il corso **Financial and Wealth Management Academy**, della durata **62h** suddivise in **21 moduli**, è basato sulle 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**.

Si apre con la docenza su elementi di macroeconomia e geopolitica, e si concentra poi 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 inoltre 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 è previsto il rilascio di un **Attestato di Partecipazione** previo raggiungimento della percentuale minima di frequenza pari al 70% delle attività d'aula.

Su base volontaria, è possibile sostenere l'esame di valutazione finale previsto dopo ciascun modulo:

- i **Consulenti Finanziari** – non Private – potranno richiedere i relativi crediti ESMA/IVASS/EFPA, ove applicabili;
- i **Consulenti Finanziari Private** potranno richiedere la **Certificazione AIPB completa**, rilasciata a coloro che soddisfano i requisiti di partecipazione (frequenza di almeno l'80% delle lezioni) e che abbiano superato tutti gli esami di valutazione finale, conseguendo un punteggio pari o superiore al 60% delle risposte corrette. La Certificazione comprende il riconoscimento dei crediti applicabili.

Ricordiamo che:

- i crediti formativi **ESMA** dovranno essere registrati nel portale OCF direttamente dal Consulente, nella propria area riservata;
- i crediti **IVASS** vengono registrati dall'impresa assicurativa, oppure dall'intermediario principale (broker, banca, agente);
- i crediti **EFPA** potranno essere caricati direttamente da **AIPB**, previa richiesta ed invio delle informazioni relative alla Certificazione EFPA posseduta dal partecipante.

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.

UTILIZZO PIATTAFORMA AIPB

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

Caratteristiche:

- **accesso** con credenziali personali inviate direttamente via mail con cambio password al primo accesso;
- **collegamento** per le lezioni 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:

- compilare il form al sito <https://aipb-schola.aipb.it/>
- contattare AIPB Schola per approfondimenti o informazioni al seguente indirizzo e-mail o al numero di telefono:

segreteria.academy@aipb.it

Tel. 02 45 38 17 00

TERMINI DI PAGAMENTO

Costo percorso **€ 3.000,00** iva inclusa da versarsi entro il **30.04.2026**.

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

Programma

Data	Tematica	Docenti	Appunti
15.05.2026 14.30 – 17.30	L'analisi di scenario: il punto di vista macroeconomico Finalità del modulo comprendere gli impatti che le principali variabili macroeconomiche possono avere sulla composizione del portafoglio avendo particolare attenzione ai criteri che guidano le decisioni delle autorità monetarie e fiscali ○ 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
22.05.2026 14.30 – 17.30	L'analisi di scenario: il punto di vista geopolitico Finalità del modulo Il modulo si propone di fornire 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. ○ 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.ssa Martina Besana– Go Spa Consulting	

Data	Tematica	Docenti	Appunti
29.05.2026 14.30 – 17.30	La disciplina dei servizi di investimento e della distribuzione assicurativa Finalità del modulo Approfondire la disciplina e riflettere su alcuni aspetti pratici e operativi. ○ Le normative Mifid, RIS e IDD ○ La normativa antiriciclaggio	Dott. Francesco Mocci Dott. Lorenzo Macchia Advant - NCTM	

05.06.2026 14.30 – 17.30	L'analisi fondamentale nella composizione degli OICR Finalità del modulo Partendo dalle principali caratteristiche dei prodotti di risparmio gestito e dei contratti di gestione patrimoniale, si affronterà il tema dell'analisi fondamentale e dei drivers utilizzati dai gestori nella selezione dei titoli nell'ambito della costruzione dei portafogli di investimento, senza trascurare le problematiche legate all'asset allocation strategica e tattica. ○ Il perimetro definitorio e le caratteristiche salienti degli OICR e delle gestioni patrimoniali ○ Il concetto di asset allocation e di portafoglio efficiente ○ Gli elementi caratterizzanti l'analisi fondamentale ○ Il ruolo dei multipli di borsa	Prof. Andrea Lippi – Università Cattolica del Sacro Cuore	
------------------------------------	---	--	--

Data	Tematica	Docenti	Appunti
12.06.2026 14.30 – 17.30	Private Insurance Finalità del modulo Fornire una panoramica del ruolo imprescindibile delle assicurazioni nella moderna gestione del patrimonio ○ L'importanza del mondo assicurativo e previdenziale nel 2026 ○ Il mercato assicurativo ramo Vita e Danni in Italia ○ Il mercato unico delle assicurazioni Vita ○ Previdenza integrativa ○ L'evoluzione e le sfide del Private Insurance	Dott.ssa Nicoletta Garola - AON	
19.06.2026 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
26.06.2026 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	
03.07.2026 14.30– 17.30	Innovazione nella Corporate Finance 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
10.07.2026 14.30-14.30 – 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	Real Estate 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	Digital Asset 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 Approfondire le conoscenze indispensabili del 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 il mandato fiduciario, le modalità di funzionamento dell'istituto e i principali utilizzi in ambito bancario e finanziario - o La normativa di riferimento - o Perché utilizzare una Fiduciaria: dall'intestazione di quote fino ai crypto-asset - o Il mandato fiduciario e il fiduciante - o Fiscalità	Dott. Fabrizio Vedana – Across Group	
	Il Family Office Finalità del modulo Offrire una panoramica generale dei servizi offerti dai Family Office. - o La mappa dei FO in Italia - o L'architetto del patrimonio - o Singolo e multi Family Office	Dott. Carlo Manzato – Scouting tra Partners Group	

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 - o I principali strumenti della pianificazione patrimoniale - o Investimenti esteri e monitoraggio fiscale - o Il passaggio generazionale del Cliente Privato	Prof. Stefano Loconte - Università degli Studi LUM Loconte & Partners – Studio Legale e Tributario	
------------------------------------	--	---	--

Data	Tematica	Docenti	Appunti
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	
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 L'Italia in testa ad una tendenza mondiale: ○ 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	

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 14.30 – 17.30	La mente finanziaria: come prendiamo decisioni in condizioni di incertezza Finalità del modulo <i>Fornire strumenti di finanza comportamentale per comprendere come gli investitori prendono decisioni in condizioni di rischio, incertezza e volatilità, e come il consulente può interpretare e accompagnare le dinamiche cognitive ed emotive che guidano le scelte finanziarie.</i> ○ Come decidono gli investitori ○ Le dinamiche decisionali che influenzano gli investitori ○ Emozioni, mercati e gestione delle fasi critiche	Prof. Ugo Rigoni – Università Ca’ Foscari di Venezia	
27.11.2026 14.30 – 17.30	Il consulente comportamentale: relazione e architettura delle scelte Finalità del modulo Migliorare la qualità delle decisioni, la relazione e l’efficacia della consulenza attraverso strumenti di finanza comportamentale applicata. ○ Architetture delle scelte e nudging nella consulenza ○ Presentazione del rischio e gestione delle aspettative ○ Comunicazione e fiducia nei processi decisionali 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**

