

Master Privato

Consulenza Finanziaria

Partnership



Economics, Business and
Enterprise Association





Master Privato Consulenza Finanziaria

- » Modalità: online
- » Durata: 12 mesi
- » Titolo: TECH Global University
- » Accreditamento: 60 ECTS
- » Orario: a tua scelta
- » Esami: online

Accesso al sito web: www.techtitute.com/it/business-school/master/master-consulenza-finanziaria

Indice

01

Presentazione del
programma

pag. 4

02

Perché studiare in TECH?

pag. 8

03

Piano di studi

pag. 12

04

Obiettivi didattici

pag. 22

05

Opportunità professionali

pag. 26

06

Metodologia di studio

pag. 30

07

Personale docente

pag. 40

08

Titolo

pag. 44

01

Presentazione del programma

Il settore finanziario è in costante trasformazione, stimolato dalla digitalizzazione e dall'emergere di nuove tendenze nel campo degli investimenti e della consulenza economica. Secondo i dati della Banca Mondiale, oltre il 70% degli adulti a livello globale utilizza già servizi finanziari digitali. Inoltre, la globalizzazione dei mercati, insieme all'irruzione di asset digitali come le criptovalute e la tecnologia *blockchain*, hanno creato un ambiente altamente competitivo in cui i professionisti devono rimanere aggiornati per eccellere. Per questo, TECH ha progettato questo programma universitario 100% online, che offre un'opportunità all'avanguardia nella Consulenza Finanziaria, affrontando dai principi fondamentali agli strumenti più innovativi per la gestione degli investimenti.



“

*Un programma completo e 100% online,
esclusivo di TECH e con una prospettiva
internazionale supportata dalla nostra
partnership con Economics, Business and
Enterprise Association"*

La Consulenza Finanziaria è un pilastro essenziale nel processo decisionale economico, che si tratti di individui, aziende o istituzioni. In questo contesto, la conoscenza avanzata dei mercati, della fiscalità e degli investimenti alternativi è diventata un vantaggio competitivo indispensabile per i professionisti del settore. Inoltre, l'incorporazione di tecnologie emergenti ha ridefinito il modo in cui i rischi e le opportunità d'investimento sono analizzati, dando accesso a nuove possibilità di crescita e specializzazione.

Da queste esigenze nasce questo Master Privato in Consulenza Finanziaria di TECH. In effetti, questo programma universitario affronterà in modo completo le ultime tendenze in materia di investimenti, pianificazione finanziaria e fiscalità, combinando conoscenze tradizionali con strategie innovative nel settore digitale. Il piano di studi tratterà una vasta gamma di argomenti, dai fondamenti macroeconomici e dal funzionamento del sistema finanziario alla gestione dei portafogli e ai nuovi veicoli di investimento digitale. Saranno inclusi anche moduli specifici su attività alternative, fiscalità e regolamentazione finanziaria, garantendo che gli studenti acquisiscano una visione completa del settore.

Allo stesso tempo, questa qualifica universitaria ha una metodologia 100% online che permetterà ai professionisti di specializzarsi senza restrizioni orarie e da qualsiasi luogo. Pertanto, l'accesso ai materiali è disponibile 24 ore al giorno, 7 giorni alla settimana, da qualsiasi dispositivo con connessione internet, con l'opzione di download per un processo flessibile. Inoltre, il programma universitario si basa sulla metodologia *Relearning*, che ottimizzerà la conservazione della conoscenza attraverso la ripetizione strategica di concetti chiave.

Grazie alla partnership con **l'Economics, Business and Enterprise Association (EBEA)**, lo studente avrà accesso a pubblicazioni, risorse digitali e seminari online per rimanere aggiornato. Può anche partecipare a conferenze annuali e optare per il riconoscimento professionale EBEA, promuovendo la sua crescita e l'eccellenza professionale in economia e business.

Questo **Master Privato in Consulenza Finanziaria** possiede il programma universitario più completo e aggiornato del mercato. Le sue caratteristiche principali sono:

- ♦ Sviluppo di casi di studio presentati da esperti in Consulenza Finanziaria
- ♦ Contenuti grafici, schematici ed eminentemente pratici che forniscono informazioni scientifiche e pratiche sulle discipline essenziali per l'esercizio della professione
- ♦ Esercitazioni pratiche in cui è possibile realizzare il processo di autovalutazione per migliorare l'apprendimento
- ♦ Speciale enfasi sulle metodologie innovative in direzione della Consulenza Finanziaria
- ♦ Lezioni teoriche, domande all'esperto, forum di discussione su questioni controverse e compiti di riflessione individuale
- ♦ Contenuti disponibili da qualsiasi dispositivo fisso o mobile dotato di connessione a internet



Assicurerai con eccellenza la conformità alle normative e ai regolamenti finanziari vigenti"

“

Esplorerai il settore finanziario in continua evoluzione, guidato dalla digitalizzazione e dalle nuove tendenze negli investimenti e nella consulenza economica”

Il personale docente del programma comprende rinomati specialisti del settore e altre aree correlate, che forniscono agli studenti le competenze necessarie a intraprendere un percorso di studio eccellente.

I contenuti multimediali, sviluppati in base alle ultime tecnologie educative, forniranno al professionista un apprendimento coinvolgente e localizzato, ovvero inserito in un contesto reale.

La creazione di questo programma è incentrata sull'Apprendimento Basato su Problemi, mediante il quale lo specialista deve cercare di risolvere le diverse situazioni che gli si presentano durante il corso accademico. Lo studente potrà usufruire di un innovativo sistema di video interattivi creati da esperti di rinomata fama.

Applicherai strategie chiave per l'analisi finanziaria, la gestione patrimoniale e le nuove tendenze nell'investimento digitale rafforzerà la tua posizione nel settore.

Grazie alla metodologia Relearning, potrai utilizzare tutti i contenuti di questo programma universitario dalla comodità di casa tua.



02

Perché studiare in TECH?

TECH è la più grande università digitale del mondo. Con un catalogo eccezionale di oltre 14.000 programmi accademici disponibili in 11 lingue, si posiziona come leader in termini di occupabilità, con un tasso di inserimento professionale del 99%. Inoltre, dispone di un enorme personale docente, composto da oltre 6.000 professori di altissimo prestigio internazionale.



“

Studia presso la più grande università digitale del mondo e assicurati il successo professionale. Il futuro inizia con TECH"

La migliore università online al mondo secondo FORBES

La prestigiosa rivista Forbes, specializzata in affari e finanza, ha definito TECH "la migliore università online del mondo". Lo hanno recentemente affermato in un articolo della loro edizione digitale, che riporta il caso di successo di questa istituzione: "grazie all'offerta accademica che offre, alla selezione del suo personale docente e a un metodo innovativo di apprendimento orientato alla formazione dei professionisti del futuro".

Il miglior personale docente internazionale top

Il personale docente di TECH è composto da oltre 6.000 docenti di massimo prestigio internazionale. Professori, ricercatori e dirigenti di multinazionali, tra cui Isaiah Covington, allenatore dei Boston Celtics; Magda Romanska, ricercatrice principale presso MetaLAB ad Harvard; Ignacio Wistumba, presidente del dipartimento di patologia molecolare traslazionale di MD Anderson Cancer Center; o D.W Pine, direttore creativo della rivista TIME, ecc.

La più grande università digitale del mondo

TECH è la più grande università digitale del mondo. Siamo la più grande istituzione educativa, con il migliore e più ampio catalogo educativo digitale, cento per cento online e che copre la maggior parte delle aree di conoscenza. Offriamo il maggior numero di titoli di studio, diplomi e corsi post-laurea nel mondo. In totale, più di 14.000 corsi universitari, in undici lingue diverse, che ci rendono la più grande istituzione educativa del mondo.



I piani di studio più completi del panorama universitario

TECH offre i piani di studio più completi del panorama universitario, con argomenti che coprono concetti fondamentali e, allo stesso tempo, i principali progressi scientifici nelle loro specifiche aree scientifiche. Inoltre, questi programmi sono continuamente aggiornati per garantire agli studenti l'avanguardia accademica e le competenze professionali più richieste. In questo modo, i titoli universitari forniscono agli studenti un vantaggio significativo per elevare le loro carriere verso il successo.

Un metodo di apprendimento unico

TECH è la prima università ad utilizzare il *Relearning* in tutte le sue qualifiche. Si tratta della migliore metodologia di apprendimento online, accreditata con certificazioni internazionali di qualità docente, disposte da agenzie educative prestigiose. Inoltre, questo modello accademico dirompente è integrato con il "Metodo Casistico", configurando così una strategia di insegnamento online unica. Vengono inoltre implementate risorse didattiche innovative tra cui video dettagliati, infografiche e riassunti interattivi.

L'università online ufficiale dell'NBA

TECH è l'università online ufficiale dell'NBA. Grazie ad un accordo con la più grande lega di basket, offre ai suoi studenti programmi universitari esclusivi, nonché una vasta gamma di risorse educative incentrate sul business della lega e su altre aree dell'industria sportiva. Ogni programma presenta un piano di studi con un design unico e relatori ospiti eccezionali: professionisti con una distinta carriera sportiva che offriranno la loro esperienza nelle materie più rilevanti.

Leader nell'occupabilità

TECH è riuscita a diventare l'università leader nell'occupabilità. Il 99% dei suoi studenti ottiene un lavoro nel campo accademico che hanno studiato, prima di completare un anno dopo aver terminato uno qualsiasi dei programmi universitari. Una cifra simile riesce a migliorare la propria carriera professionale immediatamente. Tutto questo grazie ad una metodologia di studio che basa la sua efficacia sull'acquisizione di competenze pratiche, assolutamente necessarie per lo sviluppo professionale.



Google Partner Premier

Il gigante americano della tecnologia ha conferito a TECH il logo Google Partner Premier. Questo premio, accessibile solo al 3% delle aziende del mondo, conferisce valore all'esperienza efficace, flessibile e adattata che questa università offre agli studenti. Il riconoscimento non solo attesta il massimo rigore, rendimento e investimento nelle infrastrutture digitali di TECH, ma fa anche di questa università una delle compagnie tecnologiche più all'avanguardia del mondo.



L'università meglio valutata dai suoi studenti

Gli studenti hanno posizionato TECH come l'università più valutata al mondo nei principali portali di opinione, evidenziando il suo punteggio più alto di 4,9 su 5, ottenuto da oltre 1.000 recensioni. Questi risultati consolidano TECH come l'istituzione universitaria di riferimento a livello internazionale, riflettendo l'eccellenza e l'impatto positivo del suo modello educativo.



03

Piano di studi

Questo Master Privato offre un piano di studi completo progettato da esperti di Consulenza Finanziaria. Includerà quindi temi chiave come l'aggiornamento del valore del denaro, la capitalizzazione, lo sconto commerciale e i tassi di interesse. Si occuperà anche di redditività finanziaria, tasse TIR, EROEI e tasso di rendimento geometrico medio, così come i proventi finanziari e valutazione degli investimenti. Inoltre, saranno incorporati strumenti statistici, analisi delle variabili e correlazione. Con metodologie avanzate, questo programma universitario consentirà di valutare gli investimenti, sviluppare strategie efficaci e guidare le decisioni finanziarie in ambienti competitivi, garantendo una solida comprensione dei mercati e delle nuove tendenze economiche.



“

*Ottimizzerai il processo decisionale finanziario
e svilupperai strategie per massimizzare la
redditività in mercati competitivi”*

Modulo 1. Macroeconomia e Sistema Finanziario

- 1.1. Macroeconomia
 - 1.1.1. Indicatori di crescita
 - 1.1.2. Indici di prezzo
 - 1.1.3. Indici di occupazione e altri indicatori
- 1.2. Cicli economici
 - 1.2.1. Teoria dei cicli
 - 1.2.2. Fasi del ciclo
 - 1.2.3. Tipi di cicli
- 1.3. Indicatori congiunturali
 - 1.3.1. Dell'offerta
 - 1.3.2. Della domanda
 - 1.3.3. Del sentiment
- 1.4. Sistema finanziario
 - 1.4.1. Attivi finanziari
 - 1.4.2. Mercati finanziari
 - 1.4.3. Istituti finanziari
- 1.5. La BCE (Banca Centrale Europea)
 - 1.5.1. Situazione attuale e sviluppi storici
 - 1.5.2. Funzioni della BCE
 - 1.5.3. Mercato monetario
- 1.6. Politica monetaria
 - 1.6.1. Strategie di politica monetaria
 - 1.6.2. Strumenti di politica monetaria
 - 1.6.3. Sviluppi della politica monetaria
- 1.7. Storia del pensiero macroeconomico I
- 1.8. Storia del pensiero macroeconomico II
- 1.9. Situazione macro nel secolo XXI





Modulo 2. Fondamenti dell'Investimento

- 2.1. Valore temporale del denaro
 - 2.1.1. Capitale finanziario
 - 2.1.2. Equivalenza finanziaria
 - 2.1.3. Operazione e legge finanziaria
- 2.2. Capitalizzazione
 - 2.2.1. Semplice
 - 2.2.2. Composta
 - 2.2.3. Uso della calcolatrice per il calcolo
- 2.3. Aggiornamento
 - 2.3.1. Semplice
 - 2.3.2. Composta
 - 2.3.3. Uso della calcolatrice per il calcolo
- 2.4. Sconto commerciale
 - 2.4.1. Semplice
 - 2.4.2. Composto
 - 2.4.3. Uso della calcolatrice per il calcolo
- 2.5. Tipi di interessi
 - 2.5.1. *Spot*
 - 2.5.2. *Forward*
 - 2.5.3. Come calcolare i tassi di interesse *forward*
- 2.6. Tassi di rendimento I
 - 2.6.1. Nominale e reale
 - 2.6.2. Reddittività semplice
 - 2.6.3. Tasso Annuo di Rendimento Percentuale (TAEG)
- 2.7. Tassi di rendimento II
 - 2.7.1. Tasso Interno di Rendimento (TIR)
 - 2.7.2. Tasso di Rendimento Effettivo a Scadenza (TRES)
 - 2.7.3. Tasso di rendimento geometrico medio
- 2.8. Reddito finanziario
 - 2.8.1. Concetto e classificazione dei diversi tipi di reddito
 - 2.8.2. Proporzionalità e sommatoria dei redditi
 - 2.8.3. Valutazione dei redditi certi e costanti

- 2.9. Concetti di base della statistica
 - 2.9.1. Variabili qualitative e quantitative
 - 2.9.2. Indici di posizione
 - 2.9.3. Misure di dispersione
- 2.10. Variabili bidimensionali
 - 2.10.1. Covarianza
 - 2.10.2. Coefficiente di correlazione
 - 2.10.3. Linea di regressione

Modulo 3. Titoli a Reddito Fisso

- 3.1. Caratteristiche generali dei Titoli a Reddito Fisso
 - 3.1.1. Attività negoziate
- 3.2. Struttura del mercato del debito pubblico
 - 3.2.1. Attività negoziate
 - 3.2.2. Membri del mercato
 - 3.2.3. Mercato primario e secondario
- 3.3. Mercato privato del reddito fisso
 - 3.3.1. Struttura del mercato
 - 3.3.2. Operazioni di mercato
 - 3.3.3. Tipologia di asset
- 3.4. *Rating*
 - 3.4.1. Necessità e vantaggi del *rating*
 - 3.4.2. Classificazione
 - 3.4.3. Agenzie di *rating*
- 3.5. Rischi associati agli asset a reddito fisso
 - 3.5.1. Rischio di interesse e di credito
 - 3.5.2. Rischio di liquidità e di cambio
 - 3.5.3. Rischio di ammortamento anticipato
- 3.6. Valutazione degli asset a reddito fisso
 - 3.6.1. Obbligazione zero-coupon e buoni del tesoro
 - 3.6.2. Obbligazioni con coupon
 - 3.6.3. Prezzo intero, prezzo ex-coupon e cedola maturata

- 3.7. Relazione prezzo-TIR
 - 3.7.1. Primo principio di Malkiel
 - 3.7.2. Secondo e terzo principio di Malkiel
 - 3.7.3. Quarto e quinto principio di Malkiel
- 3.8. Curva dei rendimenti e struttura a termine dei tassi di interesse
 - 3.8.1. Curva dei rendimenti
 - 3.8.2. Teorie esplicative della struttura temporanea dei tassi di interesse
 - 3.8.3. Struttura standardizzata dei tassi di interesse
- 3.9. Misurazione e gestione del rischio di tasso di interesse
 - 3.9.1. Sensibilità
 - 3.9.2. Durata e durata corretta
 - 3.9.3. Immunizzazione
- 3.10. Profilo di rischio per ogni tipo di investimento
 - 3.10.1. Profilo prudente
 - 3.10.2. Profilo moderato
 - 3.10.3. Profilo di rischio

Modulo 4. Titoli a Reddito Variabile

- 4.1. Caratteristiche del reddito variabile
 - 4.1.1. Funzionamento
 - 4.1.2. Profitti nel mercato finanziario
 - 4.1.3. Evoluzione storica
- 4.2. Struttura e funzionamento del mercato azionario
 - 4.2.1. Orari e fasi del mercato (aste e negoziazioni continue)
- 4.3. Tipi di operazioni di borsa I
 - 4.3.1. OPV
 - 4.3.2. OPS
 - 4.3.3. Ampliamento e riduzione di capitale
- 4.4. Tipi di operazioni di borsa II
 - 4.4.1. *Split* e contro *split*
 - 4.4.2. Dividendi
 - 4.4.3. Offerte pubbliche di acquisto

- 4.5. Ordini principali
 - 4.5.1. Al mercato
 - 4.5.2. Limite e stop
 - 4.5.3. Trail
- 4.6. Monitoraggio dell'evoluzione del reddito variabile
 - 4.6.1. Indici
 - 4.6.2. Classificazione degli indici
 - 4.6.3. Utilità degli indici a reddito variabile
- 4.7. Piattaforme di brokeraggio (CMC e IB)
 - 4.7.1. Tipi di broker
 - 4.7.2. CMC
 - 4.7.3. *Interactive Brokers*
- 4.8. Analisi fondamentale
 - 4.8.1. Analisi macroeconomica
 - 4.8.2. Indici di valutazione del mercato azionario
 - 4.8.3. Teoria dei cicli
- 4.9. Valutazione di imprese
 - 4.9.1. VCP, VCA, VL e VS
 - 4.9.2. Gordon-Shapiro
 - 4.9.3. Sconti di flussi
- 4.10. Analisi tecnica
 - 4.10.1. Grafismo
 - 4.10.2. Indicatori
 - 4.10.3. Oscillazioni

Modulo 5. Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio e Piani Pensionistici

- 5.1. Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio
 - 5.1.1. Evoluzione degli investimenti negli OICR
 - 5.1.2. Elementi di intervento
- 5.2. Fondi di investimento e SICAV
 - 5.2.1. Stili di gestione
 - 5.2.2. Categorie
 - 5.2.3. Calcolo del NAV

- 5.3. Commissioni
 - 5.3.1. Implicite
 - 5.3.2. Esplicite
 - 5.3.3. Altre spese
- 5.4. Confronto tra fondi di investimento
 - 5.4.1. Reddittività
 - 5.4.2. Rischio
 - 5.4.3. Altri indici
- 5.5. Fondi di Investimento Libero/*Hedge fund*
 - 5.5.1. Fondamenti della gestione alternativa
 - 5.5.2. Caratteristiche degli hedge fund
 - 5.5.3. Strategie e stili di investimento
- 5.6. Aspetti normativi nella creazione di fondi di investimento
 - 5.6.1. Obblighi degli istituti di gestione
 - 5.6.2. Obblighi degli istituti depositari
 - 5.6.3. Informazioni
- 5.7. Definizione di piani pensionistici
 - 5.7.1. Differenze tra piano pensionistico e fondo pensione
 - 5.7.2. Principi guida
- 5.8. Modalità
 - 5.8.1. In base al tipo di ente promotore
 - 5.8.2. In base al sistema di contributi e prestazioni
 - 5.8.3. Per vocazione all'investimento

Modulo 6. Valute e Derivati

- 6.1. Mercato valutario
 - 6.1.1. Evoluzione della moneta e delle valute
 - 6.1.2. Tipo di cambio
 - 6.1.3. Coppie di valute
- 6.2. Prodotti complessi
 - 6.2.1. Prodotti derivati
 - 6.2.2. Diversi usi dei prodotti complessi
 - 6.2.3. Tipi di prodotti derivati

- 6.3. Futures
 - 6.3.1. Speculazione
 - 6.3.2. Copertura
 - 6.3.3. Arbitraggio
- 6.4. Opzioni
 - 6.4.1. *Call*
 - 6.4.2. *Put*
 - 6.4.3. Premio
- 6.5. Sensibilità delle opzioni
 - 6.5.1. Delta e Gamma
 - 6.5.2. Vega e Theta
 - 6.5.3. Rho
- 6.6. Strategie di tendenza
 - 6.6.1. BullSpread
 - 6.6.2. BearSpread
 - 6.6.3. Tunnel
- 6.7. Strategie di volatilità
 - 6.7.1. *Straddle, Strangle e Gut*
 - 6.7.2. *Butterfly*
 - 6.7.3. Condor
- 6.8. Strategie miste I
 - 6.8.1. *Ratio Call Spread*
 - 6.8.2. *Ratio Put Spread*
 - 6.8.3. *Ratio Call Backspread*
- 6.9. Strategie miste II
 - 6.9.1. *Ratio Put Backspread*
 - 6.9.2. *Strip e Strap*
 - 6.9.3. *Calendar Spread*
- 6.10. Prodotti strutturati
 - 6.10.1. Caratteristiche e rischi
 - 6.10.2. Garantiti
 - 6.10.3. Reverse convertible



Modulo 7. Gestione di Portafogli

- 7.1. Analisi del profilo del cliente
 - 7.1.1. Obiettivo di investimento
 - 7.1.2. Reddittività e rischio del cliente
 - 7.1.3. Orizzonte
- 7.2. Contratti e normative
 - 7.2.1. Mifiid 2
 - 7.2.2. Test di idoneità
 - 7.2.3. Profili di rischio
- 7.3. Introduzione alla gestione di portafogli
 - 7.3.1. Efficienza dei mercati
 - 7.3.2. Fallimenti del mercato
 - 7.3.3. Gestione attiva vs. passiva
- 7.4. Reddittività e rischio
 - 7.4.1. Di un asset
 - 7.4.2. Del portafoglio
 - 7.4.3. Ipotesi di normalità
- 7.5. Diversificazione
 - 7.5.1. Tipi di rischio
 - 7.5.2. Correlazione
 - 7.5.3. Beta
- 7.6. Teorie di portafogli
 - 7.6.1. Portafoglio efficiente
 - 7.6.2. CML
 - 7.6.3. SML
- 7.7. Indici di misura I
 - 7.7.1. Indice di Sharpe
 - 7.7.2. Indice di Treynor
 - 7.7.3. Alfa di Jensen
- 7.8. Indici di misura II
 - 7.8.1. *Tracking - error*
 - 7.8.2. Indice di informazione
 - 7.8.3. Coerenza

- 7.9. Excel applicato alla gestione di portafogli
 - 7.9.1. Fonti di dati
 - 7.9.2. Programmazione dei fogli
 - 7.9.3. Interpretazione di risultati
- 7.10. Nuovi criteri di investimento nella gestione del portafoglio
 - 7.10.1. ESG
 - 7.10.2. Alpha Portable
 - 7.10.3. MFI

Modulo 8. Pianificazione Finanziaria

- 8.1. Consulenza Finanziaria
 - 8.1.1. Consulenza indipendente
 - 8.1.2. Consulenza dipendente
 - 8.1.3. Gestione del portafoglio
- 8.2. Principi di base per la pianificazione pensionistica
 - 8.2.1. Per quanto tempo di devono versare i contributi
 - 8.2.2. Come si calcola la pensione
 - 8.2.3. A quale pensione si ha diritto
- 8.3. Analisi delle spese e del reddito al momento del pensionamento
 - 8.3.1. Differenza di reddito dopo il pensionamento
 - 8.3.2. Struttura delle spese (fisse e variabili) vs. entrate durante il pensionamento
 - 8.3.3. Come ottenere un entrate supplementari durante il pensionamento: Vantaggi e svantaggi della riscossione
- 8.4. Piano di accumulo del capitale
 - 8.4.1. Prezzo medio ponderato
 - 8.4.2. Strategia di investimento
 - 8.4.3. Sviluppo tecnico
- 8.5. Ciclo di vita
 - 8.5.1. Fase di formazione e accumulo
 - 8.5.2. Fase di consolidamento
 - 8.5.3. Fase di spesa e fase di sovvenzione

- 8.6. Analisi e selezione dei fondi
 - 8.6.1. Profili di rischio
 - 8.6.2. Ratio da verificare
 - 8.6.3. Studio delle spese e dei risultati storici
- 8.7. Pianificazione fiscale dei piani pensionistici
 - 8.7.1. Fiscalità
 - 8.7.2. Riscossione
 - 8.7.3. Bonus
- 8.8. Pianificazione dell'eredità
 - 8.8.1. Tipi di beni che posso avere
 - 8.8.2. Implicazioni fiscali di tali beni
 - 8.8.3. Struttura della successione per minimizzare l'impatto fiscale
- 8.9. Psicologia applicata agli investimenti
 - 8.9.1. Aspetti rilevanti
 - 8.9.2. Bias
 - 8.9.3. Gestione della psicologia del cliente
- 8.10. Strategie di pianificazione finanziaria
 - 8.10.1. Principalmente patrimonio immobiliare
 - 8.10.2. Principalmente patrimonio mobiliare
 - 8.10.3. Distribuzione del patrimonio tra beni immobili e beni mobili

Modulo 9. Fiscalità

- 9.1. IRPF I
 - 9.1.1. Reddito da lavoro
 - 9.1.2. Reddito da attività economiche
 - 9.1.3. Imputazione del reddito
- 9.2. IRPF II
 - 9.2.1. Reddito da capitale
 - 9.2.2. Guadagni e perdite in conto capitale
 - 9.2.3. Regime di liquidazione delle imposte: Integrazione e compensazione dei redditi
- 9.3. IS
 - 9.3.1. Imposta sul reddito delle società
 - 9.3.2. Rettifiche positive e negative
 - 9.3.3. Regime di liquidazione delle imposte

- 9.4. ISD
 - 9.4.1. Componenti dell'imposta
 - 9.4.2. Regolazioni
 - 9.4.3. Regime di liquidazione delle imposte
- 9.5. IRNR
- 9.6. Tassazione delle operazioni finanziarie I
- 9.7. Tassazione delle operazioni finanziarie II

Modulo 10. Nuovi Investimenti

- 10.1. *Crowdfunding*
 - 10.1.1. Finanziamento attraverso il *crowdfunding*
 - 10.1.2. *Crowdfunding* vs. Investimenti tradizionali
 - 10.1.3. Regolazione
- 10.2. Tecnologie *Blockchain*
 - 10.2.1. Reti *Blockchain*
 - 10.2.2. Mining
 - 10.2.3. Utilità della *Blockchain*
- 10.3. Criptovalute
 - 10.3.1. Valute fiat vs. criptovalute
 - 10.3.2. Criptovalute oggi
 - 10.3.3. DeFi
- 10.4. Principali criptovalute
 - 10.4.1. Bitcoin
 - 10.4.2. Ether
 - 10.4.3. Altcoin
- 10.5. *Exchanges* e *Wallets*
 - 10.5.1. *Exchanges*
 - 10.5.2. *Cold Wallets*
 - 10.5.3. *Hot Wallets*
- 10.6. Altre forme di investimento in criptovalute
 - 10.6.1. *Staking*
 - 10.6.2. Derivati
 - 10.6.3. *Crypto Index* e nuove forme di indicizzazione

- 10.7. Rischi e punti deboli
 - 10.7.1. Rischio di mercato
 - 10.7.2. Rischio legale
 - 10.7.3. Rischio di reputazione
- 10.8. NFT e asset digitali
 - 10.8.1. NFT e grandi reti
 - 10.8.2. Arte digitale
 - 10.8.3. Metaverso
- 10.9. Tokenizzazione dell'economia
 - 10.9.1. Tokenizzazione
 - 10.9.2. Usi attuali del token
 - 10.9.3. Potenziale
- 10.10. Regolazione
 - 10.10.1. Possibili modifiche future
 - 10.10.2. Paesi pionieri nella regolamentazione delle criptovalute e di altri crypto-asset



Progetterai piani finanziari personalizzati che ottimizzano la situazione economica di individui e aziende"

04

Obiettivi didattici

Questo completo programma universitario di TECH è progettato per fornire ai professionisti finanziari gli strumenti necessari per analizzare, gestire e ottimizzare le strategie di investimento. In questo modo, gli studenti saranno in grado di interpretare le tendenze del mercato e massimizzare la redditività. Pertanto, gli studenti svilupperanno competenze in Consulenza Finanziaria, leadership strategica e il processo decisionale basato sui dati. Inoltre, rafforzeranno le competenze chiave per affrontare ambienti finanziari complessi e mutevoli, con una visione globale, etica professionale e un approccio orientato ai risultati.





“

Sarai in grado di guidare le strategie di investimento e ottimizzare la gestione patrimoniale con un approccio innovativo"



Obiettivi generali

- ♦ Sviluppare competenze avanzate in materia di investimenti, fiscalità e mercati finanziari, comprendendo il loro impatto sul processo decisionale strategico
- ♦ Identificare opportunità e rischi nella gestione di portafogli e fondi d'investimento per ottimizzare la redditività
- ♦ Applicare strumenti finanziari per valutare gli investimenti in titoli a reddito fisso e variabile, derivati e altri asset
- ♦ Analizzare il quadro normativo e fiscale degli investimenti nel contesto finanziario globale
- ♦ Implementare metodologie di analisi dei rischi per prendere decisioni finanziarie informate
- ♦ Utilizzare modelli e strategie per la valutazione di asset finanziari di diversificazione del portafoglio
- ♦ Progettare strategie di investimento innovative, incorporando le tecnologie digitali e i nuovi veicoli finanziari
- ♦ Promuovere l'aggiornamento continuo delle normative e dei regolamenti finanziari internazionali



Padroneggerai le strategie finanziarie avanzate e ti preparerai ad affrontare le sfide del mercato globale"





Obiettivi specifici

Modulo 1. Macroeconomia e Sistema Finanziario

- ♦ Comprendere la struttura del sistema finanziario e la loro regolamentazione
- ♦ Analizzare gli indicatori macroeconomici e la loro influenza sui mercati

Modulo 2. Fondamenti dell'Investimento

- ♦ Applicare il valore temporale del denaro nel processo decisionale
- ♦ Identificare strategie di capitalizzazione e sconto finanziario

Modulo 3. Titoli a Reddito Fisso

- ♦ Valutare gli asset a reddito fisso e i rischi associati
- ♦ Analizzare il rapporto tra rendimento e rischio nell'investimento in obbligazioni

Modulo 4. Titoli a Reddito Variabile

- ♦ Interpretare i mercati azionari e le loro principali strategie di investimento
- ♦ Applicare l'analisi fondamentale e tecnica nella selezione degli asset

Modulo 5. Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio e Piani Pensionistici

- ♦ Analizzare i diversi tipi di fondi di investimento e la loro regolamentazione
- ♦ Valutare i piani pensionistici e il loro impatto fiscale

Modulo 6. Valute e Derivati

- ♦ Comprendere il funzionamento del mercato dei cambi e la sua relazione con gli investimenti internazionali
- ♦ Applicare strategie con prodotti derivati per copertura e speculazione

Modulo 7. Gestione di Portafogli

- ♦ Progettare e gestire portafogli di investimento diversificati
- ♦ Applicare le teorie di redditività e rischio nella gestione patrimoniale

Modulo 8. Pianificazione Finanziaria

- ♦ Sviluppare strategie di pianificazione finanziaria e fiscale personalizzate
- ♦ Implementare l'analisi degli scenari finanziari per il processo decisionale

Modulo 9. Fiscalità

- ♦ Valutare le implicazioni fiscali delle decisioni di investimento
- ♦ Applicare le normative fiscali nell'ottimizzazione fiscale dei portafogli

Modulo 10. Nuovi Investimenti

- ♦ Analizzare le opportunità in criptovaluta, *blockchain* e asset digitali
- ♦ Esplorare le tendenze emergenti nella tokenizzazione e nell'economia digitale

05

Opportunità professionali

Questo Master Privato rappresenta un'opportunità eccezionale per i professionisti che desiderano specializzarsi in Consulenza Finanziaria e padroneggiare strumenti avanzati per prendere decisioni strategiche nei mercati attuali. Attraverso queste conoscenze all'avanguardia, gli studenti di questa qualifica universitaria amplieranno le loro opportunità di lavoro in diversi settori economici. In questo modo, gli studenti saranno preparati ad assumere ruoli strategici di maggior rilievo nelle istituzioni più prestigiose. Inoltre, possono essere impiegati come direttori finanziari, analisti di rischio, gestori patrimoniali, consulenti economici e consulenti d'investimento.



“

*Applicherai tecniche di analisi finanziaria
ed eseguirai una gestione patrimoniale
all'avanguardia, basata sui dati”*

Profilo dello studente

Lo studente di questo Master Privato di TECH sarà preparato per guidare le strategie di investimento, valutare i rischi e massimizzare i rendimenti. Avrà anche le capacità di progettare piani finanziari personalizzati, gestire portafogli e analizzare opportunità nei mercati emergenti. Inoltre, avrà una comprensione approfondita della regolamentazione fiscale e del suo impatto sulle decisioni economiche. Di conseguenza, il professionista potrà anche lavorare in società di consulenza, istituti bancari e gestori di fondi, fornendo un approccio strategico basato su dati e tendenze globali.

Potrai esercitare con eccellenza come Consulente Finanziario in qualsiasi istituto bancario o società di investimento, applicando strumenti innovativi per ottimizzare la gestione del patrimonio.

- ♦ **Pianificazione Finanziaria Personalizzata:** sviluppare strategie di investimento in linea con gli obiettivi finanziari di ogni cliente, massimizzando la redditività e minimizzando i rischi
- ♦ **Analisi di Rischio e Mercato:** interpretare gli indicatori finanziari e valutare le opportunità di investimento in diversi settori economici
- ♦ **Conformità Normativa e Fiscale:** padroneggiare i regolamenti finanziari e fiscali per garantire la conformità alle normative vigenti nei mercati locali e internazionali
- ♦ **Strategie di Investimento in Asset Digitali:** implementare la conoscenza di criptovalute, *blockchain* e altri veicoli di investimento emergenti per diversificare i portafogli



Dopo aver completato il programma potrai utilizzare le tue conoscenze e competenze nei seguenti ruoli:

- 1. Consulente Finanziario in Banca Privata:** dedicato alla progettazione di strategie d'investimento personalizzate per clienti ad alto patrimonio.
- 2. Analista del Rischio Finanziario:** responsabile della valutazione e dell'attenuazione dei rischi in banche e società.
- 3. Responsabile di Portafogli d'Investimento:** incaricato di gestire fondi d'investimento con criteri di redditività e sicurezza.
- 4. Consulente in Pianificazione Fiscale e Finanziaria:** dedicato alla progettazione di strategie fiscali e di ottimizzazione fiscale.
- 5. Responsabile del Patrimonio Aziendale:** responsabile della pianificazione finanziaria di aziende e grandi corporazioni.
- 6. Direttore della Strategia Finanziaria:** responsabile delle decisioni economiche in società di investimento e di consulenza.
- 7. Consulente in Fusioni e Acquisizioni:** dedicato alla valutazione delle imprese e strutturazione di transazioni strategiche.
- 8. Supervisore della Conformità Normativa:** incaricato di garantire la conformità delle regolamentazioni finanziarie nelle imprese e negli istituti bancari.

“

Diventa un esperto di Consulenza Finanziaria e guida strategie d'investimento con un approccio competitivo”

06

Metodologia di studio

TECH è la prima università al mondo che combina la metodologia dei **case studies** con il **Relearning**, un sistema di apprendimento 100% online basato sulla ripetizione diretta.

Questa strategia dirompente è stata concepita per offrire ai professionisti l'opportunità di aggiornare le conoscenze e sviluppare competenze in modo intensivo e rigoroso. Un modello di apprendimento che pone lo studente al centro del processo accademico e gli conferisce tutto il protagonismo, adattandosi alle sue esigenze e lasciando da parte le metodologie più convenzionali.



“

*TECH ti prepara ad affrontare nuove sfide in
ambienti incerti e a raggiungere il successo
nella tua carriera"*

Lo studente: la priorità di tutti i programmi di TECH

Nella metodologia di studio di TECH lo studente è il protagonista assoluto.

Gli strumenti pedagogici di ogni programma sono stati selezionati tenendo conto delle esigenze di tempo, disponibilità e rigore accademico che, al giorno d'oggi, non solo gli studenti richiedono ma le posizioni più competitive del mercato.

Con il modello educativo asincrono di TECH, è lo studente che sceglie il tempo da dedicare allo studio, come decide di impostare le sue routine e tutto questo dalla comodità del dispositivo elettronico di sua scelta. Lo studente non deve frequentare lezioni presenziali, che spesso non può frequentare. Le attività di apprendimento saranno svolte quando si ritenga conveniente. È lo studente a decidere quando e da dove studiare.

“

*In TECH NON ci sono lezioni presenziali
(che poi non potrai mai frequentare)”*



I piani di studio più completi a livello internazionale

TECH si caratterizza per offrire i percorsi accademici più completi del panorama universitario. Questa completezza è raggiunta attraverso la creazione di piani di studio che non solo coprono le conoscenze essenziali, ma anche le più recenti innovazioni in ogni area.

Essendo in costante aggiornamento, questi programmi consentono agli studenti di stare al passo con i cambiamenti del mercato e acquisire le competenze più apprezzate dai datori di lavoro. In questo modo, coloro che completano gli studi presso TECH ricevono una preparazione completa che fornisce loro un notevole vantaggio competitivo per avanzare nelle loro carriere.

Inoltre, potranno farlo da qualsiasi dispositivo, pc, tablet o smartphone.

“

Il modello di TECH è asincrono, quindi ti permette di studiare con il tuo pc, tablet o smartphone dove, quando e per quanto tempo vuoi"

Case studies o Metodo Casistico

Il Metodo Casistico è stato il sistema di apprendimento più usato nelle migliori facoltà del mondo. Sviluppato nel 1912 per consentire agli studenti di Giurisprudenza non solo di imparare le leggi sulla base di contenuti teorici, ma anche di esaminare situazioni complesse reali. In questo modo, potevano prendere decisioni e formulare giudizi di valore fondati su come risolverle. Nel 1924 fu stabilito come metodo di insegnamento standard ad Harvard.

Con questo modello di insegnamento, è lo studente stesso che costruisce la sua competenza professionale attraverso strategie come il *Learning by doing* o il *Design Thinking*, utilizzate da altre istituzioni rinomate come Yale o Stanford.

Questo metodo, orientato all'azione, sarà applicato lungo tutto il percorso accademico che lo studente intraprende insieme a TECH. In questo modo, affronterà molteplici situazioni reali e dovrà integrare le conoscenze, ricercare, argomentare e difendere le sue idee e decisioni. Tutto ciò con la premessa di rispondere al dubbio di come agirebbe nel posizionarsi di fronte a specifici eventi di complessità nel suo lavoro quotidiano.



Metodo Relearning

In TECH i *case studies* vengono potenziati con il miglior metodo di insegnamento 100% online: il *Relearning*.

Questo metodo rompe con le tecniche di insegnamento tradizionali per posizionare lo studente al centro dell'equazione, fornendo il miglior contenuto in diversi formati. In questo modo, riesce a ripassare e ripete i concetti chiave di ogni materia e impara ad applicarli in un ambiente reale.

In questa stessa linea, e secondo molteplici ricerche scientifiche, la ripetizione è il modo migliore per imparare. Ecco perché TECH offre da 8 a 16 ripetizioni di ogni concetto chiave in una stessa lezione, presentata in modo diverso, con l'obiettivo di garantire che la conoscenza sia completamente consolidata durante il processo di studio.

Il Relearning ti consentirà di apprendere con meno sforzo e più rendimento, coinvolgendoti maggiormente nella specializzazione, sviluppando uno spirito critico, difendendo gli argomenti e contrastando opinioni: un'equazione diretta al successo.



Un Campus Virtuale 100% online con le migliori risorse didattiche

Per applicare efficacemente la sua metodologia, TECH si concentra sul fornire agli studenti materiali didattici in diversi formati: testi, video interattivi, illustrazioni, mappe della conoscenza, ecc. Tutto ciò progettato da insegnanti qualificati che concentrano il lavoro sulla combinazione di casi reali con la risoluzione di situazioni complesse attraverso la simulazione, lo studio dei contesti applicati a ogni carriera e l'apprendimento basato sulla ripetizione, attraverso audio, presentazioni, animazioni, immagini, ecc.

Le ultime prove scientifiche nel campo delle Neuroscienze indicano l'importanza di considerare il luogo e il contesto in cui si accede ai contenuti prima di iniziare un nuovo apprendimento. Poter regolare queste variabili in modo personalizzato favorisce che le persone possano ricordare e memorizzare nell'ippocampo le conoscenze per conservarle a lungo termine. Si tratta di un modello denominato *Neurocognitive context-dependent e-learning*, che viene applicato in modo consapevole in questa qualifica universitaria.

Inoltre, anche per favorire al massimo il contatto tra mentore e studente, viene fornita una vasta gamma di possibilità di comunicazione, sia in tempo reale che differita (messaggistica interna, forum di discussione, servizio di assistenza telefonica, e-mail di contatto con segreteria tecnica, chat e videoconferenza).

Inoltre, questo completo Campus Virtuale permetterà agli studenti di TECH di organizzare i loro orari di studio in base alla loro disponibilità personale o agli impegni lavorativi. In questo modo avranno un controllo globale dei contenuti accademici e dei loro strumenti didattici, il che attiva un rapido aggiornamento professionale.



La modalità di studio online di questo programma ti permetterà di organizzare il tuo tempo e il tuo ritmo di apprendimento, adattandolo ai tuoi orari"

L'efficacia del metodo è giustificata da quattro risultati chiave:

1. Gli studenti che seguono questo metodo non solo raggiungono l'assimilazione dei concetti, ma sviluppano anche la loro capacità mentale, attraverso esercizi che valutano situazioni reali e l'applicazione delle conoscenze.
2. L'apprendimento è solidamente fondato su competenze pratiche che permettono allo studente di integrarsi meglio nel mondo reale.
3. L'assimilazione di idee e concetti è resa più facile ed efficace, grazie all'uso di situazioni nate dalla realtà.
4. La sensazione di efficienza dello sforzo investito diventa uno stimolo molto importante per gli studenti, che si traduce in un maggiore interesse per l'apprendimento e in un aumento del tempo dedicato al corso.

La metodologia universitaria più apprezzata dagli studenti

I risultati di questo innovativo modello accademico sono riscontrabili nei livelli di soddisfazione globale degli studenti di TECH.

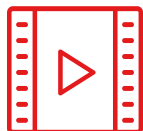
La valutazione degli studenti sulla qualità dell'insegnamento, la qualità dei materiali, la struttura del corso e i suoi obiettivi è eccellente. A questo proposito, l'istituzione è diventata la migliore università valutata dai suoi studenti secondo l'indice global score, ottenendo un 4,9 su 5

Accedi ai contenuti di studio da qualsiasi dispositivo con connessione a Internet (computer, tablet, smartphone) grazie al fatto che TECH è aggiornato sull'avanguardia tecnologica e pedagogica.

Potrai imparare dai vantaggi dell'accesso a ambienti di apprendimento simulati e dall'approccio di apprendimento per osservazione, ovvero Learning from an expert.



In questo modo, il miglior materiale didattico sarà disponibile, preparato con attenzione:



Materiale di studio

Tutti i contenuti didattici sono creati dagli specialisti che impartiranno il corso, appositamente per questo, in modo che lo sviluppo didattico sia realmente specifico e concreto.

Questi contenuti sono poi applicati al formato audiovisivo che supporterà la nostra modalità di lavoro online, impiegando le ultime tecnologie che ci permettono di offrirti una grande qualità per ogni elemento che metteremo al tuo servizio.



Capacità e competenze pratiche

I partecipanti svolgeranno attività per sviluppare competenze e abilità specifiche in ogni area tematica. Pratiche e dinamiche per acquisire e sviluppare le competenze e le abilità che uno specialista deve possedere nel mondo globalizzato in cui viviamo.



Riepiloghi interattivi

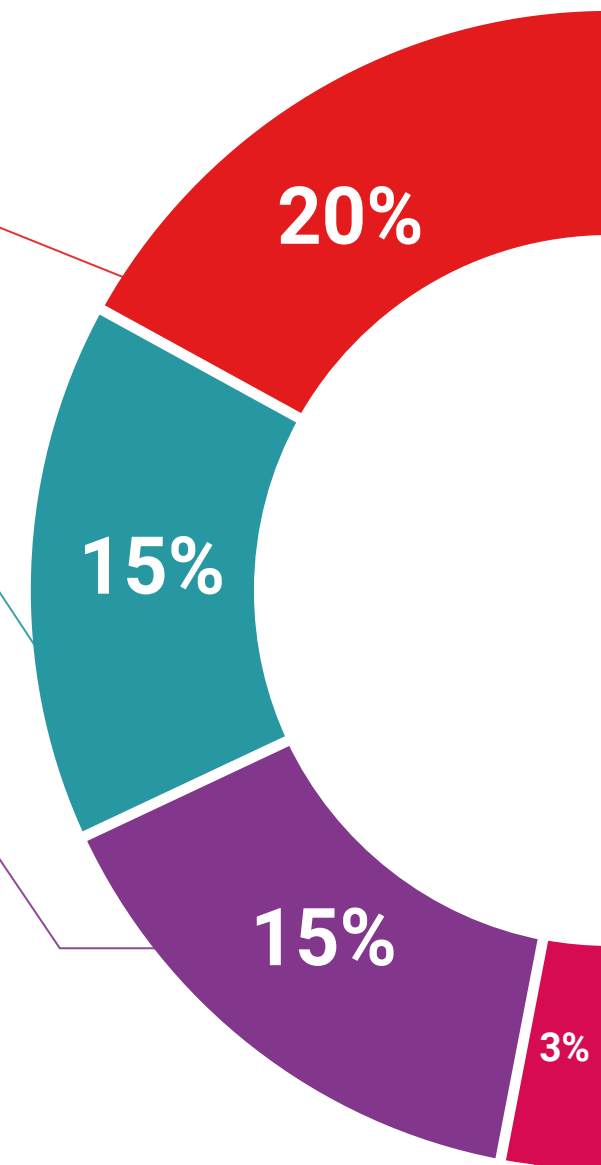
Presentiamo i contenuti in modo accattivante e dinamico tramite strumenti multimediali che includono audio, video, immagini, diagrammi e mappe concettuali per consolidare la conoscenza.

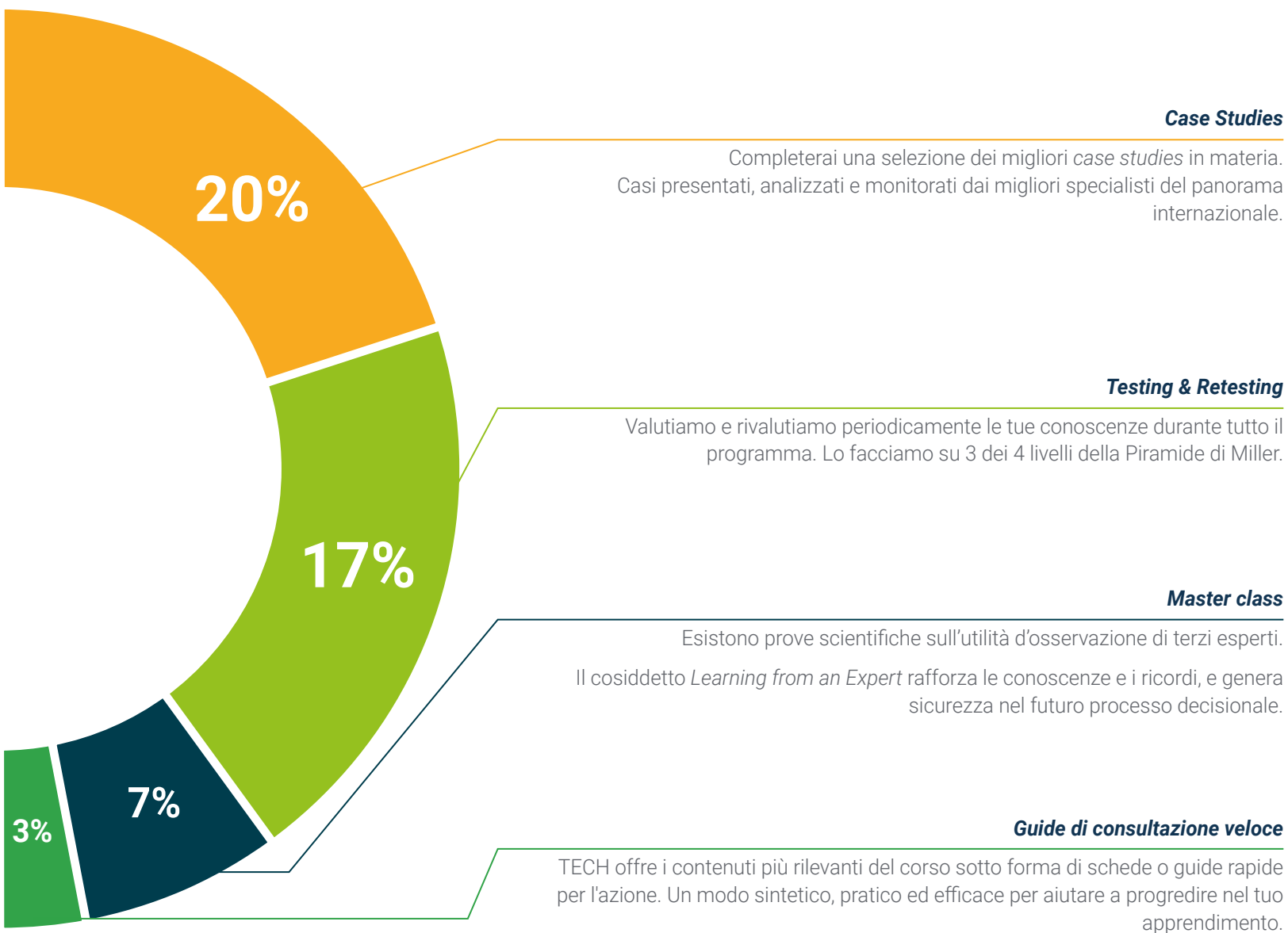
Questo esclusivo sistema di preparazione per la presentazione di contenuti multimediali è stato premiato da Microsoft come "Caso di successo in Europa".



Lecture complementari

Articoli recenti, documenti di consenso, guide internazionali... Nella biblioteca virtuale di TECH potrai accedere a tutto il materiale necessario per completare la tua specializzazione.





07

Personale docente

La Consulenza Finanziaria è un campo specialistico e in costante evoluzione, per cui TECH ha riunito un gruppo di professionisti, profondamente familiari con l'attuale realtà del mercato e con una solida esperienza. Infatti, gli insegnanti arricchiranno il contenuto didattico con un approccio innovativo che combina conoscenze teoriche all'avanguardia con una visione pratica delle sfide più rilevanti per il consulente finanziario, garantendo così una formazione più completa e mirata. In questo modo, gli studenti acquisiranno conoscenze avanzate che saranno in grado di applicare efficacemente nel settore.



“

Approfitterai della consulenza personalizzata del personale docente, composto da autentiche referenze in Consulenza Finanziaria"

Direzione



Dott. Olivares Pont, Manuel

- ♦ Responsabile del Patrimonio presso GPM
- ♦ Responsabile del Patrimonio presso Andbank Spagna
- ♦ Responsabile del Patrimonio presso Esfera Capital AV
- ♦ Responsabile del Patrimonio presso Q-Renta AV
- ♦ Socio e Direttore di ARBD Consulting
- ♦ Consulente Bancario Personale e Consulente Finanziario presso il Banco Mediolanum
- ♦ Formatore per la Certificazione EFA e Strumenti Finanziari per Reti Commerciali presso ISEFi, SANFi e Praxis MMT
- ♦ Laurea in Amministrazione e Direzione Aziendale presso l'Università Complutense di Madrid

Personale docente

Dott.ssa Paños Martín, Julia

- ♦ Responsabile Select presso la Banca Santander
- ♦ Consulente Finanziaria presso GPM
- ♦ Account Manager presso Esfera Capital Agencia de Valores SA
- ♦ Assistente Amministrativo presso Aebia Tecnología y Servicios
- ♦ Laurea in Amministrazione e Direzione Aziendale presso l'Università Rey Juan Carlos
- ♦ Master in Consulenza Fiscale presso il Centro di Studi Finanziari
- ♦ Certificazione European Investment Practitioner presso EFPA Spagna

Dott. García Bahillo, Luis Miguel

- ♦ Responsabile degli Investimenti presso GPRA Capital
- ♦ Responsabile del Patrimonio presso GPM SV
- ♦ Docente in corsi di Consulenza Finanziaria
- ♦ Laurea in Economia presso l'Università Complutense di Madrid



08 Titolo

Il Master Privato in Consulenza Finanziaria garantisce, oltre alla preparazione più rigorosa e aggiornata, il conseguimento di una qualifica di Master Privato rilasciata da TECH Global University.



“

*Porta a termine questo programma e
ricevi la tua qualifica universitaria senza
spostamenti o fastidiose formalità”*

futuro
salute fiducia persone
educazione informazione tutor
garanzia accreditamento insegnamento
istituzioni tecnologia apprendimento
comunità impegno
attenzione personalizzata innovazione
conoscenza presente qualità
formazione online
sviluppo istituzioni
classe virtuale lingue



Master Privato Consulenza Finanziaria

- » Modalità: online
- » Durata: 12 mesi
- » Titolo: TECH Global University
- » Accreditamento: 60 ECTS
- » Orario: a tua scelta
- » Esami: online

Master Privato

Consulenza Finanziaria

Partnership



Economics, Business and
Enterprise Association

A background image of a man with a beard and glasses, wearing a dark suit and a white shirt, talking on a black mobile phone. He is in an office setting with large windows in the background. The image is partially obscured by a large white diagonal shape that runs from the top right towards the bottom left.

tech global
university