

# All'estero per una marcia in più

## I master di finanza nel mondo: dall'Europa agli Usa fino a Hong Kong

Andrea Curial

La formazione dei private banker all'estero? Passa per le principali business school del mondo. Un master in Finance in una rinomata Università europea, statunitense o asiatica può fornire quella marcia in più necessaria per avviare una carriera di successo nel campo del risparmio gestito di alto livello. Garantendo sia alle strutture bancarie sia ai clienti finali la competenza, la professionalità e la preparazione indispensabili nel mondo della finanza post-crisi.

La Escp, Europe Business School di Parigi, è una delle poche strutture a offrire un executive master dedicato esclusivamente al private banking e al financial planning. Il corso è riservato a professionisti che abbiano già conseguito un master degree o titolo equivalente, o che abbiano almeno tre anni di esperienza lavorativa alle spalle.

La durata prevista è di un anno, per 310 ore di lezione suddivise nei seguenti moduli: introduzione al private banking, aspetti internazionali del wealth management, gestione degli investimenti nei family business, gestione della ricchezza privata, introduzione alla finanza, portfolio asset management, consulenza e marketing, case studies su esempi reali.

Le lezioni hanno luogo nella sede Escp di Parigi, fatta eccezione per un seminario internazionale che si tiene ogni anno in paesi diversi. Il master ha inizio a settembre di ogni anno e le tasse d'iscrizione ammontano a 20mila euro. Tutte le informazioni utili sono reperibili al sito [www.escpeurope.eu](http://www.escpeurope.eu), sezione «Programmes - Executive specialized masters».

Molte business school offrono poi dei master in finance con approfondimenti sul tema

del wealth e asset management per portafogli private. È il caso della London school of economics (Lse), che propone un master biennale in versione full o part-time pensato, nel secondo caso, per permettere ai professionisti di conciliare studio e lavoro. Durante il pri-

### A PARIGI

La Escp è una delle poche strutture che offre un corso executive creato proprio per il private banking e il financial planning

mo anno, gli studenti seguono corsi di corporate finance e asset markets; nel secondo anno, possono approfondire aspetti specifici degli studi finanziari selezionando quattro corsi fra quelli in mercati cre-

ditizi, portfolio management, valutazione finanziaria applicata, ingegneria finanziaria, risk management per le istituzioni finanziarie, e casi concreti di finanza corporate.

I costi di iscrizione ammontano a 25.488 sterline per il full time (circa 30mila euro) e a 12.744 sterline per il part-time (circa 15mila euro). Per dettagli ulteriori, si veda il sito [www.lse.ac.uk/finance](http://www.lse.ac.uk/finance).

In Germania, la Goethe business school di Francoforte ([www.goethe-business-school.de](http://www.goethe-business-school.de)) organizza un executive master in finance and accounting. Analisi competitiva, studio dei capital market, global asset al location sono solo alcune delle materie per un corso che mira a formare professionisti della finanza a tutto tondo, con numerosi spunti di interesse anche per i private banker.

### I principali master in finanza

Istituto	Corso	Paese	Sito web
Escp Europe Business School	Master in private banking & financial planning	Francia	<a href="http://www.escpeurope.eu">www.escpeurope.eu</a>
London Business School	Masters in Finance	Regno Unito	<a href="http://www.london.edu">www.london.edu</a>
London School of Economics	Msc Finance	Regno Unito	<a href="http://www.lse.ac.uk">www.lse.ac.uk</a>
Goethe Business School	Executive Master of Finance and Accounting	Germania	<a href="http://www.goethe-business-school.de">www.goethe-business-school.de</a>
Ie Business School	Master in Finance & Advanced Finance	Spagna	<a href="http://www.ie.edu">www.ie.edu</a>
University of Florida: Hough	Master of Science in Finance	Usa	<a href="http://www.floridamba.ufl.edu">www.floridamba.ufl.edu</a>
University of Hong Kong	Master of Finance	Cina	<a href="http://www.hku.hk">www.hku.hk</a>

Fonte: elaborazione del Sole 24 Ore

I partecipanti devono avere almeno 2 anni di esperienza e un'ottima conoscenza dell'inglese e del tedesco; le tasse d'iscrizione ammontano a 27mila euro. Il corso dura 21 mesi con frequenza part-time.

Ottimo opportunità di formazione arrivano anche dai paesi extra-europei.

Le università americane continuano a offrire programmi rinomati che accrescono sensibilmente le possibilità di crescita professionale: sin dal 2002, la Campbell University (<http://www.campbell.edu/>) propone il "Master of trust and wealth management" rivolto proprio ai professionisti che vogliono approfondire i temi del risparmio gestito frequentando corsi serali, anche senza avere una precedente educazione formale sui temi finanziari. Si apprenderanno così le basi del financial planning, dell'analisi degli investimenti, del risk management e della pianificazione previdenziale. Il costo è di 600 dollari l'ora.

Ma non ci sono solo gli Stati Uniti nel panorama della formazione internazionale. L'Università di Hong Kong ([www.hku.hk](http://www.hku.hk)), ad esempio, organizza un Master of finance full time (da 1 a 2 anni) o part time (da 2 a 4 anni) per professionisti con 2 anni di esperienza alle spalle. Focus sull'etica di business, sugli strumenti derivati, sulle tecniche di analisi matematiche e statistiche e sulla valutazione degli asset.

Le tasse ammontano a 180mila dollari di Hong Kong (circa 17.500 euro). La Nyangyang Business School di Singapore, infine, ha in programma un Master in finance in lingua cinese e un Master in financial engineering al costo di 20mila euro circa ([www.mfe.ntu.edu.sg](http://www.mfe.ntu.edu.sg)).

**Family office in cattedra.** Il corso organizzato a Londra da Tosetti Value sim

## Come passare dal prodotto al cliente

Tra i corsi di eccellenza all'estero spicca quello organizzato a Londra da Tosetti Value sim, family office con 3 miliardi di asset supervisionati per conto di 28 famiglie clienti, e l'Escp School of management for Europe.

La prima edizione si è tenuta a ottobre e ha visto la partecipazione di 14 studenti selezionati; per il 2011, la Tosetti conta di ripetere l'esperienza organizzando tre classi da 20 studenti l'una.

Ogni corso dura tre giorni, dal giovedì alla domenica, e include lezioni in aula, simulazioni di sessioni trading e visite esterne presso i pilastri della finanza mondiale come

il London stock exchange.

«Abbiamo elaborato un metodo formativo che sposta l'attenzione dalla vendita del prodotto al cliente e alle sue esigenze», commenta Marco Toledo, partner e consigliere di amministrazione della Tosetti Value.

Il corso si pone tre obiettivi complementari per formare professionisti moderni e com-

### TRE OBIETTIVI

Accrescere le interazioni, la consapevolezza del grado di responsabile bancario e delineare le scelte di asset allocation

petitivi: «Prima di tutto - spiega Toledo - aumentare la consapevolezza del ruolo e del grado di professionalità del responsabile bancario. Il private banker è spesso visto come un venditore, mentre deve elevare la propria professionalità attraverso una migliore e più approfondita preparazione fondamentale che costituisce il vero valore aggiunto al cliente».

Il secondo step prevede un miglioramento delle capacità di interazione e comunicazione con i clienti, mentre il terzo e ultimo punto in programma torna alla più classica educazione circa le scelte finanziarie di asset alloca-

tion.

«Abbiamo deciso di organizzare il corso all'estero sia per avere la possibilità di collaborare con un'istituzione importante come l'Escp, sia perché Londra è una delle principali piazze finanziarie in Europa e al mondo - conclude Toledo - I feedback ricevuti dagli studenti sono molto positivi, con una votazione media di 4,74 su 5».

Il costo del corso è di 5mila sterline inglesi (circa 5.900 euro) e include tutte le company visit, i coffee break, le cene di gala e i pranzi; esclusi, invece, il viaggio aereo e l'alloggio.

© RIPRODUZIONE RISERVATA

© RIPRODUZIONE RISERVATA