



<b>DOCENTE:</b> Ida Claudia Panetta	
<b>TITOLO DELL'INSEGNAMENTO:</b> Risparmio Gestito e Fondi Pensione	<b>CFU:</b> 6
<b>SSD:</b> SECS P/11	<b>ANNO ACCADEMICO:</b> 2014 - 2015
<b>CORSO DI LAUREA:</b> Scienze Aziendali	<b>SEMESTRE:</b> II semestre

## OBIETTIVI FORMATIVI

Fornire la conoscenza delle dinamiche del risparmio gestito e degli attori del mercato; fornire le conoscenze delle caratteristiche tecniche dei principali strumenti finanziari e prodotti utilizzati nel mercato del risparmio gestito.

Alla fine del corso gli studenti acquisiranno le seguenti capacità:

- **Conoscenza e capacità di comprensione:** Lo studente, al termine del corso, sarà in possesso delle conoscenze relative ai principali aspetti strutturali ed organizzativi del mercato del risparmio gestito e dei fondi pensione, nonché agli aspetti gestionali ed alle prescrizioni normative cui gli operatori devono attenersi nello svolgimento della propria attività.
- **Conoscenza e capacità di comprensione:** Lo studente sarà in grado di applicare i concetti appresi per fornire soluzioni adeguate alle principali problematiche di un intermediario operante nel mercato del risparmio gestito.
- **Autonomia di giudizio:** Lo studente disporrà degli strumenti di analisi critica necessari all'interpretazione autonoma e all'espressione di un proprio giudizio sulle più diverse problematiche relative al risparmio gestito.
- **Abilità comunicative:** Lo studente sarà in grado di interagire e comunicare, utilizzando una terminologia tecnica appropriata, con interlocutori che presentino gradi di conoscenza eterogenei sulle tematiche relative al risparmio gestito.
- **Capacità di apprendere:** Lo studente disporrà degli strumenti concettuali e delle conoscenze necessarie per valutare la qualità della gestione di un intermediario operante nel settore del risparmio gestito, nonché l'offerta da questi proposta.

## PREREQUISITI E PROPEDEUTICITA'

Economia aziendale  
Economia politica  
Istituzioni di diritto pubblico o Istituzioni di diritto privato  
Matematica (corso base) o Statistica (corso base)  
Economia degli intermediari finanziari

## PROGRAMMA DEL CORSO

### **PRIMA PARTE: il mercato del risparmio gestito: gli elementi fondamentali**

- Il risparmio nel sistema finanziario
- Aspetti e caratteristiche del mercato del risparmio gestito
- La vigilanza
- La gestione individuale e collettiva
- Gli strumenti finanziari

### **SECONDA PARTE: gli operatori, la gestione, le performance ed i prodotti**

- I principali operatori del mercato
- Elementi di asset allocation
- Strategie di gestione
- Performance



- Previdenza complementare
- La distribuzione dei prodotti

### TESTI DI RIFERIMENTO

- I gestori del risparmio: regole essenziali, Gentili – Nava, Edibank 2006 (parti selezionate);
  - Manuale di gestione assicurativa – Intermediazione e produzione, a cura di Fabrizio Santoboni – Ed. Cedam, limitatamente ai capitoli 2, 3 e 4.
  - Materiale didattico integrativo a cura del docente, distribuito durante il corso e disponibile sulla piattaforma e-learning della sapienza (per poter accedere al sito del corso occorre chiedere al docente via mail il codice di accesso)
- NB: Contattare il docente in caso di mancata frequenza.

### METODO DIDATTICO

- Lezioni
- Proiezione di parti selezionate di film/documentari con dibattito in aula
- Testimonianze

### MODALITA' DI FREQUENZA

Non obbligatoria.

### METODI DI VALUTAZIONE

L'esame è orale.

### LINGUA DI INSEGNAMENTO

Italiano

### ORARIO, AULA E DATA INIZIO DELLE LEZIONI

Fare riferimento agli orari delle lezioni del Corso di laurea pubblicati sulla pagina web del Dipartimento di Management ([https://web.uniroma1.it/dip\\_management/](https://web.uniroma1.it/dip_management/)).

### RICEVIMENTO STUDENTI

Nel semestre in cui si tengono le lezioni (II semestre), il docente riceve gli studenti dopo la lezione, presso il Dipartimento di Management – Ala C terzo piano.  
Nel semestre in cui la didattica frontale non è prevista (I semestre) il docente riceve su appuntamento preso via mail ([ida.panetta@uniroma1.it](mailto:ida.panetta@uniroma1.it)).

### CALENDARIO ESAMI

A partire da fine settembre 2014 è possibile trovare le date degli esami pubblicate sulla piattaforma infostud.