

# **CORSO DI FINANZA PERSONALE ELEMENTARE**

## **1° LEZIONE**

### **PRESENTAZIONE DEL CORSO - IL RISCHIO O I RISCHI - RAPPORTI CON LE BANCHE - SIGNIFICATO DEL TERMINE INVESTIRE**

- Obiettivo del corso.
- Informalità ma partecipazione attiva.
- La cultura finanziaria che non c'è.
- La banca non è la mamma.
- Banche gli aspetti da valutare. Economici, ma non solo.
- La concorrenza e la pressione sugli utili.
- Banche online e banche fisiche.
- Il livello di sicurezza – Accenni al Bail-In.
- Il conto corrente, il conto titoli, il conto deposito. Quali le principali differenze?
- Cosa significa investire? Perché si investe?
- Dalla (cieca) fiducia alle (ragionevoli) verifiche.
- Comprendere e monitorare il proprio patrimonio: un impegno o un possibile divertimento?

## **2° LEZIONE**

### **IL NOSTRO PROFILO DI RISCHIO - LA PIANIFICAZIONE - LE TUTELE - PRIMI PASSI**

- Figli orfani dei tempi dei BOT.
- Il futuro - velocissimo - è già arrivato rischi o opportunità.
- La politica dello struzzo non paga.
- Chi conosce i rischi di un investimento mobiliare o immobiliare?
- Il premio al rischio.
- Il rischio o i rischi.
- Il primo rischio: le truffe. Da un italiano “famoso” a chi decide di delinquere nel mondo bancario o assicurativo. La nostra emotività è il ventre molle in cui i truffatori operano con mani “anestetizzate”. Non percepiamo dolore fino a quando le tolgono dalla pancia.

- Quali strumenti sarebbe meglio evitare e perché.
- Quali tutele teoricamente utilizzabili e quali realmente utilizzabili?
- Il NOSTRO reale profilo di rischio. Quale livello di rischio storico, o attuale, possiamo sopportare? L'evoluzione personale con il trascorrere del tempo.
- Perché pianificare? Efficienza, obiettivi, imprevisti, successione, soggetti deboli, trust ecc.
- La successione - Soggetti deboli - Il Trust.
- Interesse semplice e interesse composto.
- Il costo del denaro.
- Le banche centrali.
- Il Quantitative Easing.

### **3° LEZIONE**

#### **LE MATERIE PRIME PER LA COSTRUZIONE DI UN PORTAFOGLIO**

- La liquidità – Una vera classe di investimento?
- Obbligazioni funzionamento.
- Obbligazioni rischi.
- Azioni funzionamento.
- Azioni rischi.
- Cenni agli strumenti derivati.
- I beni rifugio.
- Una pericolosa compagna di viaggio.

### **4° LEZIONE**

#### **FONDI COMUNI ATTIVI E PASSIVI - ASSICURAZIONI - GESTIONI PATRIMONIALI - COSTI E TRASPARENZA - RISCHI**

- Il salvadanaio dei nonni da passivo diventa “attivo” Il concetto di fondo comune.
- Oicr attivi.
- Oicr passivi.
- Gli Etf e le differenze con Etc ed Etn.
- Ma sei efficiente?!? E quanto lo sei?!?

- Lo studio Mediobanca.
- Gestioni patrimoniali.
- Polizze assicurative.
- Prodotti strutturati.
- Le pressioni commerciali. “È un treno che non passa più” Mi fermo in stazione e aspetto...
- Non firmo MAI (ciò che non comprendo perfettamente).
- Costi e trasparenza.
- Accenni alla tassazione.

## **5° LEZIONE**

### **A MERCATI APERTI - PUÒ OPERARE CHIUNQUE? - QUALI LE ATTENZIONI?**

- Perché operare direttamente.
- È alla portata di tutti?
- Il Trading On Line una certezza per farsi male.
- Funzionamento e orari.
- Attenzione ai costi.
- Qualche piccola attenzione.
- Denaro/lettera e liquidità.
- Differenze di funzionamento per il risparmio amministrato e per i fondi attivi.
- Esempio reale e in diretta di acquisto o vendita di un titolo.