

2° 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 e partecipazione attiva.
- La cultura finanziaria che non c'è.
- La banca non è la mamma.
- Anche 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?
- Figli orfani dei tempi dei BOT.
- Il futuro - velocissimo - è già arrivato. Rischi e opportunità.
- La politica dello struzzo non paga.
- Il premio al rischio.
- Il rischio o i rischi?
- Chi conosce i rischi di un investimento mobiliare o immobiliare?

2° LEZIONE

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

- Il primo rischio: le truffe. 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.
- Il quadro dell'attuale situazione economica mondiale e le ragionevoli evoluzioni di breve e medio periodo. Italia, Europa, Stati Uniti, Paesi Emergenti.

3° LEZIONE

LE MATERIE PRIME PER LA COSTRUZIONE DI UN PORTAFOGLIO E I "PREFABBRICATI"

- 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.
- Il salvadanaio dei nonni da passivo diventa "attivo"
- Oicr attivi.
- Oicr passivi.
- Gli Etf e le importantissime differenze con gli Etc ed Etn.

4° LEZIONE

EFFICIENZA - ASSICURAZIONI - GESTIONI PATRIMONIALI - COSTI E TRASPARENZA – RISCHI DIRETTAMENTE SUI MERCATI - PUÒ OPERARE CHIUNQUE? – CON QUALI ATTENZIONI?

- Ma sei efficiente?!? E quanto lo sei?!?
- 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.
- 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 della compravendita tra il risparmio amministrato e i fondi attivi.