

# 3° CORSO DI FINANZA PERSONALE ELEMENTARE

## 1° LEZIONE

- Obbiettivo del corso.
- La cultura finanziaria che non c'è.
- Le reali esigenze.
- Banche: gli aspetti da valutare. Economici, ma non solo. Online o fisiche?
- Cosa significa investire? Comprendere e monitorare il proprio patrimonio.
- Figli orfani dei tempi dei BOT contro un futuro già arrivato.
- Il rischio o i rischi? Dalle truffe ai prodotti troppo pericolosi.
- Perché pianificare?
- Il costo del denaro. Interesse semplice e interesse composto.
- Le Banche Centrali e i Quantitative Easing.

## • 2° LEZIONE

- Le materie prime per la costruzione del portafoglio.
- La liquidità. Una vera classe di investimento?
- Obbligazioni.
- Obbligazioni rischi.
- Azioni.
- Azioni rischi.
- Cenni agli strumenti derivati.
- I beni rifugio.
- Una pericolosa compagna di viaggio.
- Il salvadanaio dei nonni da passivo diventa attivo.
- Oicr attivi e passivi.
- Gli Etf e le importantissime differenze con gli Etc ed Etn.



**Studio Dolza**

Consulenza Finanziaria Indipendente

## 3° LEZIONE

- La ricerca di efficienza.
- Gestioni patrimoniali.
- Polizze assicurative.
- Prodotti strutturati.
- Le pressioni commerciali.
- Non firmo MAI (ciò che non comprendo perfettamente).
- Costi e trasparenza.
- Accenni alla tassazione.
- Perché operare direttamente. È alla portata di tutti?
- Attenzione ai costi.
- Il Trading On Line una certezza per farsi male.
- Differenze di funzionamento della compravendita tra il risparmio amministrato e i fondi attivi.
- Un tempo è finito per sempre. Adattarsi non è più solo una possibilità, ma una scelta inderogabile. Esempi pratici.
- Dopo il Coronavirus?

