

4° CORSO DI FINANZA PERSONALE ELEMENTARE (AGGIORNATO)

1° LEZIONE

- Prima di iniziare un minimo di chiarezza: chi fa cosa?
- Obiettivo del corso.
- Cosa significa investire?
- Perché investire?
- Un paio di definizioni interessanti sul concetto di investimento.
- La cultura finanziaria che non c'è.
- Le reali esigenze.
- Banche: gli aspetti da valutare. Economici, ma non solo. Online o fisiche?
- I miei soldi sul conto corrente. Sarebbe bello se fosse vero.
- Conto corrente, conto deposito, conto titoli sono equivalenti? Quali le differenze? Quali i rischi? Quale il loro utilizzo ottimale?
- Comprendere e monitorare il proprio patrimonio.
- Figli orfani dei tempi dei BOT contro un futuro già arrivato.
- Il rischio o i rischi? Dalle truffe, vecchie e nuove, ai prodotti troppo pericolosi.
- Perché pianificare?
- Il costo del denaro. Interesse semplice e interesse composto.
- Le Banche Centrali e i Quantitative Easing. Come siamo giunti alla situazione attuale e, soprattutto, come potremo uscirne? Con quali rischi?

• 2° LEZIONE

- Le materie prime per la costruzione del portafoglio.
- Molto è cambiato e molto sta per cambiare. Un approccio che si è mantenuto sostanzialmente valido per anni ora è in grandissima difficoltà. Esempi pratici.
- La liquidità. Una vera classe di investimento?
- Obbligazioni cosa sono? Perché utilizzarle e come?



- Obbligazioni rischi.
- Azioni cosa sono? Perché utilizzarle e come?
- Azioni rischi.
- Cenni agli strumenti derivati. Utilizzarli oppure no?
- I beni rifugio.
- La nostra più pericolosa compagna di viaggio dalla quale è impossibile separarci.
- Il salvadanaio dei nonni da passivo diventa attivo.
- Oicr attivi e passivi.
- Gli Etf e le importantissime differenze con gli Etc ed Etn.
- Gli investimenti “verdi”. I criteri SRI e ESG. Accenni a un mondo di nuove opportunità.

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.
- Operare direttamente è alla portata di tutti? Vantaggi e svantaggi.
- Attenzione ai costi. Il primo “rischio” certo.
- Il Trading On Line una certezza per farsi male.
- Differenze di funzionamento nella compravendita tra il risparmio amministrato e i fondi attivi.
Come si acquistano o si vendono un’azione, un ETF o un fondo comune?
- Un tempo è finito per sempre. Adattarsi non è più solo una possibilità, ma una scelta inderogabile. Esempi pratici.
- La crisi del 2008, il coronavirus e... Ora un tempo unico è ormai alla fine. Il vento sta per cambiare radicalmente direzione e la speranza è che le principali Banche Centrali sappiano gestirne la forza in modo che non diventi una tempesta. Spunti e ragionamenti.



Studio Dolza

Consulenza Finanziaria Indipendente