

"IMPARA, RISPARMIA, GUADAGNA" IL PERCORSO DI EDUCAZIONE FINANZIARIA APERTO ALLA CITTADINANZA PER DECISIONI ECONOMICHE CONSAPEVOLI



BIBLIOTECA AUGUSTA, SALA BINNI - Via delle Prome, 15 Perugia
DALLE 17.00 ALLE 19.30



MODULO 1 PIANIFICAZIONE FAMIGLIARE: IL BUDGET FAMIGLIARE LEGATO AGLI OBIETTIVI DI VITA

10 gennaio 2020 - Incontro 1

LA FAMIGLIA COME "AZIENDA DI AUTOCONSUMO"

- La redazione di un bilancio familiare congruo ed adeguato
- I servizi bancari e finanziari di base: il conto corrente ed i relativi costi e servizi
- Gli strumenti di pagamento e le misure di sicurezza digitale

17 gennaio 2020 - Incontro 2

IL CREDITO BANCARIO E FINANZIARIO E LA LEGGE SUL SOVRAINDEBITAMENTO

- Le modalità di accesso al credito bancario
- Il mutuo per la casa
- Gli strumenti di prevenzione ai fenomeni di usura e sovraindebitamento

24 gennaio 2020 - Incontro 3

DIVERSIFICAZIONE E RELAZIONE RISCHIO-RENDIMENTO

- Concetti di base: investimenti, rischi connessi e diversificazione
- Il questionario MIFID II e l'importanza di una corretta "profilazione"

31 gennaio 2020 - Incontro 4

ASSICURAZIONI E PREVIDENZA: STRUMENTI DI COPERTURA DEI RISCHI E DI PIANIFICAZIONE PENSIONISTICA

- Il concetto di rischio in ambito assicurativo e i prodotti offerti dal l'industria assicurativa
- Gli strumenti di previdenza di base e complementare



MODULO 2 PIANIFICAZIONE FINANZIARIA NELL'ERA DELLA DIGITALIZZAZIONE

07 febbraio 2020 - Incontro 1

RISCHI FINANZIARI

- Le varie tipologie di rischi e le componenti specifiche, valutandone la gestione nel tempo e l'adeguatezza al profilo dell'investitore (rischio emittente, rischio liquidità e rischio creditizio)
- Dal rischio di tasso di interesse al rischio di cambio nelle scelte quotidiane

14 febbraio 2020 - Incontro 2

PRODOTTI FINANZIARI

- Le azioni (diversificazione internazionale e settoriale)
- Le obbligazioni, (tipologie, rapporto tra liquidità e prezzi di mercato)
- I fondi comuni di investimento, PIR ed ETF

21 febbraio 2020 - Incontro 3

MERCATI FINANZIARI E RIVOLUZIONE DIGITALE

- Home banking e pagamenti digitali
- Criptovalute, trading on-line, roboadvisors
- Investimenti in strumenti SRI e concetti di finanza sostenibile (ESG, SDGs e Agenda 2030)

28 febbraio 2020 - Incontro 4

NOZIONI DI PREVIDENZA, ASSICURAZIONI E SUCCESSIONI

- Il passaggio dalla previdenza di base alla previdenza complementare
- Le varie tipologie di polizze assicurative per la copertura dei rischi futuri
- Scenari successori e passaggio generazionale

CERIMONIA DI CONSEGNA DEGLI ATTESTATI DI PARTECIPAZIONE

06 marzo 2020 dalle 17.30 alle 19.00 - presso Sala della Vaccara - Palazzo dei Priori Piazza

IV Novembre, Perugia

PER MAGGIORI INFORMAZIONI CONSULTA IL NOSTRO SITO www.gltfoundation.com e la nostra APP

****il corso sarà supportato da interpreti simultanei LIS per permettere una piena fruizione del corso a tutti i partecipanti**

PROMOSSO DA

