



AULA VIRTUALE ORE 17.00

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

20 ottobre 2020 - Incontro 1 LA FAMIGLIA COME "AZIENDA DI AUTOCONSUMO"

- La redazione di un bilancio familiare congruo ed adeguato
- Il rapporto investimenti famiglie CONSOB 2019
- 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

27 ottobre 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

3 novembre 2020 - Incontro 3 DIVERSIFICAZIONE E RELAZIONE RISCHIO-RENDIMENTO

- Il concetto di investimento
- Le tipologie di rischio legate agli investimenti
- Il concetto di diversificazione
- Il questionario MiFID II e l'importanza di una corretta "profilazione"

10 novembre 2020 - Incontro 4 NOZIONI DI PREVIDENZA, ASSICURAZIONI E SUCCESSIONI

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