



# FINANZA PERSONALE: LE CHIAVI PER GESTIRE IL TUO PATRIMONIO

Per chi vuole far quadrare il “proprio” bilancio



## Obiettivi

Fornire ai partecipanti le competenze necessarie per comprendere e gestire le proprie finanze, prendere decisioni di investimento e finanziamento informate, e costruire una solida cultura finanziaria che favorisca la loro salute economica nel lungo termine

## Argomenti

Fondamenti di Finanza e Economia Personale

Capire la Finanza Personale: Il ruolo della finanza nelle decisioni quotidiane e nei rapporti economici.

Principi di Risparmio e Pianificazione: Come impostare obiettivi finanziari e gestire le spese per raggiungerli.

Costruire un Bilancio Personale: Introduzione a redditi, spese e patrimonio netto come base di ogni decisione finanziaria.

Investimenti di Base e Strumenti Finanziari

Introduzione agli Investimenti: Perché investire, l'effetto dell'inflazione, e il potere dell'interesse composto.

Tipologie di Strumenti Finanziari: Panoramica su azioni, obbligazioni, ETF e fondi comuni.

Rischio e Rendimento: Analizzare e capire il rapporto tra rischio e potenziale rendimento.

Errori Comuni negli Investimenti: Riconoscere i bias e le trappole mentali tipiche dell'investitore.

Gestione dei Rapporti con le Banche e Finanziamenti

Capire i Prodotti Bancari: Conti correnti, conti deposito, carte di credito e loro utilizzo consapevole.

Finanziamenti e Prestiti: Mutui, prestiti personali e finanziamenti; come gestirli e comprenderne i costi.

Negoziare con la Banca: Strategie per instaurare rapporti

**DURATA TOTALE:**  
12 ore

**NUMERO PARTECIPANTI:**  
8

**CALENDARIO:**  
dal: 08/10/2025  
al : 22/10/2025

**TERMINE ISCRIZIONI:**  
03/10/2025

**SEDE DI SVOLGIMENTO:**  
IMOLA

**REFERENTE DEL CORSO:**  
Grandi Daniela  
daniela.grandi@formart.it  
0542 / 27 777

**QUOTA DI PARTECIPAZIONE:**  
210.00 € + IVA

Il corso sarà realizzato solo al raggiungimento del numero minimo di iscritti.  
Le date potrebbero subire variazioni.



vantaggiosi e negoziare condizioni favorevoli.

Gestire l'Indebitamento: Come mantenere un debito sostenibile e creare un piano per ridurre gli oneri finanziari.

Pianificazione Finanziaria e Crescita del Patrimonio

Pianificazione di Obiettivi a Lungo Termine: Pensione, acquisto di casa, e altri obiettivi di vita.

Asset Allocation e Diversificazione: Strategie per la distribuzione del patrimonio e riduzione del rischio.

Proteggere il Patrimonio: Introduzione alle coperture assicurative e alla gestione dei rischi.

Monitoraggio e Adattamento del Piano Finanziario: Come mantenere il piano aggiornato e adattarsi a cambiamenti personali o di mercato.

## **Destinatari**

Il corso è rivolto a un pubblico ampio che desidera acquisire competenze fondamentali in economia e finanza e include privati cittadini, liberi professionisti e imprenditori. È ideale per chiunque voglia migliorare la propria gestione finanziaria, apprendere le basi dell'investimento e sviluppare un rapporto consapevole e autorevole con istituti bancari e strumenti finanziari

## **Calendario**

08/10

15/10

22/10

DALLE 14:00 ALLE 18:00

## **Docenti**

Il docente sarà Marco Bartolotti, consulente esperto in finanza e contabilità

