PROGRAMMA DEL PERCORSO · RISERVATO AGLI ASSOCIATI ASSOPOSA

# Il patrimonio a regola d'arte

## Dalle basi alla progettazione finanziaria · 5 puntate online dal 13 gennaio 2027

Chi guida un'impresa conosce a fondo il proprio mestiere, ma spesso delega la gestione dei risparmi senza sapere davvero a chi e per che cosa sta pagando. Questo percorso porta, in cinque puntate, dalle basi della finanza personale a scelte consapevoli sul proprio patrimonio, e si chiude con le truffe finanziarie più diffuse e il modo per difendersi.

**FORMATO**
5 puntate online in diretta, con spazio per le domande alla fine di ogni puntata.

**A CHI SI RIVOLGE**
Titolari, soci, collaboratori e familiari delle imprese associate. Nessuna conoscenza di partenza richiesta.

**IL METODO**
In ogni puntata quattro tempi: il problema, la spiegazione, la cura, la soluzione.

**QUANDO**
Ogni mercoledì dalle 18:00 alle 19:30, dal 13 gennaio al 10 febbraio 2027.

### LE CINQUE PUNTATE

**1**

MERCOLEDÌ 13 GENNAIO · 18:00–19:30

#### Le fondamenta della finanza personale

*«Metto da parte ogni mese, eppure i miei risparmi non crescono»*

**IL PROBLEMA**
Il risparmio lasciato fermo, senza obiettivi, perde valore anche se nessuno lo tocca.

**LA SPIEGAZIONE**
Inflazione, tassi d'interesse reali e interesse composto, con dati ed esempi concreti.

**LA CURA**
Dare un nome e una scadenza a ogni somma: riserva di emergenza e obiettivi nel tempo.

**LA SOLUZIONE**
Un piano finanziario scritto, come il budget dell'impresa.

**2**

MERCOLEDÌ 20 GENNAIO · 18:00–19:30

#### Gli strumenti finanziari essenziali

*«Ho firmato, ma non so esattamente cosa ho comprato né quanto mi costa»*

**IL PROBLEMA**
Si sottoscrivono prodotti senza conoscerne contenuto, costi e vincoli.

**LA SPIEGAZIONE**
Conti deposito, azioni, obbligazioni, fondi, ETF e polizze: come funzionano e dove stanno i costi.

**LA CURA**
Tre domande da fare prima di firmare qualsiasi contratto di investimento.

**LA SOLUZIONE**
Strumenti semplici e trasparenti, di cui si conoscono sempre contenuto e costo.



Segreti Bancari è un brand di Bert Consulting SCF, società di consulenza finanziaria indipendente

segretibancari.com

**3**

MERCOLEDÌ 27 GENNAIO · 18:00–19:30

## Rischio, tempo e diversificazione

*«Quando i mercati scendono vendo per paura, quando salgono compro per non perdere il treno»*

**IL PROBLEMA**
Le emozioni portano a comprare caro e a vendere a sconto.

**LA SPIEGAZIONE**
Come oscillano davvero i mercati, perché il «momento giusto» non esiste, le trappole della psicologia.

**LA CURA**
Decidere le regole prima che arrivi la tempesta: quanto, per quanto tempo, cosa fare nei ribassi.

**LA SOLUZIONE**
Un portafoglio diversificato, costruito sull'orizzonte temporale, per la crescita o per la rendita.

**4**

MERCOLEDÌ 3 FEBBRAIO · 18:00–19:30

## Dalla teoria alla pratica: la progettazione finanziaria

*«Mi fido della mia banca da anni, ma non so quanto pago né per chi lavora chi mi consiglia»*

**IL PROBLEMA**
Si delegano i propri risparmi senza sapere a chi, per che cosa e a quale prezzo.

**LA SPIEGAZIONE**
Banca, consulente abilitato all'offerta fuori sede e consulente indipendente: come vengono pagati.

**LA CURA**
Le domande giuste da fare al proprio consulente, il questionario MiFID e il rendiconto annuale dei costi.

**LA SOLUZIONE**
La progettazione finanziaria: dagli obiettivi al portafoglio, con verifiche periodiche.

**5**

MERCOLEDÌ 10 FEBBRAIO · 18:00–19:30

## Le truffe finanziarie: riconoscerle e difendersi

*«Mi ha chiamato la banca: c'era un problema sul conto e dovevo fare subito un bonifico»*

**IL PROBLEMA**
Le truffe colpiscono persone attente e preparate, in famiglia come in azienda.

**LA SPIEGAZIONE**
I tre schemi più diffusi: il finto portale di investimento, la cessione delle credenziali bancarie, i bonifici inviati volontariamente.

**LA CURA**
Le regole d'oro e come verificare chi propone investimenti negli albi di Consob, OCF e Banca d'Italia.

**LA SOLUZIONE**
Una procedura anti-truffa per la famiglia e per l'azienda, e cosa fare subito se succede.

**ISCRIZIONI**

**Tramite la segreteria ASSOPOSA**

Le puntate si possono seguire anche singolarmente, ma il percorso completo dà il quadro intero.



**RELATORE**

## Michele Poletti

Consulente finanziario autonomo, iscritto all'albo OCF, e partner di Bert Consulting SCF. Formatore in educazione finanziaria, è autore dei libri *Da Zero a Investitore Consapevole* e *Il giorno dopo l'esame*. Prima della finanza ha lavorato nella consulenza in ambito edilizio.



Segreti Bancari è un brand di Bert Consulting SCF, società di consulenza finanziaria indipendente

segretibancari.com