FONDAZIONE
UNIVERSITÀ DELLA TERZA ETÀ - MILANO DUOMO
c/o Liceo classico G. Carducci - via Beroldo, 9 - 20127 Milano
+39 3703713726 - info@uteduomomilano.it - www.uteduomomilano.it

Programma dei corsi - Anno accademico 2026-2027

41. EDUCAZIONE FINANZIARIA

Dott. Aldo Cappella

N° 15 lezioni settimanali dal 28 ott. 2026 al 24 feb. 2027.
Le lezioni durano 120 minuti, dalle 15.30 alle 17.30.

LA TUTELA DEL RISPARMIATORE ATTRAVERSO LA CONOSCENZA

Il corso affronta risparmio e investimenti dal punto di vista di chi comincia.

Impariamo a conoscere le tutele a favore del risparmiatore e i principali strumenti di investimento, per decidere informati.

1. Presentazione del corso: lezione introduttiva.
2. Gli attori in campo: Consob, IVASS, Banca d'Italia, banche e assicurazioni.
3. La solidità delle banche e gli strumenti per valutarla.
4. Il rapporto banca-cliente: la MIFID e la compilazione del questionario.
5. I contesti in cui ci muoviamo: i cicli economici, l'inflazione, l'andamento dei tassi.
6. Gli strumenti di investimento: le obbligazioni.
7. Gli strumenti di investimento: le azioni.
8. Gli strumenti di investimento: fondi comuni, SICAV, ETP, GPM.
9. Gli strumenti di investimento: le polizze vita.
10. Gli strumenti di investimento: i fondi pensione.
11. I costi e gli oneri legati agli strumenti finanziari.
12. La fiscalità: implicazioni del diverso trattamento fiscale dei vari strumenti di investimento.
13. Pillole di finanza comportamentale: gli errori da evitare e i falsi miti della finanza.
14. Pillole di tutela patrimoniale: difendere dagli attacchi esterni il patrimonio che abbiamo fatto crescere faticosamente.
15. Esercitazione finale: testiamo le conoscenze acquisite.