



Introduzione alla finanza

PERCORSI: FORMAZIONE IVASS - AGGIORNAMENTO IVASS - CONSOB

Area Tematica Ivass: CONTRATTUALE E PRODOTTI

Macroarea Tematica Consob: SCENARI E PREVISIONI DI INVESTIMENTO

Criteri ESMA punto V.III: Lettera E

Durata: 2 ore

Obiettivi:

Il corso permette, partendo da un'analisi delle varie tipologie di mercati e intermediari di comprendere le dinamiche del mercato finanziario. Si sviluppa poi il concetto di rischio e rendimenti analizzati sia in ragione degli strumenti che degli investitori. Le altre unità didattiche affrontano il tema delle obbligazioni e degli strumenti azionari.

Contenuti:

MODULO 1 – Introduzione

- Cenni introduttivi
- I concetti chiave
- Comprendere il mercato: elementi e attori
- Il mercato dei capitali
- I mercati finanziari
- Mercati secondari
- Gli intermediari finanziari
- Gestione collettiva
- Prodotti assicurativi a contenuto finanziario
- Diversi approcci...per diversi obiettivi
- I prodotti previdenziali
- I fondi pensione

MODULO 2 Consumo, risparmio e investimento

- Le decisioni finanziarie
- Il rendimento
- Concetto di rischio e tipologie
- Il rischio finanziario: tipologie
- La relazione tra rischio e rendimento
- Elementi da considerare nella pianificazione finanziaria
- L'orizzonte temporal: età del risparmiatore
- Aspettative di investimento



- La diversificazione degli investimenti

MODULO 3 – Mercati regolamentati

- Sistemi multilaterali di negoziazione
- Internalizzatori sistematici
- Mercati regolamentati
- Mercati gestiti da Borsa Italiana S.P.A.
- MTA – Mercato Telematico Azionario
- MIV – Mercato Telematico degli Investment Vehicles
- EFT Plus
- MOT – Mercato Telematico Obbligazioni
- SEDEX e IDEM
- Gli indici dei mercati borsistici italiani
- I principali mercati internazionali

MODULO 4 – I titoli di debito

- La nozione di titolo di debito
- I principali emittenti
- Classificazione dei titoli di debito
- Classificazione in base alla remunerazione
- I prezzi di un'obbligazione
- I prezzi di mercato
- Il rendimento di un titolo di debito
- Titoli a tasso fisso
- Titoli a tasso variabile
- Il rating
- Altri fattori di rischio
- Titoli di Stato
- Titoli del mercato monetario

MODULO 5 Titoli di capitale

- Il valore delle azioni
- Tipologie di azioni
- Quali rendimenti offrono?
- Rischio e rendimento di un titolo azionario
- Rischi di mercato

Prodotto da: LYVE

Contenuti a cura di: LYVE

Tecnologia di sviluppo: HTML5

Requisiti Tecnici minimi:

**Acrobat Reader**

I documenti PDF sono esportati per la versione 5 ma sono compatibili con le versioni successive di Acrobat Reader rilasciate fino alla data di aggiornamento di questo file.

Browser

- Internet Explorer 10
- Internet Explorer 11
- Mozilla Firefox
- Google Chrome

JavaScript abilitato**Blocco popup disabilitato****Risoluzione video minima**

I corsi sono ottimizzati per una visualizzazione a 1024x768 su pc e tablet da almeno 7 pollici.

Altoparlanti o cuffie (in caso di prodotti multimediali)**Modalità di tracciamento dati** - SCORM 1.2