



I 10 ERRORI FINANZIARI DEL LIBERO PROFESSIONISTA: COME RICONOSCERLI E CORREGGERLI

EVENTO GRATUITO IN DIRETTA WEB - 3 CFP

Giovedì 17 Settembre 2026
dalle 14:30 alle 17:30
in diretta web live

La gestione del patrimonio del libero professionista richiede scelte coerenti con gli obiettivi personali, la disponibilità delle risorse e il rischio sostenibile. Liquidità non pianificata, decisioni rinviate, costi poco conosciuti e investimenti concentrati possono compromettere questo equilibrio. Il convegno affronta dieci errori finanziari ricorrenti attraverso il caso guida di un professionista tecnico e gli esempi contenuti nelle slide.

Il percorso esamina l'effetto dell'inflazione e del tempo sulle scelte di risparmio, la lettura dei costi di fondi e polizze e i rischi dei prodotti complessi. Approfondisce inoltre la diversificazione, i limiti dei rendimenti passati come criterio di scelta e le criticità degli investimenti autonomi privi di una strategia. La parte conclusiva riguarda la definizione di un piano scritto, il monitoraggio del portafoglio e la gestione delle reazioni emotive nelle fasi di crisi.

L'obiettivo formativo è fornire strumenti di lettura e criteri di valutazione per riconoscere gli errori, comprenderne l'impatto sul patrimonio e individuare possibili correzioni coerenti con la situazione del professionista. Il confronto sui casi presentati aiuta a collegare costi, rischi, orizzonte temporale e obiettivi, sviluppando maggiore consapevolezza nel dialogo con gli intermediari e i consulenti.

Competenze attese:

- Riconoscere i dieci errori affrontati e le loro conseguenze sulla pianificazione del patrimonio.
- Individuare le principali voci di costo e gli elementi di rischio negli strumenti esaminati.
- Valutare la coerenza delle scelte rispetto a obiettivi, tempi e diversificazione.
- Definire gli elementi essenziali di un piano scritto e di un processo di revisione delle decisioni.

3 Crediti Formativi Professionali per Geometri (seminario).

Per il riconoscimento dei CFP è necessario seguire l'evento per l'intera durata. Coloro che non seguiranno l'evento per tutte le ore non si vedranno attribuiti i CFP. I crediti formativi maturati verranno assegnati a Geometri entro **60 giorni** dalla data dell'evento.

PROGRAMMA

14:30

Apertura dei lavori

Alessandro Bertocchi — Prospecta Formazione

14:35

1. Liquidità e inflazione. Il potere d'acquisto del capitale e la distinzione tra riserva per imprevisti e risorse da destinare agli obiettivi.
2. Rinvio delle decisioni. Il ruolo del tempo, dell'interesse composto e dei piani di accumulo.
3. Costi dei fondi. Commissioni, retrocessioni, lettura del rendimento costi e oneri e confronto tra fondi ed ETF.
4. Polizze finanziarie. Componente assicurativa e componente d'investimento, costi ricorrenti e penali di riscatto.
5. Certificati e prodotti complessi. Condizioni di protezione del capitale, barriere, costi impliciti e rischio dell'emittente.
6. Concentrazione del portafoglio. Esposizione ai titoli di Stato italiani e criteri di diversificazione geografica e per emittente.
7. Rendimenti passati e scelte d'investimento. Limiti dei risultati storici e rischi dell'inseguimento delle mode di mercato.
8. Investimenti autonomi senza strategia. Selezione dei titoli, confronto con un riferimento di mercato e coerenza del portafoglio.
9. Assenza di un piano scritto. Obiettivi, importi, scadenze, rischio sostenibile, ribilanciamento e monitoraggio.
10. Vendite dettate dal panico. Reazioni emotive durante le crisi e regole decisionali definite in anticipo.

Dott. Danilo Zanni — Consulente finanziario indipendente, European Financial Planner (EFP), fondatore di IoInvesto SCF; laureato magistrale in Management, Finance and International Business all'Università degli Studi di Bergamo. Ha maturato esperienza nella consulenza bancaria prima di dedicarsi alla consulenza finanziaria autonoma. Svolge attività di formazione ed educazione finanziaria ed è autore del libro "I 7 peccati finanziari".

17:15

Q&A - Domande e risposte

17:30

Chiusura dei lavori

REGISTRATI - WEB LIVE