



Sostenibilità economica e finanza personale: le chiavi per gestire il tuo patrimonio

Competenze per la digitalizzazione a sostegno della produttività

Operazione Rif PA 2024-23499/RER/2 "Strategie per la qualificazione e l'innovazione delle competenze green e digitali dei liberi professionisti" - approvata con Delibera Num. 317 del 10/03/2025 e realizzata grazie ai Fondi europei della Regione Emilia-Romagna



Costo

Gratuito

Durata

36 ore

Sede

Cesena

Settori

Amministrazione, finanza e controllo,
Strategia e organizzazione aziendale

Destinatari

Imprese, Persone

Tipologie

Per occupati

Termine iscrizioni

21/05/2025

Data inizio

09/06/2025

Data fine

27/09/2025



Obiettivi

In un contesto economico sempre più complesso, la cultura finanziaria è essenziale per affrontare le sfide quotidiane. Questo corso offre un'opportunità unica per apprendere come gestire il proprio denaro, fare scelte di investimento consapevoli e pianificare il futuro finanziario in modo strategico. La proposta intende supportare lo sviluppo di competenze gestionali e manageriali dei professionisti per fornire loro conoscenze e strumenti pratico operativi finalizzati alla valutazione della sostenibilità finanziaria delle attività professionali.

Destinatari

Destinatari del progetto sono liberi professionisti che desiderano migliorare le proprie competenze e vivere una vita finanziariamente sana.

Il corso si rivolge a:

- **LIBERI PROFESSIONISTI ORDINISTICI:** titolari di partita IVA, esercitanti attività riservate secondo normativa vigente, iscritti ai sensi dell'art. 2229 del Codice civile a Ordini o Collegi professionali e alle rispettive Casse di previdenza.
- **LIBERI PROFESSIONISTI NON ORDINISTICI:** titolari di partita IVA, autonomi, che svolgono attività professionali non rientranti in quelle riservate agli iscritti a Ordini e Collegi professionali, che svolgano prestazione d'opera intellettuale e di servizi.
- **LIBERI PROFESSIONISTI ORDINISTICI OPERANTI IN FORMA ASSOCIATA O SOCIETARIA:** Associazioni professionali o Studi associati di professionisti, anche iscritti al REA, con atto costitutivo registrato all'Agenzia delle Entrate alla data di presentazione della domanda; Società tra professionisti-StP di cui all'art. 10 c.3 D.Lgs 12/11/2011, n.183 come regolate dal DM 8 febbraio 2013 n.34; Società di professionisti o di ingegneria di cui alle lettere b) e c), comma 1 dell'articolo 46 del D.Lgs. n.50/2016 (Nuovo Codice appalti); Società tra avvocati di cui alla L.31 dicembre 2012, n. 247 – Nuova disciplina dell'Ordinamento professione forense

I liberi professionisti dovranno avere sede legale o unità operativa nel territorio della regione Emilia-Romagna.

Requisiti di accesso

I requisiti saranno dichiarati dai candidati al momento dell'iscrizione attraverso la compilazione di una scheda di iscrizione al progetto e la sottoscrizione di un'autodichiarazione.

Dovranno inoltre risultare:

- per i singoli liberi professionisti, dal certificato o attestato di iscrizione all'albo, ordine o collegio professionale oppure dal "Certificato di attribuzione di P.IVA" rilasciato dall'A. Entrate o da più recente dichiarazione di variazione attività MOD. AA) presentata e relativa ricevuta
- per le Associazioni di professionisti o Studi associati di professionisti, dal "Certificato di attribuzione di P.IVA" rilasciato dall'A. Entrate o da più recente dichiarazione di variazione attività MOD. AA) presentata e relativa ricevuta
- per le Società tra professionisti (StP), le Società di professionisti o di ingegneria di cui all'articolo 46, comma 1, lettere b e c del D.Lgs n. 50/2016, e le Società tra avvocati di cui alla Legge 247/2012, da visura camerale aggiornata.

Vista la natura del regime di aiuto indicato, ovvero De Minimis, i professionisti coinvolti dovranno poter rientrare in questa tipologia di aiuto.

Contenuti del corso

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 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.

Pianificazione economica e gestione dei rischi

- Il concetto di pianificazione economica: obiettivi, strumenti, vantaggi
- Analisi dei costi e dei ricavi: come costruire un piano economico sostenibile
- Il budget professionale: struttura e monitoraggio
- La gestione del rischio:
 - Tipologie di rischi: economico-finanziari, operativi, reputazionali
 - Tecniche di prevenzione

Orientamento al risultato e ottimizzazione nella gestione del servizio

- Cosa significa "orientamento al risultato" per un professionista
- Definizione e misurazione di obiettivi chiave (KPI) nel proprio ambito
- Analisi dei processi e miglioramento continuo
- Time management e ottimizzazione delle risorse
- Esercitazione: autovalutazione delle performance

Strumenti di sostenibilità economica nell'attività professionale

- Sostenibilità economica: significato, leve e indicatori
- Pricing dei servizi: tecniche e strategie (valore, costi, concorrenza)
- Business model sostenibile: come strutturarlo
- Analisi SWOT e Canvas model applicato ai servizi professionali

Modalità e criteri di selezione

Il corso si avvia a fronte di un numero min.8/max.12 persone ammesse.

Nel caso in cui il numero degli iscritti dovesse superare i partecipanti indicati in fase di progettazione si potrà valutare l'inserimento di un numero maggiore di persone nel rispetto dei parametri massimi previsti dalla normativa e della didattica dell'intervento. In caso contrario, le domande verranno accettate sulla base della verifica della coerenza tra fabbisogno formativo e obiettivi didattici.

Nel caso di un numero di iscritti superiore ai posti disponibili, i partecipanti

verranno ammessi, una volta verificati i requisiti, sulla base dell'ordine di arrivo delle domande.

Attestato

Attestato di frequenza

Quota di partecipazione

Corso gratuito in quanto cofinanziato con risorse del Fondo Sociale Europeo PLUS 2021/2027 della Regione Emilia-Romagna

Calendario

Le lezioni si terranno di sabato mattina e lunedì pomeriggio, con una pausa estiva, nelle seguenti date:

- 9 giugno dalle 17,00 alle 20,00 con *Stefano Amadori*
- 16 giugno dalle 17,00 alle 20,00 - *lezione online* con *Stefano Amadori*
- 28 giugno dalle 9,00 alle 13,00 con *Stefano Amadori*
- 30 giugno dalle 17,00 alle 20,00 - *lezione online* con *Stefano Amadori*
- 7 luglio dalle 17,00 alle 20,00 con *Stefano Amadori*
- 12 luglio dalle 9,00 alle 13,00 con *Matteo Amaduzzi*
- 14 luglio dalle 17,00 alle 20,00 - *lezione online* con *Stefano Amadori*
- 13 settembre dalle 9,00 alle 13,30 con *Matteo Amaduzzi*
- 20 settembre dalle 9,00 alle 13,00 con *Stefano Amadori*
- 27 settembre dalle 9,00 alle 13,30 con *Matteo Amaduzzi*

Sede del corso

Le lezioni si svolgeranno in presenza a Cesena in via Mulini 35.

Tre lezioni si terranno esclusivamente online su piattaforma Microsoft Teams.

Referenti

Gloria Campanini | Email: g.campanini@cnafoer.it | Telefono: 3371083305

Jessica Piraccini | Email: piraccini@cnafoer.it | Telefono: 3479282282

Docenti

Stefano Amadori

Private Banker e Consulente finanziario EFPA- European Financial Advisor

Matteo Amaduzzi

Consulente gestionale e di pianificazione aziendale, specialista in pianificazione strategica e finanziaria.