

## Finanza Comportamentale 3.0

*Corso: on-line; durata 6 ore; valido anche per l'aggiornamento professionale ivass/consob*

### **Docenti**

Graziano Elvira Anna – Professore Associato di Economia degli Intermediari Finanziari, Università degli Studi LINK

Petroccione Gerardo – Assegnista di ricerca, Università Politecnica delle Marche

### **Breve descrizione contenuti**

La personalità e le emozioni incidono profondamente su numerosi aspetti della nostra vita, incluso il modo in cui gestiamo i nostri risparmi.

Per questo motivo è essenziale comprendere la propria personalità finanziaria e le nostre emozioni modulano le scelte di risparmio e investimento, e per i consulenti, anche quella dei propri clienti. Nel corso esploreremo le radici del nostro comportamento economico-finanziario: cosa ci spinge ad adottare certe scelte, perché tendiamo ad avere una maggiore o minore tolleranza al rischio, quanto siamo inclini a delegare le decisioni finanziarie e quali sono gli errori ricorrenti che commettiamo.

Impareremo a riconoscerli in anticipo, affrontarli e superarli per compiere scelte più consapevoli e coerenti con la nostra natura.

Il corso si basa sugli sviluppi più attuali e concreti della finanza comportamentale e adotta un metodo fortemente pratico e interattivo. L'obiettivo è identificare e comprendere le personalità finanziarie sia del consulente che dei suoi clienti, per potenziare l'efficacia della comunicazione e della relazione al fine di migliorare il processo decisionale.

### **Indice dei contenuti**

1. Decisioni finanziarie e comportamenti del cliente
2. Emozioni e scelte finanziarie: Finanza Emotiva e Neurofinanza
3. Personalità: Teorie e temperamenti
4. Personalità Finanziarie: Tipologie, Bisogni e Trigger
5. Relazione Personalizzata: Strategie e tecniche di comunicazione