



COSTI NASCOSTI NEGLI INVESTIMENTI DEL LIBERO PROFESSIONISTA: COME TROVARLI, LEGGERLI, RIDURLI

EVENTO GRATUITO IN DIRETTA WEB - 3 CFP

**Giovedì 14 maggio 2026
dalle 14:30 alle 17:30
IN DIRETTA WEB LIVE**

Il libero professionista tecnico che ha messo da parte un capitale e lo ha affidato a una banca o a un intermediario raramente conosce con precisione quanto sta pagando ogni anno per la gestione di quel patrimonio. La voce di costo è spesso distribuita su più piani – commissioni di gestione, di ingresso e uscita, di performance, retrocessioni – e l'impatto cumulato erode il rendimento netto in modo silenzioso, anno dopo anno.

Il webinar costruisce un percorso di consapevolezza in tre passaggi. Trovare i costi nascosti, partendo dal Rendiconto annuale costi e oneri previsto da MiFID II e dalla sua reperibilità nell'Home Banking. Leggerli correttamente, individuando le due voci che restituiscono in modo immediato l'incidenza percentuale sul rendimento e l'importo annuo in euro. Ridurli, valutando l'efficienza del portafoglio rispetto a benchmark di mercato e mettendo a confronto strumenti gestiti attivamente con prodotti a basso costo come gli ETF.

L'incontro fornisce ai professionisti gli strumenti per leggere in autonomia la struttura dei costi del proprio portafoglio e per valutare in modo critico le proposte ricevute da banche e intermediari, dentro un quadro normativo che impone trasparenza ma richiede al cliente di saperla leggere.

PROGRAMMA

14:30

Apertura lavori

Alessandro Bertocchi – Prospecta Formazione

14:40

Costi nascosti negli investimenti del libero professionista: come trovarli, leggerli, ridurli

- I cinque costi che erodono il portafoglio: gestione, ingresso, uscita, performance, retrocessioni
- Il Rendiconto annuale costi e oneri MiFID II: dove trovarlo nell'Home Banking
- Le due righe da leggere: costo totale annuo e incidenza percentuale sul rendimento
- Efficienza del portafoglio: confronto con benchmark e logica della pianificazione per obiettivi

Daniilo Zanni – IoInvesto SCF

17:10

Domande dei partecipanti

Modera Alessandro Bertocchi – Prospecta Formazione

17:30

Chiusura dei lavori

3 Crediti Formativi Professionali per Architetti

(corso).

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 ad Architetti e entro **60 giorni** dalla data dell'evento.

REGISTRATI - WEB LIVE