

# Educati e Finanziati<sup>®</sup> di Paolo Coletti

## 11. L'esame di metà corso

1. Giovanni ha 200mila euro e una Citroen C3 vecchia di 14 anni. Spende per vivere esattamente i 20mila euro che guadagna e il tetto della sua casa è stato appena rifatto. Ha 60 anni, non ha figli e una vita piatta come una tavola. Come allocheresti il suo portafoglio?
2. Goffredo ha 50mila euro, 25 anni, non guida ed è al primo anno del dottorato in ornitologia. La borsa di dottorato di 12k gli serve per vivere. Come allocheresti il suo portafoglio?
3. Considera:
  - a. Alice, che all'anno fa 10 bonifici istantanei, 30 bonifici non istantanei, abbisogna di conto titoli e carta di credito e bancomat
  - b. Barbara, che vive di contanti e all'anno fa 20 prelievi bancomat fuori banca, abbisogna di bancomat
  - c. Camilla, che all'anno fa 10 bonifici, vuole il bancomat e il conto titoliQuale conto consiglieresti loro tra:
  - I. Bonifico 1 euro, istantaneo 3 euro, conto titoli 10 euro, bancomat gratis, prelievo fuori banca 2 euro, carta di credito 30 euro
  - II. Bonifico 0 euro, istantaneo 1 euro, conto titoli 30 euro, bancomat gratis, prelievo fuori banca 0 euro, carta di credito 50 euro
  - III. Costo fisso 60 euro, istantaneo 1 euro, il resto gratis
4. Se una carta mi prende i soldi immediatamente da un conto che non è bancario ma è interno alla carta, come la chiamano i pignolazzi?
5. Se spendo 1200 euro su una carta di credito con massimale mensile 1500 euro, dopo quanto tempo li devo pagare?
6. In quali occasioni ho assolutamente bisogno di una carta di credito?
7. 5,3,4,8,7,2,11,19 che media, deviazione standard e mediana hanno?
8. Se una distribuzione di numeri interi positivi (ad esempio prezzi) ha media 7 e mediana 4 e deviazione standard 2, cosa puoi dire su come è fatta?
9. Un asset aumenta del 3% in un mese. Che rendimento annuo ha? Quali ipotesi devi fare per poter rispondere?
10. Il tuo amato BTP ha reso nei 5 anni di vita 1900 euro su 10000 investiti. Quanto è il suo rendimento? Definisci per bene "rendimento"
11. Trova il miglior conto deposito svincolato e obbligazione in EURO che duri non oltre 1 anno (no emittenti sull'orlo del fallimento).
12. Una obbligazione scade tra 3 anni, quota 97 e paga 4% di cedola. Quanto rende all'anno?

13. Le obbligazioni dell'azienda X a 5 anni solitamente rendono 6% annuo. Quanto quota una obbligazione zero coupon a 5 anni della azienda X? E se i tassi si abbassano al 5% quanto quota?
14. Se compro oggi 1000 euro di BTP indicato come *BTP TF 3.5 17mar2071* e lo pago 95, quanto pago di rateo netto? E quando e quanto prenderò alla prossima cedola?
15. Quando voglio comprare subito con un ordine al meglio, quale prezzo guardo:
  - i. di mercato,
  - ii. bid
  - iii. ask
  - iv. denaro
  - v. il più alto di quelli che vedo
  - vi. il più basso di quelli che vedo
16. Se metto un ordine di acquisto con prezzo limite più alto del prezzo ask (lettera), cosa succede?
17. Una obbligazione della Repubblica Messicana espressa in Pesos quanto è tassata per un residente in Italia?
18. Una obbligazione del governo nigeriano denominata in USD che rischi ha? E una obbligazione del governo USA denominata in Nigerian Naira?
19. Per investire il proprio fondo d'emergenza è meglio una polizza vita a capitale garantito o un fondo azionario?
20. Chi decide gli investimenti da fare in una gestione patrimoniale?
21. Se ti propongono un investimento in una nuova azienda che rende il 25% a due anni, aderisci con una parte di quarto pilastro?
22. Cosa fai se il tuo quarto pilastro investito in azioni perde il 30% in una settimana e il telegiornale dice che questo è segnale di crisi imminente e leggi la stessa notizia su un giornale?
23. Meglio investire subito oppure attendere un pochino che eventualmente l'asset che vuoi comprare cali?