

MANUALE DEL RISPARMIATORE

Enrico Malverti Saverio Bertinzani
Edoardo Liuni

IL MANUALE DEL RISPARMIATORE

Strumenti e strategie per operare
con successo sui mercati finanziari



HOEPLI

**Le truffe nel mondo della finanza: se le
conosci le eviti**

Relatore: Enrico Malverti

Roma, 15 Ottobre 2015

Nel mondo della finanza le truffe che coinvolgono i risparmiatori sono all'ordine del giorno. In Italia si contano a decine a settimana.



Molti di queste truffe trovano terreno fertile grazie all'**avidità** dei potenziali clienti e alla loro **scarsa conoscenza finanziaria**.



Il risparmiatore ha scarsa consapevolezza di cosa significa "**premio per il rischio**".



La truffa nasce quindi in presenza di **un disonesto** che presenta al cliente **rendimenti interessanti sulla carta minimizzandone i rischi e facendosi consegnare denaro contante.**



Le truffe avvengono col cosiddetto “**schema Ponzi**” o “giro dei soldi”.

Fase 1) Avviamento: Partono da **conoscenze personali** di lunga data con promesse di **interessi elevati** che effettivamente vengono consegnati ai clienti, cosicché aumenta il passaparola



Fase 2) La crescita: Il truffatore riesce a pagare interessi elevati regolari perché paga i vecchi clienti con i soldi freschi dei nuovi sottoscrittori.



Fase 3) Il declino: Quando il numero delle richieste di riscatto supera quello della raccolta dai nuovi clienti più gli interessi il truffatore inizia a farsi latitante e nel peggiore dei casi sparisce ai Carabi col classico “buco” di cui spesso si sente parlare a “Striscia la notizia”



Come comportarsi:

1) Nell'offerta fuori sede verificare albi professionali

2) In ogni caso mai consegnare denaro contante ma assegno

3) diffidate di promesse di rendimenti troppo elevati.



4) verificare che il proprio investimento sia andato a buon fine con home banking, telefonata diretta alla sede della banca, assicurazione, ...

Come comportarsi:

5) Non consegnate a nessuno le password del vostro conto corrente

6) attenzione ad email che vi offrono affari o chiedono i vostri dati di login (pishing)

7) prima di sottoscrivere un investimento leggete bene le condizioni contrattuali con particolare attenzione ai costi (anche di riscatto), ai rischi e alla durata



8) fate attenzione a società di gestione o broker con sedi in Paesi fuori dall'Europa, in paesi off shore; verificate se siano autorizzati ad operare in Italia sui siti di Consob e Banca d'Italia

Come comportarsi:

9) controllate spesso gli estratti conto delle vostre carte di credito e conti correnti per evitare di essere vittima di addebiti indesiderati e clonazione di carte.

10) diffidate dei millantatori su web e delle pubblicità (ingannevoli) da guadagno facile



**ANCHE TU PUOI GUADAGNARE
FINO A 5000€/MESE**

Abbiamo POSTI DISPONIBILI nel trading del petrolio. Possiamo FORMARTI subito. La quota di ingresso è di 200 euro. Avrai anche bisogno di un PC.

Compila il form ed un nostro esperto ti richiamerà al più presto per SPIEGARTI SENZA IMPEGNO come diventare un BUSINESSMAN.

Questa attività potrà farti guadagnare anche FINO A 5000 euro /mese SUPPLEMENTARI conservando il tuo lavoro attuale. In effetti ti basteranno solo POCHE ORE AL GIORNO.

Contatti:

info@enricomalverti.com

edoliuni@gmail.com

berlinzani@saveforexit

