

PRESENTAZIONE DEL PROGETTO

ANASF e il progetto.

ANASF è l'Associazione dei soggetti che svolgono attività di promozione e consulenza finanziaria. Nata nel 1977, conta su oltre 12.000 iscritti ed è interlocutore qualificato nei principali tavoli istituzionali del settore.

Accanto all'impegno per la tutela, valorizzazione e formazione degli iscritti, da sempre l'Associazione presta una forte attenzione ai risparmiatori e alla necessità di favorire una maggiore consapevolezza nelle loro scelte d'investimento e nella gestione dei propri risparmi.

Il progetto "economic@mente[®] – METTI IN CONTO IL TUO FUTURO", lanciato nel 2009, è l'iniziativa più rilevante rivolta alle scuole realizzata dall'Associazione per l'innalzamento della cultura finanziaria dei risparmiatori.

Obiettivi.

Partendo dal concetto di ciclo di vita e dall'analisi degli eventi che scandiscono le fasi di transizione della famiglia, verrà illustrato il tema del valore della pianificazione finanziaria per raggiungere i propri obiettivi in maniera efficace ed efficiente e verranno approfonditi argomenti quali investimento, indebitamento, protezione e previdenza. L'innovatività del progetto consiste nel partire dalle reali esigenze dei ragazzi per sviluppare attitudini che consentano di perseguire obiettivi definiti sulla base delle proprie priorità.

Destinatari del progetto.

Il progetto è rivolto agli studenti del terzo, quarto e quinto anno delle scuole secondarie di secondo grado.

Programma didattico.

Il programma di educazione finanziaria, nella sua nuova versione, adottata dall'a.s. 2015-2016, in collaborazione con la società di consulenza PROGeTICA, si articola in quattro moduli d'aula di una/due ore ciascuno, arricchiti da un quinto modulo opzionale e da approfondimenti online, che gli studenti possono consultare tra una lezione in classe e l'altra.

Rimandiamo per maggiori dettagli alle sezioni programma didattico e schede esemplificative del progetto del presente documento per maggiori dettagli.

Crediti formativi.

Il programma di "economic@mente[®] – METTI IN CONTO IL TUO FUTURO" è stato riconosciuto idoneo all'attribuzione di crediti formativi da parte di alcuni Istituti che hanno già avviato le lezioni, nell'ambito dell'attività complementare e integrativa della didattica scolastica.

Formatori.

I formatori sono consulenti finanziari iscritti ad Anasf che hanno seguito un corso di formazione specifico e ai quali l'Associazione ha rilasciato un attestato di idoneità a svolgere l'incarico di formatore nell'ambito del progetto.

PROGRAMMA DIDATTICO

I moduli d'aula.

Il progetto prevede un programma formativo articolato su quattro moduli, di 1-2 ore ciascuno, più un quinto modulo opzionale.

MODULI	CONTENUTI
Modulo 1. Ciclo di vita ed eventi di vita	<ul style="list-style-type: none"> • Un tempo, una vita: come si vive nel XXI secolo. • Perché pensare al futuro: qual è la differenza tra gli uomini e gli animali? • Le risorse finanziarie ed economiche: cosa produce maggiore benessere e ricchezza?
Modulo 2. Gli obiettivi di vita. L'investimento e l'indebitamento	<ul style="list-style-type: none"> • Investimento: <ul style="list-style-type: none"> ○ Cos'è l'investimento e quanto è importante per il nostro futuro? ○ Diverse esigenze di investimento. ○ Come interpretare rischio e rendimento. ○ Come valutare la capacità oggettiva del rischio di investimento. ○ Come scegliere il profilo di rischio-rendimento. ○ Come investire in maniera efficiente. • Indebitamento: <ul style="list-style-type: none"> ○ Quando si prende denaro in prestito. ○ La relazione tra indebitamento e propensione al consumo. ○ Quali rischi.
Modulo 3. La messa in sicurezza: protezione, previdenza	<ul style="list-style-type: none"> • La necessità e le reti di protezione • Mettere in sicurezza la propria vita: <ul style="list-style-type: none"> ○ Proteggere il futuro. ○ Proteggere il presente.
Modulo 4. La pianificazione e la necessità di un consulente	<ul style="list-style-type: none"> • Problemi e pericoli del "fai da te". • Perché è importante la pianificazione del proprio progetto di vita. • Educazione finanziaria e pianificazione finanziaria. • Le fasi della pianificazione finanziaria.
Modulo opzionale. Gli strumenti del mercato	<ul style="list-style-type: none"> • Gli strumenti finanziari • Gli strumenti assicurativi • Gli strumenti previdenziali • Gli strumenti di finanziamento

I moduli e-learning.

A completamento del processo di apprendimento, il progetto prevede moduli online, a disposizione degli studenti che, attraverso video, simulazioni e documenti, avranno occasione, tra una lezione e l'altra, di approfondire i temi trattati in aula dal formatore.

SCHEDE ESEMPLIFICATIVE

Modulo 1. Ciclo di vita ed eventi di vita



Apprendere a viaggiare nel futuro

il «viaggio mentale nel tempo»

- 1) immagina il futuro tuo (e dei tuoi cari)
- 2) individua gli eventi significativi e il tempo
- 3) per o
- 4) descr
- 5) imm
- 6) condi

2) Individua gli eventi significativi e i tempi

20-35 anni: Formazione propria, Inizio attività lavorativa, Costituzione del nucleo familiare

35-45 anni: Ampliamento nucleo familiare, Formazione ed iter educativo dei figli

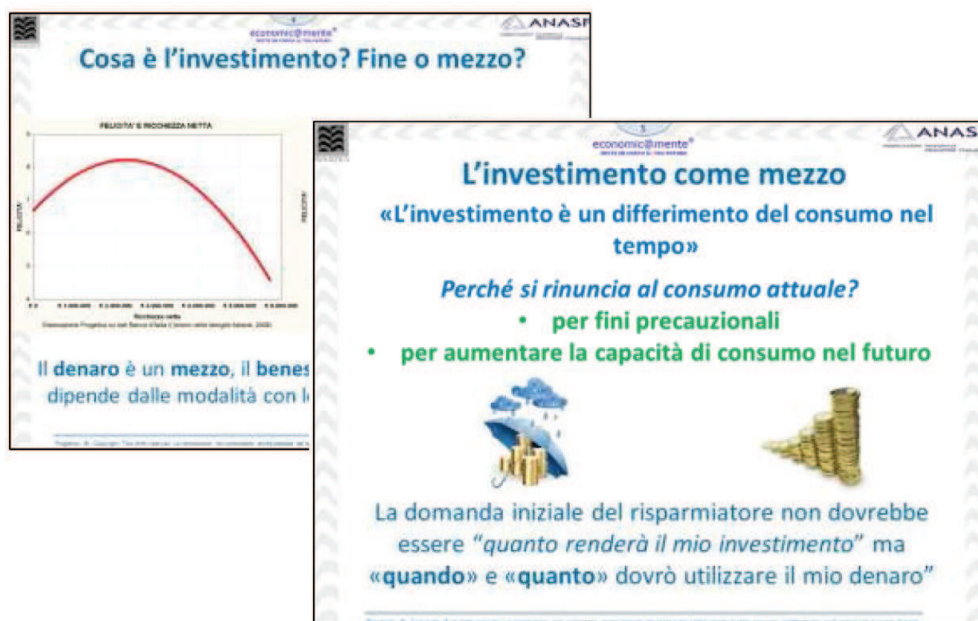
45-65 anni: Uscita dei figli dal nucleo familiare, Anticipo del pensionamento

>65 anni: Pensionamento

Modulo 1. Slide 20-22.

Il processo di apprendimento all'utilizzo del pensiero-futuro.

Modulo 2. Investimento e indebitamento



Cosa è l'investimento? Fine o mezzo?

RELATIVITÀ E RICCHEZZA NETTA

Il denaro è un mezzo, il benessere dipende dalle modalità con le quali lo si utilizza.

L'investimento come mezzo

«L'investimento è un differimento del consumo nel tempo»

Perché si rinuncia al consumo attuale?

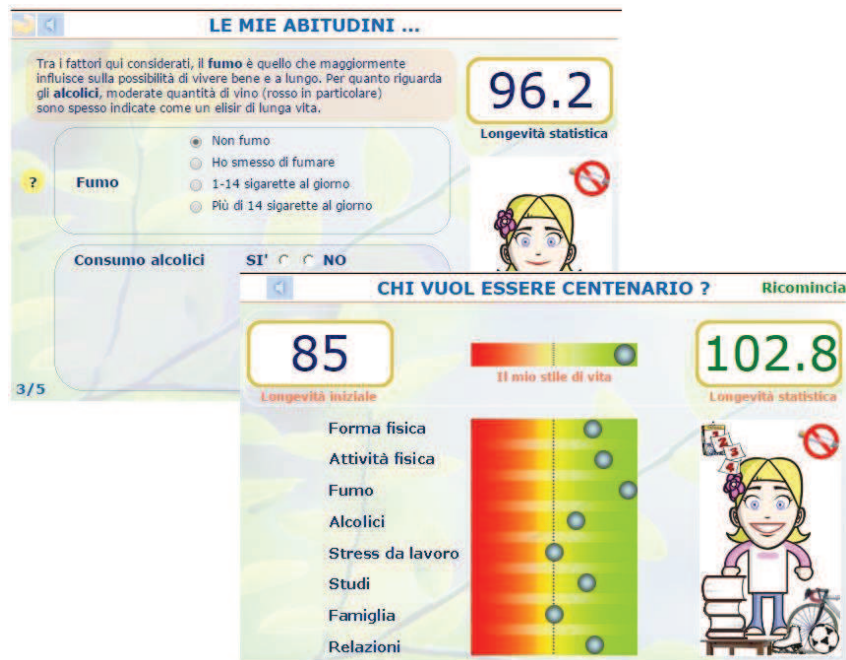
- per fini precauzionali
- per aumentare la capacità di consumo nel futuro

La domanda iniziale del risparmiatore non dovrebbe essere "quanto renderà il mio investimento" ma «quando» e «quanto» dovrò utilizzare il mio denaro

Modulo 2. Slide 4-5.

L'investimento come mezzo e non come fine.

Modulo 3. La messa in sicurezza



Modulo 3. Tool di simulazione “Chi vuole essere centenario?”
Come lo stile di vita influenza la speranza di vita.

Modulo 4. La pianificazione e la necessità di un consulente



Modulo 4. Slide 26-27
L'importanza dell'educazione finanziaria e le condizioni per la sua efficacia.