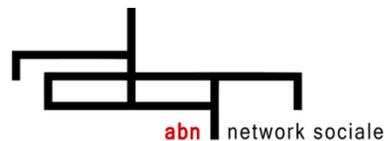


# FLY



Financial Literacy for Youth

# FLY PLAYBOOK



MONOMYTHS  
– Joyful learning experiences –



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

FLY: Financial Literacy for Youth  
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



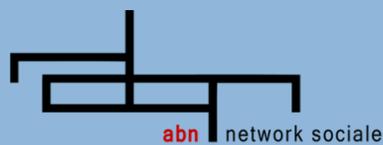
Il sostegno della Commissione europea alla produzione di questa pubblicazione non costituisce un'approvazione dei contenuti, che riflettono solo le opinioni degli autori, e la Commissione non può essere ritenuta responsabile per qualsiasi uso che possa essere fatto delle informazioni ivi contenute.

**Responsabile:**

Xano Channel Asociación para el Desarrollo  
C/ Pintor Martinez Cubells,2 - 46002 Valencia -  
Spain  
[www.xano.es](http://www.xano.es)

**Contributi:**

Consorzio ABN, Italy  
Monomyths, Romania  
Mobilizing Expertise,  
Sweden  
Asset Technology, Greece



MONOMYTHS  
– Joyful learning experiences –



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union



# Contenuti del FLY Playbook

- Capitolo 1: Sintesi introduttiva
  - Benvenuti nel FLY Playbook
  - Obiettivi del FLY Playbook
  - Come e chi può utilizzare il FLY Playbook
- Capitolo 2. Informazioni su FLY
  - L'educazione finanziaria per i giovani: finalità, obiettivi, strumenti per l'educazione finanziaria
  - Partenariato
  - Erasmus+ e KA2 - Partnership strategiche nel settore della gioventù
  - I principali strumenti di FLY (PR1 e PR2)

- Modulo 1: Elementi essenziali dell'educazione finanziaria per i giovani. Contenuti: trucchi e suggerimenti per fornire attività di apprendimento dell'educazione finanziaria
- Modulo 2: La psicologia dietro la gestione finanziaria
- Modulo 3: Spese e budget
- Modulo 4: Risparmiare e investire
- Modulo 5: Gestione del rischio di debito e prestito
- Modulo 6: Assicurazione
- Modulo 7: Sviluppo della capacità di gestire le proprie finanze
- Modulo 8: Tasse e pensione
- Modulo 9: Strumenti FLY per l'educazione finanziaria

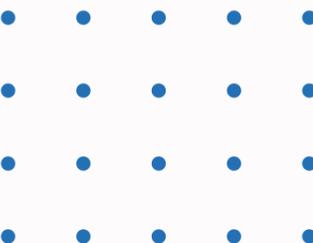
# Contenuti del FLY Playbook





# CAPITOLO 1

Sintesi introduttiva





# Capitolo 1

## Contenuti

- Benvenuti nel FLY Playbook
- Obiettivi del FLY Playbook
- Come e chi può utilizzare il FLY Playbook

# Benvenuti nel FLY Playbook

Il PR2 Fly Playbook è un innovativo curriculum di educazione finanziaria progettato per soddisfare le esigenze specifiche dei giovani e degli operatori giovanili. Sviluppato da un team di educatori, professionisti finanziari ed esperti di educazione finanziaria provenienti da organizzazioni partner e dalla rete del progetto, questo curriculum mira a colmare il divario tra l'istruzione basata sulla teoria e l'applicazione pratica.

Il Playbook vuole fungere da bussola per operatori del settore giovanile, educatori, formatori attivi nel settore giovanile e nelle istituzioni educative, *preparati con il progetto* “Financial Literacy for Youth” (FLY), coordinato dal Consorzio ABN (Italia), in partnership con Monomyths Association (Romania), Asset Technology (Grecia), Xano Channel (Spagna), Mobilizing Expertise (Svezia), e cofinanziato dal programma Erasmus+ “Partnership strategiche nel campo della gioventù”.

L'educazione finanziaria è una competenza fondamentale che i giovani devono sviluppare per gestire le proprie finanze in modo efficace, prendere decisioni informate e raggiungere i propri obiettivi finanziari. Tuttavia, molti giovani non hanno accesso a un'educazione finanziaria di alta qualità e spesso esiste un divario tra ciò che viene insegnato nelle scuole e le sfide finanziarie reali che i giovani devono affrontare.

Questo è il gap che PR2 Fly Playbook vuole colmare!

**Crediamo che il PR2 - Fly Playbook - darà un contributo significativo all'educazione finanziaria dei giovani e degli operatori del settore giovanile e siamo entusiasti di condividerlo con voi.**



Il curriculum PR2 Fly Playbook include concetti di livello base e intermedio in ambito di finanza, come la creazione di budget, il risparmio, gli investimenti, la gestione del credito e tasse, nonché attività di istruzione non formale (NFE), dispense e fogli di lavoro per supportare l'apprendimento e il mantenimento fornendo un approccio globale e coinvolgente all'educazione finanziaria.

Utilizzando PR2 Fly Playbook, le organizzazioni giovanili e gli operatori del settore giovanile possono fornire ai giovani gli strumenti essenziali di cui hanno bisogno per gestire le proprie finanze, prendere decisioni informate e costruire abitudini finanziarie positive. Questo curriculum non è solo pertinente e pratico, ma è anche progettato per essere divertente e coinvolgente, rendendolo un modo piacevole ed efficace per i giovani di apprendere l'educazione finanziaria.



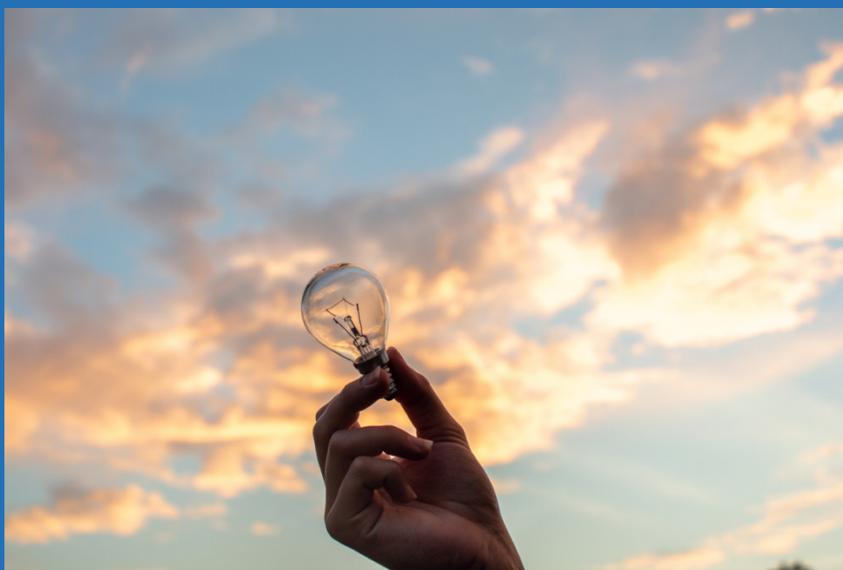
Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

# Obiettivi del Playbook

L'educazione finanziaria è riconosciuta come una soluzione a lungo termine per mitigare l'esclusione economica. Di conseguenza, la Commissione Europea ha avviato diverse strategie, politiche e programmi per promuovere l'educazione finanziaria in tutta l'UE. Tuttavia, esiste un urgente bisogno di strategie e piani d'azione armonizzati su scala nazionale per migliorare l'educazione finanziaria dei consumatori all'interno di ciascuno Stato membro.

**In linea con ciò, il FLY Playbook cerca di rafforzare questo obiettivo, offrendo un programma strutturato di educazione finanziaria su misura per i giovani. Gli obiettivi principali di questa iniziativa comprendono:**

**Raggiungendo questi obiettivi, il PR2 FLY Playbook contribuirà allo sviluppo di strategie coordinate e piani d'azione integrati in ciascuno Stato membro per aumentare il livello di educazione finanziaria di coloro che ne faranno uso nell'UE.**



Gli obiettivi includono:

- Aumentare il livello di educazione finanziaria tra i giovani: il Playbook mira a fornire ai giovani le conoscenze e le competenze di cui hanno bisogno per prendere decisioni finanziarie informate e gestire le proprie finanze in modo efficace.
- Colmare il divario tra istruzione basata sulla teoria e applicazione pratica: il Playbook mira ad aiutare i giovani ad applicare concetti finanziari in situazioni del mondo reale fornendo strumenti e risorse pratici.
- Sostenere le organizzazioni giovanili nel fornire un'efficace programma di educazione finanziaria: il Playbook è progettato per assistere gli operatori giovanili nell'offerta di educazione finanziaria ai giovani fornendo un curriculum completo e attività di istruzione non formale.
- Promuovere l'inclusione finanziaria: il Playbook mira a consentire ai giovani di accedere a servizi e prodotti finanziari aumentando la loro educazione finanziaria.
- Incoraggiare abitudini finanziarie positive: il Playbook cerca di promuovere sane abitudini finanziarie tra i giovani che saranno utili per tutta la vita.



## OPERATORI DEL SETTORE GIOVANILE

I facilitatori giovanili attivi in organizzazioni, centri comunitari o istituzioni accademiche possono sfruttare il FLY Playbook per impartire un'educazione finanziaria. Offre un curriculum completo e attività di apprendimento casuale che possono essere facilmente integrate nei programmi esistenti.



## EDUCATORI

Gli insegnanti delle scuole e delle università possono adottare il FLY Playbook come risorsa supplementare per i loro corsi di educazione finanziaria. Il curriculum offre contenuti strutturati e strumenti pratici per aiutare gli educatori a insegnare in modo efficace i concetti finanziari.



## FORMATORI

Coloro che sono coinvolti in programmi o workshop di formazione giovanile possono integrare il FLY Playbook nelle loro sessioni. Il Playbook fornisce una guida passo passo e risorse pertinenti ai formatori per condurre sessioni coinvolgenti di educazione finanziaria.

# COME E CHI PUÒ UTILIZZARE IL FLY PLAYBOOK

Il PR2 FLY Playbook è specificamente progettato per un ampio spettro di individui e organizzazioni investiti nell'educazione e nello sviluppo dei giovani.

**La versatilità del FLY Playbook lo rende adatto a vari ambienti, tra cui aule formali, spazi di apprendimento informale, workshop o sessioni di coaching individuali. Fornisce un quadro flessibile che può essere adattato alle esigenze e alle preferenze specifiche del pubblico target**



Per utilizzare FLY Playbook in modo efficace, gli utenti possono attenersi a questi passaggi:

1. Valutare i bisogni: valutare le necessità di educazione finanziaria dei giovani con cui si interagisce. Identificare le aree cruciali che richiedono ulteriore guida e supporto.
2. Pianifica e personalizza: crea un piano per incorporare il Playbook nei tuoi programmi o sessioni formative. Adattare le attività e i materiali per allinearli alla fascia di età, al livello di istruzione e al contesto culturale dei partecipanti.
3. Implementare: lanciare il Playbook offrendo ai giovani il curriculum di educazione finanziaria. Promuovere discussioni, esercizi pratici e attività pratiche per rafforzare il loro apprendimento.
4. Valutare e riflettere: valutare continuamente l'efficacia del Playbook nel raggiungimento dei risultati di apprendimento mirati. Raccogliere feedback dai partecipanti e riflettere sui loro progressi. Se necessario, perfeziona e migliora il tuo approccio.

Implementando il PR2 FLY Playbook, gli operatori del settore giovanile, gli educatori e i formatori possono dotare i giovani di competenze cruciali di educazione finanziaria, consentendo loro di prendere decisioni finanziarie ben informate. L'approccio interattivo e pratico del Playbook garantisce che i giovani sviluppino sane abitudini finanziarie che saranno utili per tutta la vita.

FLY: Financial Literacy for Youth  
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



## SE VUOI SAPERE DI PIÙ SUL PROGETTO FLY:



Segui FLY project su Instagram all'indirizzo: [www.instagram.com/fly\\_financial\\_literacy](https://www.instagram.com/fly_financial_literacy)



Segui FLY project su Facebook all'indirizzo: [www.facebook.com/fly.financial.literacy](https://www.facebook.com/fly.financial.literacy)

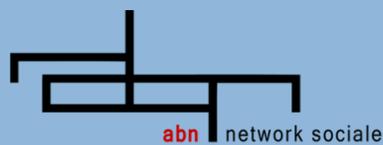
[www.financialliteracyfly.eu](http://www.financialliteracyfly.eu)

FLY: Financial Literacy for Youth  
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



# FLY PLAYBOOK

Il sostegno della Commissione europea alla produzione di questa pubblicazione non costituisce un'approvazione dei contenuti, che riflettono solo le opinioni degli autori, e la Commissione non può essere ritenuta responsabile per qualsiasi uso che possa essere fatto delle informazioni ivi contenute.



MONOMYTHS  
– Joyful learning experiences –

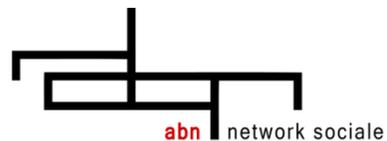


# FLY



Financial Literacy for Youth

# FLY PLAYBOOK



MONOMYTHS  
– Joyful learning experiences –



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

FLY: Financial Literacy for Youth  
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



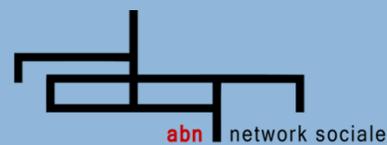
Il sostegno della Commissione europea alla produzione di questa pubblicazione non costituisce un'approvazione dei contenuti, che riflettono solo le opinioni degli autori, e la Commissione non può essere ritenuta responsabile per qualsiasi uso che possa essere fatto delle informazioni ivi contenute.

**Responsabile:**

Xano Channel Asociación para el Desarrollo  
C/ Pintor Martinez Cubells,2 - 46002 Valencia -  
Spain  
[www.xano.es](http://www.xano.es)

**Contributi:**

Consorzio ABN, Italy  
Monomyths, Romania  
Mobilizing Expertise,  
Sweden  
Asset Technology, Greece



MONOMYTHS  
– Joyful learning experiences –



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union



# Contenuti del FLY Playbook

- Capitolo 1: Sintesi introduttiva
  - Benvenuti nel FLY Playbook
  - Obiettivi del FLY Playbook
  - Come e chi può utilizzare il FLY Playbook
  
- Capitolo 2. Informazioni su FLY
  - L'educazione finanziaria per i giovani: finalità, obiettivi, strumenti per l'educazione finanziaria
  - Partenariato
  - Erasmus+ e KA2 - Partnership strategiche nel settore della gioventù
  - I principali strumenti di FLY (PR1 e PR2)

- Modulo 1: Elementi essenziali dell'educazione finanziaria per i giovani. Contenuti: trucchi e suggerimenti per fornire attività di apprendimento dell'educazione finanziaria
- Modulo 2: La psicologia dietro la gestione finanziaria
- Modulo 3: Spese e budget
- Modulo 4: Risparmiare e investire
- Modulo 5: Gestione del rischio di debito e prestito
- Modulo 6: Assicurazione
- Modulo 7: Sviluppo della capacità di gestire le proprie finanze
- Modulo 8: Tasse e pensione
- Modulo 9: Strumenti FLY per l'educazione finanziaria

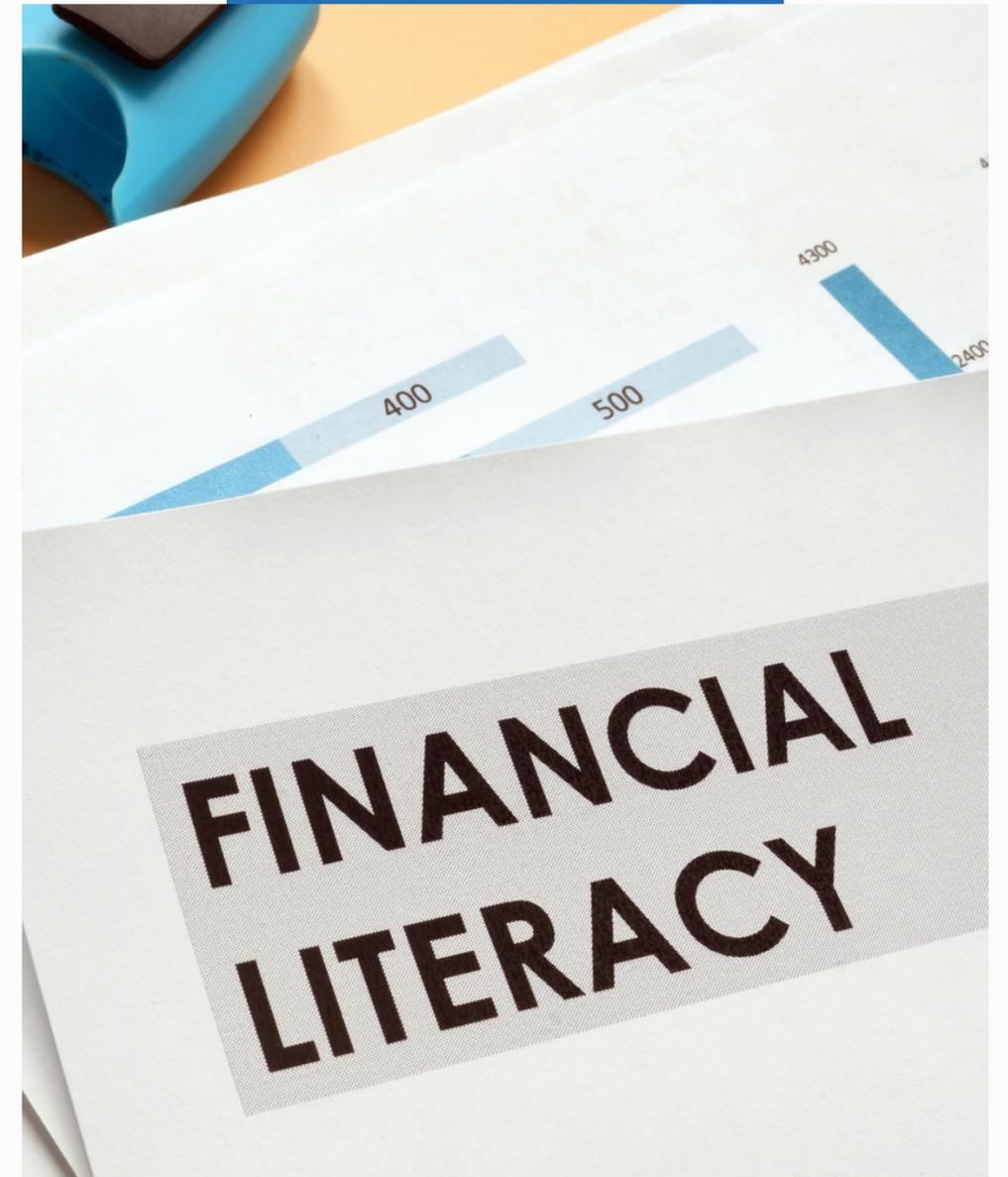
# Contenuti del Fly Playbook





# CAPITOLO 2

Informazioni su FLY





# Capitolo 2

## Contenuti

- L'educazione finanziaria per i giovani: finalità, obiettivi, strumenti per l'educazione finanziaria
- Partenariato
- Erasmus+ e KA2 - Partnership strategici nel settore della gioventù
- I principali strumenti di FLY (PR1 e PR2)



# L'educazione finanziaria per i giovani: finalità, obiettivi, strumenti per l'educazione finanziaria

Il progetto “Financial Literacy for Youth” rappresenta l’iniziativa europea che consente al settore dell’animazione socioeducativa di supportare i giovani nello sviluppo di consapevolezza, competenze e abitudini finanziarie nei momenti chiave di trasformazione. Con gli strumenti educativi e gli ambienti di apprendimento adeguati, 100 giovani che parteciperanno alle attività del progetto FLY potranno fare scelte finanziarie più consapevoli e avere maggiore influenza sulla propria vita e sulle proprie finanze.

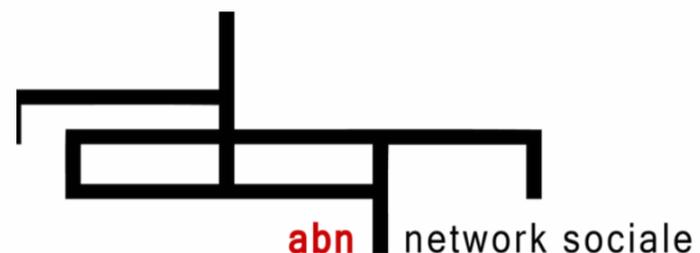
Durante il progetto Financial Literacy, 5 organizzazioni provenienti da 5 paesi europei collaboreranno con istituzioni del settore finanziario pubblico/privato per creare una formazione inclusiva di educazione finanziaria ad alto impatto e contenuti finanziari di qualità. Di conseguenza, gli animatori giovanili forniranno consulenza di qualità sull’educazione finanziaria attraverso seminari locali, consentendo loro di risolvere le sfide finanziarie.

L’obiettivo collettivo di queste cinque organizzazioni è quello di ideare una coppia di risorse per l’educazione finanziaria. Queste risorse, progettate per le organizzazioni giovanili, forniranno ai giovani le conoscenze e le competenze chiave necessarie per garantire una vita finanziaria di alta qualità. Questo obiettivo è in linea con le linee guida stabilite dall’Unione Europea nella guida “Educazione Finanziaria per tutti”.

## **Consorzio ABN, Italia**

Il Consorzio ABN è un consorzio no-profit di cooperative sociali italiane, fondato nel 1997. Oggi, 42 cooperative sociali sono membri del Consorzio ABN e complessivamente impiegano circa 2.500 persone, di cui circa 570 dipendenti appartenenti a gruppi svantaggiati.

Il Consorzio ABN è un soggetto formativo accreditato. Opera direttamente e indirettamente, attraverso l'opera delle cooperative socie, in diversi settori. L'elemento distintivo del suo operato è "come" opera: in primis attraverso l'impiego di persone svantaggiate; lavorare con una forte etica ambientale; ricerca del massimo profitto per la comunità piuttosto che per il singolo individuo.



I suoi principali settori di lavoro sono i seguenti:

1. Formazione (corsi accreditati);
2. Servizi verso le persone e le comunità;
3. Progetti di formazione, consulenza, start-up di imprese sociali;
4. Energie rinnovabili;
5. Housing sociale, edilizia etica, autocostruzione;
6. Opportunità formative e occupazionali per le persone svantaggiate.

## **Xano Channel**, Spagna

L'associazione, nata nel 2010, ha lo scopo di promuovere opportunità di crescita per i singoli individui e per la società in generale creando sinergie, strumenti e metodologie per la diffusione della cultura e la promozione della cittadinanza attiva tra le persone e le organizzazioni.

L'organizzazione è un'associazione di insegnanti di scuola secondaria, insegnanti di istruzione professionale e formatori in diverse discipline che concentra le sue attività nel campo dell'istruzione, della formazione e della promozione culturale nell'ambiente europeo, qualificati in settori quali il lavoro giovanile, l'imprenditorialità studentesca, il volontariato aiuti e altri argomenti. Inoltre, l'associazione funziona come hub per l'orientamento di giovani socialmente svantaggiati attraverso strategie che inseriscono i giovani nel sistema educativo o nel mondo del lavoro.

Le attività e gli obiettivi dell'organizzazione si ispirano ai principi di pari opportunità tra le persone svantaggiate e tra uomini e donne.



## **Mobilizing Expertise**, Svezia

Mobilizing Expertise, nota anche come Mexpert, è un'impresa sociale svedese di successo che lavora su progetti nordici, europei e internazionali. Mexpert è stata fondata nel 2015 e si trova nel sud della Svezia, nell'Ideon Science Park, dove crescono tutte le idee innovative. Il suo team è composto da cinque esperti con background diversi.

Le loro 5 principali aree di lavoro sono:

- **Formazione:** hanno diversi pacchetti formativi creati attraverso i nostri progetti internazionali. Questi corsi di formazione combinano corsi online, visite di studio e conoscenze pragmatiche.
- **Istruzione:** stanno creando strumenti educativi non formali, alternativi e di facile utilizzo per operatori del settore giovanile, educatori, volontari e personale.
- **Project Management:** aiutano le persone a trasformare le loro idee in realtà attraverso strumenti e processi di gestione dei progetti.
- **Volontario/Esperto:** Riconoscono il valore del volontariato in diverse ONG e imprese sociali. Portano i volontari al livello successivo; rendendoli esperti nel settore in cui prestano servizio di volontariato, coinvolgendoli nei nostri progetti di partnership strategiche.
- **Imprenditoria:** promuovono i valori imprenditoriali. "Pensare fuori dagli schemi" quando si aiutano gli imprenditori a sviluppare le loro attività e come le loro attività possono rappresentare un valore aggiunto per la società attraverso la RSI.



## Asset Technology, Grecia

Asset Technology è stata fondata nel 1997 sotto l'egida del Ministero dello Sviluppo come impresa di trasferimento di alta tecnologia e know-how.

I principali campi di attività includono: Consulenza per lo sviluppo aziendale, l'innovazione, il trasferimento di know-how, il project management, il rafforzamento delle capacità). Tecnologie dell'informazione (Piattaforme on-line, Smart Cities, Business Intelligence, Trasformazione digitale); Formazione (Formazione Professionale, Apprendimento aperto e a distanza, Nuove Qualifiche, Sviluppo delle Competenze, Reti Formative Europee); Risorse Umane (Gestione HR, Counseling, Orientamento alla carriera).

Asset Tec ha implementato e mantiene un Sistema di Gestione che soddisfa i requisiti della norma ISO 9001:2015. Inoltre: dal 2011 è Organizzazione Intermediaria per il Programma Erasmus per Giovani Imprenditori in Grecia; dal 2018 è membro del Network Skillman.eu e Coordinatore Nazionale in Grecia; è fornitore certificato di supporto tecnico (consulenza e competenze) all'Autorità Nazionale di Coordinamento del NSRF/Ministero dello Sviluppo.



## **Monomyths Association**, Romania

Monomyths Association è un'organizzazione di impatto creata nel 2014 che progetta esperienze di apprendimento internazionali incentrate sulla crescita personale, sullo sviluppo delle competenze essenziali e facilita processi creativi in cui i giovani e gli operatori giovanili di tutto il mondo possono crescere organicamente.

Le principali competenze dell'organizzazione si basano su 5 pilastri:

- Apprendimento gioioso: impegnarsi in viaggi di apprendimento permanente con curiosità e apertura.
- Competenze future: prepararsi per il proprio futuro: attiva il tuo pensiero creativo e critico, migliora il tuo processo decisionale e l'educazione finanziaria.
- Intelligenza positiva: diventa mentalmente adatto a gestire grandi sfide, essere più felice e ottenere risultati migliori
- Gestione dei talenti: esplora nuovi orizzonti per i tuoi talenti e le tue passioni.
- Educazione all'imprenditorialità: coltiva la tua mentalità imprenditoriale

**MONOMYTHS**  
– Joyful learning experiences –





# Informazioni su Erasmus+ e KA2 - Partnership strategiche nel settore della gioventù

Il progetto "Financial Literacy for Youth" riceve un cofinanziamento dal programma Erasmus+ della Commissione Europea, in particolare da *Strategic Partnerships in the Field of Youth - Key Action 2 (KA2)*. Il programma Erasmus+ è progettato per sostenere gli sforzi dei paesi partecipanti nel capitalizzare il talento e il capitale sociale europei, sostenendo modelli educativi sia formali che non formali. Inoltre, il programma migliora le opportunità di collaborazione e mobilità tra i paesi partner, con particolare attenzione all'istruzione superiore e ai giovani.

I progetti giovanili che operano nell'ambito delle partnership strategiche mirano a promuovere e arricchire le competenze dei giovani in generale e degli operatori giovanili in particolare. Raggiungono questo obiettivo internazionalizzando le loro attività e promuovendo la cooperazione intersettoriale.



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union



# I principali strumenti di FLY (PR1 e PR2)

Il progetto FLY ha un duplice obiettivo: colmare il gap di educazione finanziaria tra i giovani dai 18 ai 30 anni e dotarli di conoscenze e competenze applicabili attraverso lo sviluppo di strumenti digitali multilingue. In questo modo, il progetto mira a consentire ai giovani adulti di prendere decisioni finanziarie informate, favorendo un impatto positivo sulle loro vite.

Nel corso del progetto sono state prodotte mappe mentali digitali, sfruttando le informazioni provenienti dalla ricerca sulle migliori pratiche e da un sondaggio completo somministrato a 518 giovani in cinque paesi.

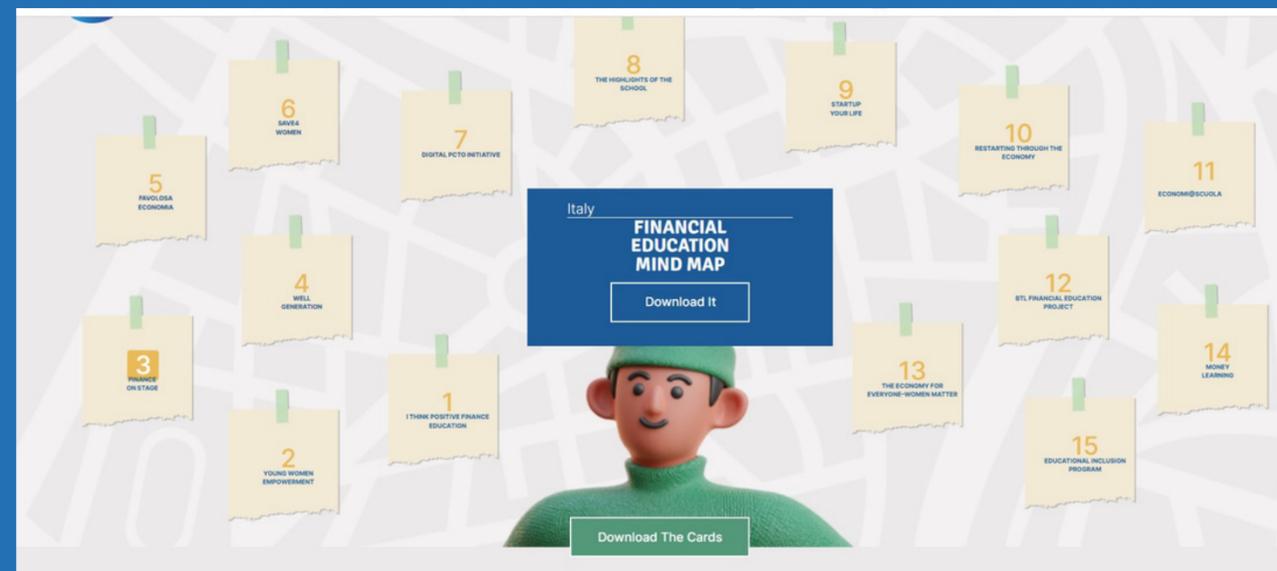
Ora il FLY Playbook è pronto per la distribuzione. È stato creato per coinvolgere ed educare gli operatori giovanili e i volontari in ciascun paese partecipante su come trasmettere l'alfabetizzazione finanziaria ai giovani in modo interattivo e divertente.





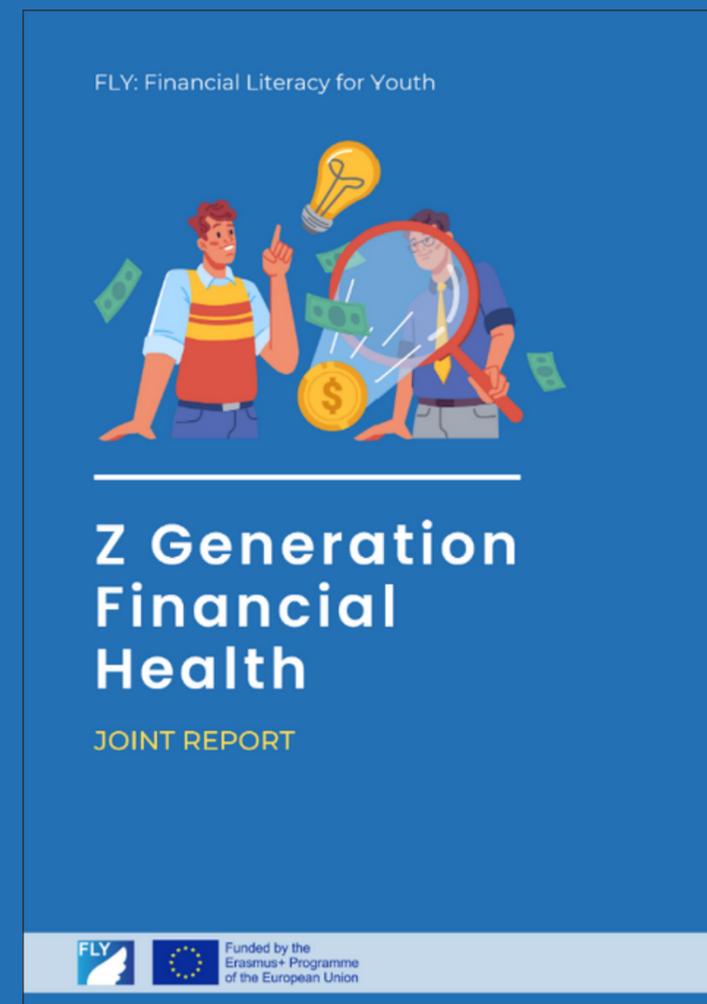
## FLY MIND MAPS

Mappe mentali che indicano materiali e risorse esistenti sull'educazione finanziaria nei 5 paesi partner di FLY



## FLY MIND CARDS

Carte per ciascuna risorsa esistente che i partner del progetto FLY hanno ricercato e selezionato come risorse buone pratiche.



## RAPPORTO SULLA GEN Z

Questo rapporto mostra il divario di educazione finanziaria della Gen Z nei 5 paesi partner di FLY

# STRUMENTI FLY PRINCIPALI (PR1 E PR2)



BUONE PRATICHE



SCAN ME



FLY MIND MAPS



SCAN ME



RAPPORTO SULLA GEN Z



SCAN ME

FLY: Financial Literacy for Youth  
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



## SE VUOI SAPERE DI PIÙ SUL PROGETTO FLY:



Segui FLY project su Instagram all'indirizzo: [www.instagram.com/fly\\_financial\\_literacy](https://www.instagram.com/fly_financial_literacy)



Segui FLY project su Facebook all'indirizzo: [www.facebook.com/fly.financial.literacy](https://www.facebook.com/fly.financial.literacy)

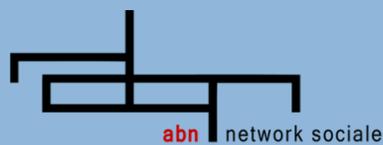
[www.financialliteracyfly.eu](http://www.financialliteracyfly.eu)

FLY: Financial Literacy for Youth  
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



# FLY PLAYBOOK

Il sostegno della Commissione europea alla produzione di questa pubblicazione non costituisce un'approvazione dei contenuti, che riflettono solo le opinioni degli autori, e la Commissione non può essere ritenuta responsabile per qualsiasi uso che possa essere fatto delle informazioni ivi contenute.



MONOMYTHS  
– Joyful learning experiences –

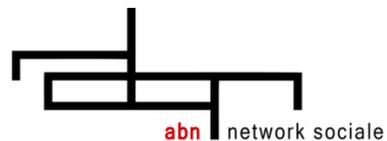


# FLY



Financial Literacy for Youth

# FLY PLAYBOOK



MONOMYTHS  
– Joyful learning experiences –



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

FLY: Financial Literacy for Youth  
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



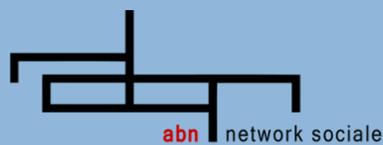
Il sostegno della Commissione europea alla produzione di questa pubblicazione non costituisce un'approvazione dei contenuti, che riflettono solo le opinioni degli autori, e la Commissione non può essere ritenuta responsabile per qualsiasi uso che possa essere fatto delle informazioni ivi contenute.

**Responsabile:**

Xano Channel Asociación para el Desarrollo  
C/ Pintor Martinez Cubells,2 - 46002 Valencia -  
Spain  
[www.xano.es](http://www.xano.es)

**Contributi:**

Consorzio ABN, Italy  
Monomyths, Romania  
Mobilizing Expertise,  
Sweden  
Asset Technology, Greece



MONOMYTHS  
– Joyful learning experiences –





# Contenuti del FLY Playbook

- Capitolo 1: Sintesi introduttiva
  - Benvenuti nel FLY Playbook
  - Obiettivi del FLY Playbook
  - Come e chi può utilizzare il FLY Playbook
  
- Capitolo 2. Informazioni su FLY
  - L'educazione finanziaria per i giovani: finalità, obiettivi, strumenti per l'educazione finanziaria
  - Partenariato
  - Erasmus+ e KA2 - Partnership strategiche nel settore della gioventù
  - I principali strumenti di FLY (PR1 e PR2)

- Modulo 1: Elementi essenziali dell'educazione finanziaria per i giovani. Contenuti: trucchi e suggerimenti per fornire attività di apprendimento dell'educazione finanziaria
- Modulo 2: La psicologia dietro la gestione finanziaria
- Modulo 3: Spese e budget
- Modulo 4: Risparmiare e investire
- Modulo 5: Gestione del rischio di debito e prestito
- Modulo 6: Assicurazione
- Modulo 7: Sviluppo della capacità di gestire le proprie finanze
- Modulo 8: Tasse e pensione
- Modulo 9: Strumenti FLY per l'educazione finanziaria

# Contenuti del Fly Playbook





# CAPITOLO 3

Moduli FLY





# MODULO 0

INTRODUZIONE AI MODULI DI FORMAZIONE



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

# Contenuti

- Modulo 1: Elementi essenziali dell'educazione finanziaria per i giovani. Contenuti: trucchi e suggerimenti per fornire attività di apprendimento dell'educazione finanziaria
- Modulo 2: La psicologia dietro la gestione finanziaria
- Modulo 3: Spese e budget
- Modulo 4: Risparmiare e investire
- Modulo 5: Gestione del rischio di debito e prestito
- Modulo 6: Assicurazione
- Modulo 7: Sviluppo della capacità di gestire le proprie finanze
- Modulo 8: Tasse e pensione
- Modulo 9: Strumenti FLY per l'educazione finanziaria

# Introduzione

Benvenuti giovani avventurieri finanziari, pronti a liberare tutto il vostro potenziale e padroneggiare l'entusiasmante mondo della finanza?

I moduli del FLY PLAYBOOK sono progettati per fornirvi un'educazione finanziaria essenziale in modo divertente e accessibile. Attraverso attività interattive, giochi di ruolo e discussioni di gruppo, approfondiremo l'affascinante mondo dell'educazione finanziaria.

Preparatevi a sviluppare competenze che vi saranno utili in ogni fase della vostra vita finanziaria!



# MODULI DEL FLY PLAYBOOK



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union



Financial Literacy for Youth

## MODULO 1: ELEMENTI ESSENZIALI DELL'EDUCAZIONE FINANZIARIA PER I GIOVANI

Questo modulo fornisce una panoramica dei concetti chiave e delle competenze che gli operatori del settore giovanile o i formatori possono utilizzare per aumentare la propria competenza nell'educare i giovani utilizzando il Fly Playbook. Comprende strategie per condurre lezioni efficaci, competenze essenziali per i formatori e metodi per promuovere il miglioramento dell'educazione finanziaria attraverso i social media.

Attività di educazione non formale: questo modulo comprende 5-10 attività di educazione non formale progettate per rafforzare i concetti trattati e promuovere l'apprendimento attivo:

- Attività 1: verificare le mie conoscenze
- Attività 2: diventa il protagonista finanziario
- Attività 3: diventa il genio dei social media
- Attività 4: presentazione
- Attività 5: stabilisci il tuo piano d'azione



## MODULO 2: LA PSICOLOGIA DIETRO LA GESTIONE FINANZIARIA

Questo modulo approfondisce i modi in cui atteggiamenti, convinzioni ed emozioni possono influenzare il processo decisionale finanziario e offre strategie per combattere i pregiudizi prevalenti e gli errori cognitivi. Inoltre, presenta un'introduzione alla finanza comportamentale, un campo che esamina in che modo i fattori psicologici possono influenzare il processo decisionale finanziario. Scopre i tipici pregiudizi decisionali e fornisce consigli su come effettuare scelte finanziarie più razionali e informate. Inoltre, approfondiremo varie mentalità finanziarie, come la mentalità dell'abbondanza e la mentalità della crescita, e altre.

Attività di educazione non formale: questo modulo comprende 5-10 attività di educazione non formale progettate per rafforzare i concetti trattati e promuovere l'apprendimento attivo:

- Attività 1: Esercizio sui manuali del denaro
- Attività 2: Mappatura della mentalità monetaria
- Attività 3: Ricordi di denaro
- Attività 4: Spesa emotiva
- Attività 5: Gestione consapevole del denaro



## MODULO 3: SPESE E BUDGET

Questo modulo offre una comprensione delle sfide e dei problemi finanziari comuni che i giovani incontrano. Aiuta i partecipanti a comprendere le sfide che potrebbero incontrare durante la gestione efficiente delle spese e del budget. Inoltre, strumenti e strategie per aiutarli a creare e gestire un budget personale in modo efficace. Ciò include la comprensione di diverse tecniche di creazione di budget, il monitoraggio delle spese e l'identificazione di aree di potenziale riduzione delle spese.

Inoltre, approfondisce una serie di metodi e tecniche per trasmettere in modo efficace l'educazione finanziaria.

Attività di educazione non formale: questo modulo comprende 5-10 attività di educazione non formale progettate per rafforzare i concetti trattati e promuovere l'apprendimento attivo:

- Attività 1: Reddito fisso e variabile
- Attività 2: L'arte della creazione di budget
- Attività 3: Crea il tuo budget
- Attività 4: Inflazione nel tempo
- Attività 5: Il gioco dei fagioli
- Attività 6: quiz



## MODULO 4: RISPARMIARE E INVESTIRE

Questo modulo presenta le linee guida sull'avvio di pratiche di risparmio e investimento. I partecipanti apprenderanno le diverse strutture di risparmio a loro disposizione e i diversi tipi di investimenti, comprese opzioni come azioni, obbligazioni, fondi comuni di investimento e immobili.

Inoltre, sottolinea i fattori chiave che gli individui dovrebbero tenere in considerazione quando considerano risparmi e investimenti. I partecipanti verranno istruiti su aspetti quali la tolleranza al rischio, gli obiettivi di investimento, gli orizzonti temporali di investimento e le esigenze di liquidità. Una comprensione di questi fattori li aiuterà ad allineare le loro strategie di risparmio e investimento con i loro obiettivi finanziari. Nella sezione finale vengono forniti i suggerimenti degli esperti.

Attività di educazione non formale: questo modulo potrebbe comprendere attività di educazione non formale progettate per rafforzare i concetti trattati e promuovere l'apprendimento attivo:



- Attività 1: Ho bisogno di ciò che compro?
- Attività 2: Risparmiare in modo intelligente: un viaggio verso la sicurezza finanziaria
- Attività 3: Esplorare le opzioni di risparmio e investimento
- Attività 4: Imparare a investire
- Attività 5: Meditazione mindfulness sul denaro

## MODULO 5: GESTIONE DEL RISCHIO DI DEBITO E PRESTITO

Questo modulo impartisce insegnamenti sulla comprensione del debito, compresi i motivi per cui le persone potrebbero aver bisogno di contrarre un prestito. Approfondiremo il concetto di prendere in prestito denaro, i potenziali benefici e rischi associati all'assunzione di debiti e l'importanza di prendere in prestito in modo responsabile. Inoltre, questo modulo offre strategie per gestire e mitigare i rischi associati al debito, oltre a comprendere l'importanza della storia creditizia e il suo impatto sulla capacità di un individuo di ottenere prestiti.

Inoltre, presenta i diversi tipi di prestiti disponibili, come prestiti personali, prestiti studenteschi, mutui e carte di credito. Presenta anche alternative ai prestiti, come risparmiare per gli acquisti, negoziare piani di pagamento, cercare programmi di assistenza finanziaria o esplorare le opzioni di crowdfunding.

### Attività:

- Attività 1: richiedere o non richiedere prestiti?
- Attività 2: sovvenzione vs prestito
- Attività 3: costruisci la tua storia creditizia
- Attività 4: Impara alternative ai prestiti
- Attività 5: quiz sui miei prestiti



## MODULO 6: ASSICURAZIONE

Questo modulo presenta varie forme di copertura assicurativa, tra cui l'assicurazione sanitaria, l'assicurazione auto, l'assicurazione del proprietario della casa, l'assicurazione sulla vita e l'assicurazione per l'invalidità. Chiarisce la terminologia assicurativa, introducendo termini chiave come premio assicurativo, franchigia, limiti di copertura, contraente, beneficiario e sinistro. Il modulo prosegue coprendo più tipi di assicurazione, tra cui l'assicurazione di responsabilità civile, l'assicurazione per l'assistenza a lungo termine, l'assicurazione per gli affittuari e l'assicurazione di viaggio.

Inoltre, il modulo approfondisce il funzionamento delle polizze assicurative, discutendo aspetti come termini, condizioni ed esclusioni della polizza.

Attività di educazione non formale: questo modulo comprende 5-10 attività di educazione non formale progettate per rafforzare i concetti trattati e promuovere l'apprendimento attivo:

- Attività 1: Cos'è l'assicurazione?
- Attività 2: Quale assicurazione per quale scopo?
- Attività 3: capire come funziona l'assicurazione
- Attività 4: Simulazione della valutazione del rischio assicurativo
- Attività 5: Gioco di ruolo nell'indagine sulle dichiarazioni



## MODULO 7: SVILUPPO DELLA CAPACITÀ DI GESTIRE LE PROPRIE FINANZE

Questo modulo fornisce una panoramica completa delle competenze cruciali in materia di finanza personale, che comprende stabilimento di budget, risparmio e investimenti. Fornisce una guida pratica sulla creazione e l'implementazione di un piano finanziario personale in linea con gli obiettivi e le ambizioni finanziari individuali. Il modulo discute anche le strategie che i giovani possono utilizzare per rafforzare il loro senso della finanza personale. Inoltre, questo modulo approfondisce i principi fondamentali della finanza e gli strumenti per lo sviluppo delle competenze di finanza personale.

Attività di educazione non formale: questo modulo comprende 5-10 attività di educazione non formale progettate per rafforzare i concetti trattati e promuovere l'apprendimento attivo:

Attività:

- Attività 1: previsione del flusso di cassa
- Attività 2: Gli strumenti per costruire il tuo sogno finanziario
- Attività 3: Affinare le decisioni finanziarie
- Attività 4: Giocare a un gioco di investimento
- Attività 5: Calcolo del tasso di rendimento



## MODULO 8: TASSE E PENSIONE

Questa sezione offre una panoramica completa dei diversi tipi di imposte, comprese le imposte sul reddito, le imposte sulle vendite e le imposte sulla proprietà. Inoltre, presenta un'analisi di vari piani pensionistici, compresi i regimi a benefici definiti e a contribuzione definita, nonché i tipi di pensione e le aree chiave del pensionamento.

Attività di educazione non formale: questo modulo comprende 5-10 attività di educazione non formale progettate per rafforzare i concetti trattati e promuovere l'apprendimento attivo:

- Attività 1: La pensione è importante
- Attività 2: sfida sugli obiettivi di risparmio previdenziale
- Attività 3: Tasse, Tasse, Tasse
- Attività 4: Immagina la tua pensione
- Attività 5: Proteggi la tua pensione dall'inflazione



## MODULO 9: STRUMENTI FLY PER L'EDUCAZIONE FINANZIARIA

Questa sezione fornisce una panoramica dei diversi strumenti FLY (Financial Literacy for Youth) a disposizione dei giovani per supportare la loro educazione finanziaria. Gli strumenti FLY sono appositamente progettati per aiutare i giovani ad acquisire una migliore comprensione dei concetti finanziari, a sviluppare le proprie capacità e abitudini finanziarie e a gestire il proprio denaro in modo più efficace. Questa sezione tratterà i diversi tipi di strumenti FLY, quali:

- FLY Mind Maps
- FLY Mind Cards
- Rapporto di ricerca sulla salute finanziaria della Gen Z
- Good Practice cases
- FLY Playbook



[www.financialliteracyfly.eu](http://www.financialliteracyfly.eu)

FLY: Financial Literacy for Youth  
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



## SE VUOI SAPERE DI PIÙ SUL PROGETTO FLY:



Segui FLY project su Instagram all'indirizzo: [www.instagram.com/fly\\_financial\\_literacy](https://www.instagram.com/fly_financial_literacy)



Segui FLY project su Facebook all'indirizzo: [www.facebook.com/fly.financial.literacy](https://www.facebook.com/fly.financial.literacy)

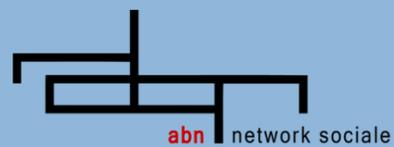
[www.financialliteracyfly.eu](http://www.financialliteracyfly.eu)

FLY: Financial Literacy for Youth  
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



# FLY PLAYBOOK

Il sostegno della Commissione europea alla produzione di questa pubblicazione non costituisce un'approvazione dei contenuti, che riflettono solo le opinioni degli autori, e la Commissione non può essere ritenuta responsabile per qualsiasi uso che possa essere fatto delle informazioni ivi contenute.



MONOMYTHS  
– Joyful learning experiences –





Financial Literacy for Youth

# MODULO 1

ELEMENTI ESSENZIALI DELL'EDUCAZIONE FINANZIARIA PER I GIOVANI

TRUCCHI E SUGGERIMENTI PER FORNIRE ATTIVITÀ DI APPRENDIMENTO DELL'EDUCAZIONE FINANZIARIA PER I GIOVANI



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

- Introduzione
- Contesto e sfondo
- Strategie per coinvolgere i giovani
  - Renderlo reale e pratico
  - Renderlo sicuro (e divertente!)
  - Stimolare il protagonismo
  - Stabilire piani d'azione
- Attività:
  - Attività 1: verificare le mie conoscenze
  - Attività 2: diventa il protagonista finanziario
  - Attività 3: diventa il genio dei social media
  - Attività 4: presentazione
  - Attività 5: stabilisci il tuo piano d'azione

# Content

"IL SUCCESSO È IL CORONAMENTO DELLA  
TUA CRESCITA E CONSUMO DELLA VITA"

SUJIT KUMAR MISHRA



Financial Literacy for Youth



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

# Introduzione

La necessità di aumentare la consapevolezza su: l'importanza di essere formati sulla gestione finanziaria, la disponibilità di materiali e risorse di formazione in tutti i paesi dell'UE, spesso disponibili gratuitamente e di facile accesso (da corsi di formazione completi a brevi podcast)

---

In questo modulo esamineremo le strategie per coinvolgere i giovani nella formazione sull'educazione finanziaria, rendendola qualcosa che desiderano conoscere e condividere

# Contesto e Sfondo

I giovani hanno bisogno di imparare la gestione finanziaria, ma nella maggior parte dei paesi dell'UE questo non viene insegnato a scuola.

Senza un percorso di apprendimento strutturato sull'educazione finanziaria, i giovani sono spesso costretti a chiedere informazioni quando ne hanno bisogno e spesso a chiederle alle loro famiglie, che potrebbero non disporre di informazioni complete, pertinenti e aggiornate, soprattutto in un mondo in cambiamento digitale.

**Molte informazioni e risorse sono però disponibili ovunque** ma i giovani non le cercano, perché non sanno che esistono.

**Sensibilizzazione sui bisogni di educazione finanziaria**

## RENDERLO REALE E PRATICO

La nostra ricerca mostra che i giovani non comprendono quanto abbiano bisogno di educazione finanziaria.

### PERCHÉ HANNO BISOGNO DI EDUCAZIONE FINANZIARIA?

- Per iniziare a pianificare un futuro finanziario sicuro
- Per sapere perché e come risparmiare
- Per sapere perché e come investire
- Comprendere nuovi modi di gestire i fondi (banca digitale, investimenti digitali, criptovalute, ecc.)

**Dobbiamo rendere loro chiara questa esigenza per coinvolgere i giovani nelle opportunità di apprendimento finanziario.**



Questo video ti dimostra che i giovani sono preoccupati del loro futuro finanziario e che desiderano imparare di più!



# RENDERLO SICURO E DIVERTENTE

## Creare lo spazio di apprendimento e attività divertenti

**Lo spazio di apprendimento deve essere accogliente e “sicuro”**

I giovani potrebbero provenire da contesti familiari ed economici molto diversi: ciò significa che potrebbero sentirsi giudicati e potrebbero preferire non condividere.

Per questi motivi lo spazio didattico deve avere **REGOLE:**

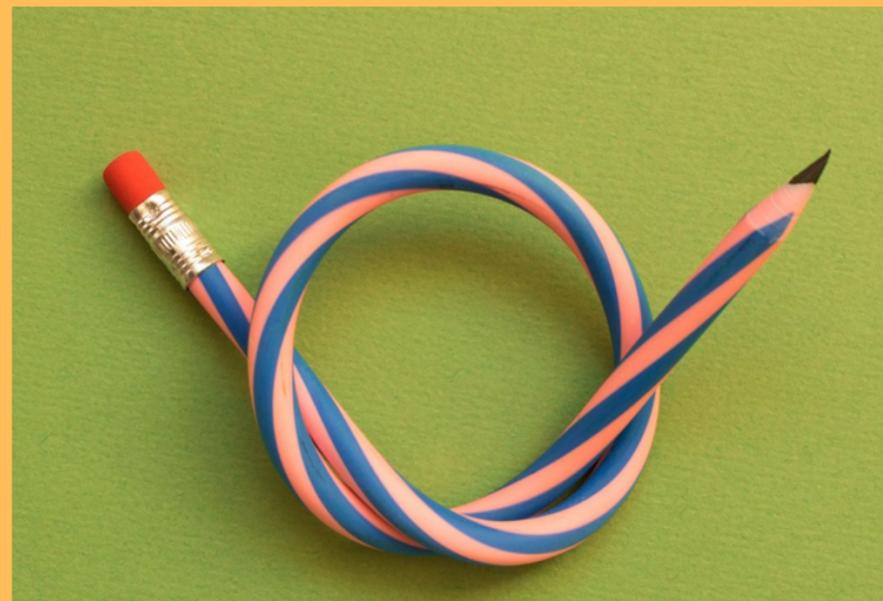
- Le persone sono libere di condividere e di non condividere
- Utilizzare casi di studio e NON esempi di vita reale di persone nel gruppo
- L'apprendimento dovrebbe essere divertente e attivo, non passivo:
- Utilizza video da YouTube, Tik Tok o altro
- Crea "attività" per il gruppo - es. ricerche con i compagni di classe o amici su un argomento finanziario specifico; trasformali in insegnanti: ricerca su un argomento da insegnare al gruppo e forse anche ai loro amici.





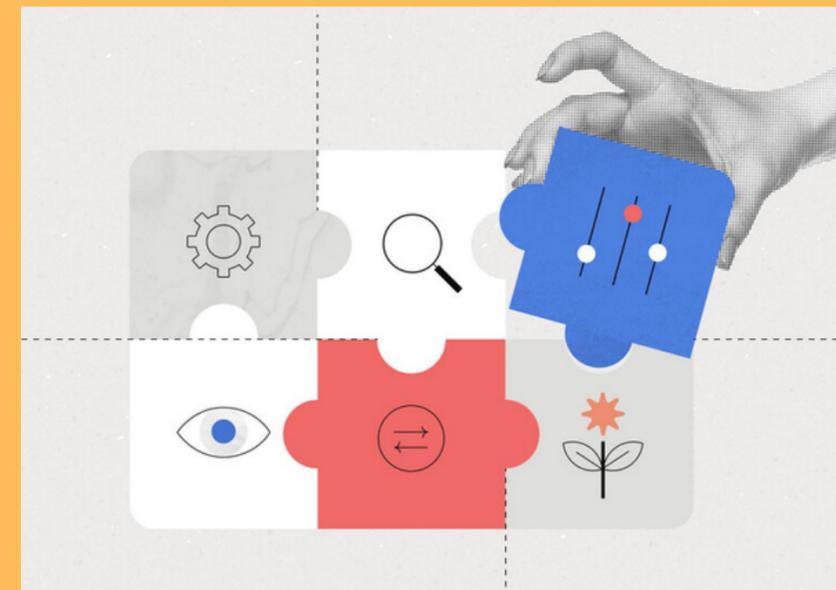
## ASCOLTO E COMPRESIONE DEL LINGUAGGIO DEL CORPO

il formatore deve essere in grado di ascoltare i giovani e comprendere il loro impegno, interesse, ecc. anche quando non espresso a parole



## FLESSIBILITÀ

Il formatore deve essere in grado di modificare i piani per adattarli alle esigenze dei giovani in formazione



## ADATTABILITÀ

Il formatore deve essere in grado di adattare i contenuti e le sessioni di formazione alle esigenze dei giovani

# ABILITÀ CHIAVE DEL FORMATORE

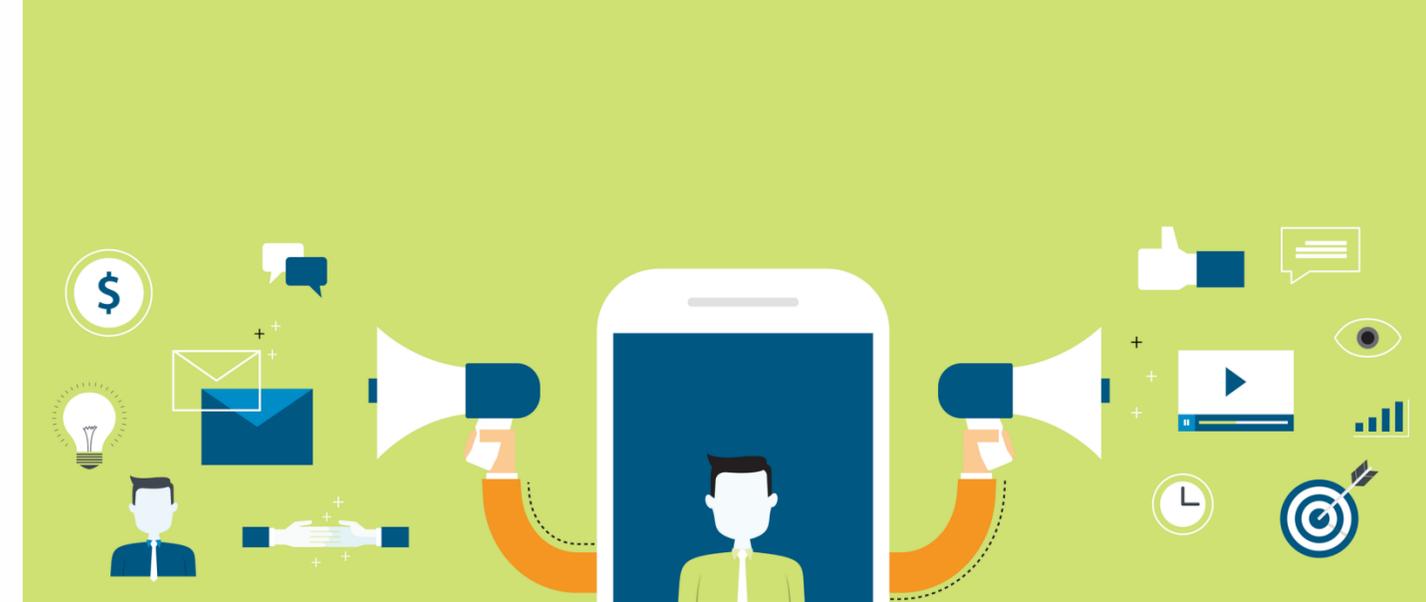
## STIMOLARE IL PROTAGONISMO

**I giovani possono diventare i migliori ambasciatori** dell'apprendimento dei principi dell'educazione finanziaria con i loro coetanei e avere un ruolo nel: aumentare la consapevolezza sui bisogni dell'educazione finanziaria, raggiungere più giovani ottenendo un effetto a cascata.

Per sfruttare la loro portata e la loro possibilità di spargere la voce sull'educazione finanziaria più velocemente e in modo più ampio, dobbiamo renderli **PROTAGONISTI** durante il processo di apprendimento.

Come possiamo far sì che ciò accada?

Nelle prossime slide alcuni suggerimenti sull'utilizzo dei **social media per la ricerca-azione.**



**Chiedi ai giovani partecipanti di parlare con i loro amici dell'argomento trattato e di vedere quanti di loro lo conoscono.**

Chiedi loro di riferire su:

- quanti dei loro amici conoscono l'argomento?
- quanti dei loro amici vorrebbero saperne di più?
- quanti loro amici avevano chiesto informazioni a riguardo in passato?
- Quanti dei loro amici hanno chiesto loro di fornire alcune informazioni durante la conversazione?

Chiedi loro di organizzare una piccola presentazione per aiutare i loro amici che vorrebbero saperne di più



**Chiedi ai giovani partecipanti di pubblicare sui social media il loro apprendimento e di utilizzare un hashtag del progetto FLY.**

Chiedi loro di:

- creare post sui social media per i loro pari
- creare reel rivolti ai loro coetanei
- possono pubblicare come se stessi in qualsiasi momento
- vogliono, o addirittura pubblicare come progetto FLY (sotto supervisione quando si trovano nello spazio di formazione)
- possono creare post e video con gli amici del gruppo di apprendimento o esterni

Chiedi loro di organizzare una piccola presentazione per aiutare i loro amici che vorrebbero saperne di più.

Chiedi loro di verificare se i post suscitano interesse nel loro gruppo di pari.



# CREAZIONE DI UN PIANO D'AZIONE

## Cos'è un PIANO D'AZIONE?

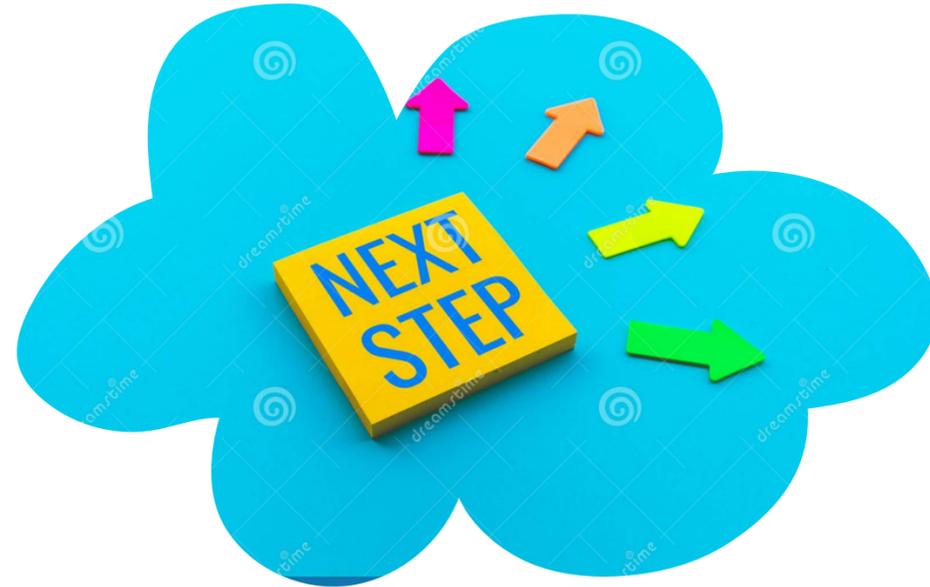
Un piano d'azione è un documento che elenca gli step da percorrere per raggiungere un obiettivo specifico. Suddivide l'obiettivo in step attuabili che possono essere facilmente seguiti e monitorati.

Il formatore dovrebbe fornire ai giovani tutto il supporto necessario per creare il proprio piano d'azione personale riguardo, ad esempio a:

- aprire di un conto corrente/conto di risparmio
- iniziare a risparmiare
- iniziare a investire
- monitorare le proprie finanze attraverso app/strumenti digitali
- chiedere un prestito bancario
- chiedere una borsa di studio



**2. DEFINISCI GLI STEP NECESSARI PER  
RAGGIUNGERE TALE OBIETTIVO**



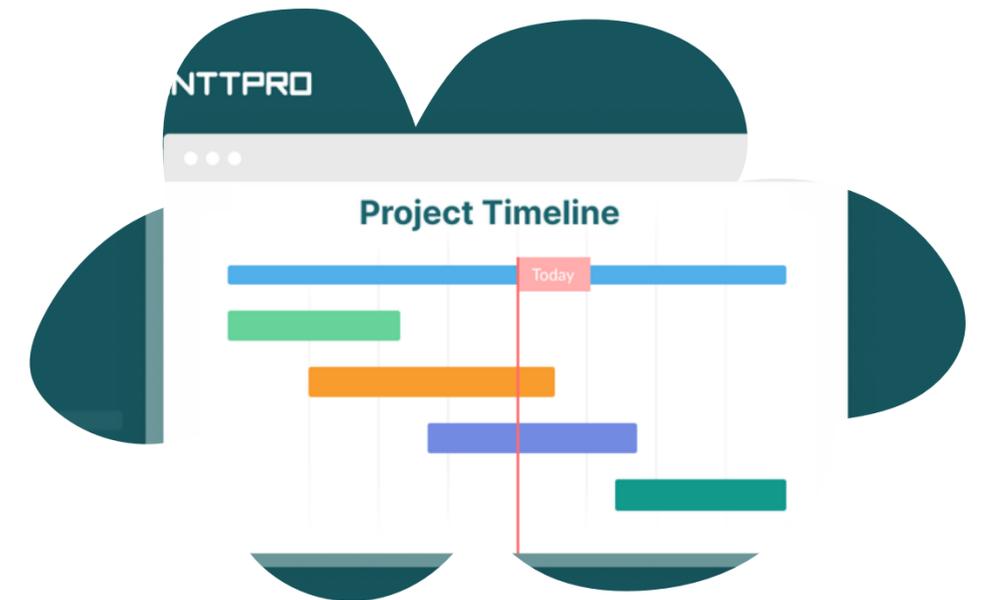
**4. MONITORA I VARI STEP E LE TEMPISTICHE  
DEFINITE**



**1. DEFINISCI UN OBIETTIVO DA RAGGIUNGERE**



**3. DEFINISCI DELLE TEMPISTICHE PER COMPLETARE  
CIASCUNO STEP & STABILISCI LE PRIORITA'**



# ATTIVITÀ MODULO 1

ELEMENTI ESSENZIALI DELL'EDUCAZIONE FINANZIARIA PER I CONTENUTI DESTINATI AI GIOVANI:  
SUGGERIMENTI E TRUCCHI PER OFFRIRE ATTIVITÀ DI APPRENDIMENTO DELL'EDUCAZIONE  
FINANZIARIA



Financial Literacy for Youth



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

## ATTIVITÀ 1: VERIFICARE LE MIE CONOSCENZE

### Obiettivi Formativi

- 1 I partecipanti dovranno comprendere il loro livello iniziale di conoscenza finanziaria completando il nostro questionario:  
<https://docs.google.com/forms/d/e/1FAIpQLScYuG4LCVLKyAZ7VkBYkXf7MvnailhuDXfrzHJhXRuQCwoS8A/viewform>
- 2 È molto importante capire il tuo punto di partenza in modo da avere un'idea di dove puoi arrivare.

### Durata



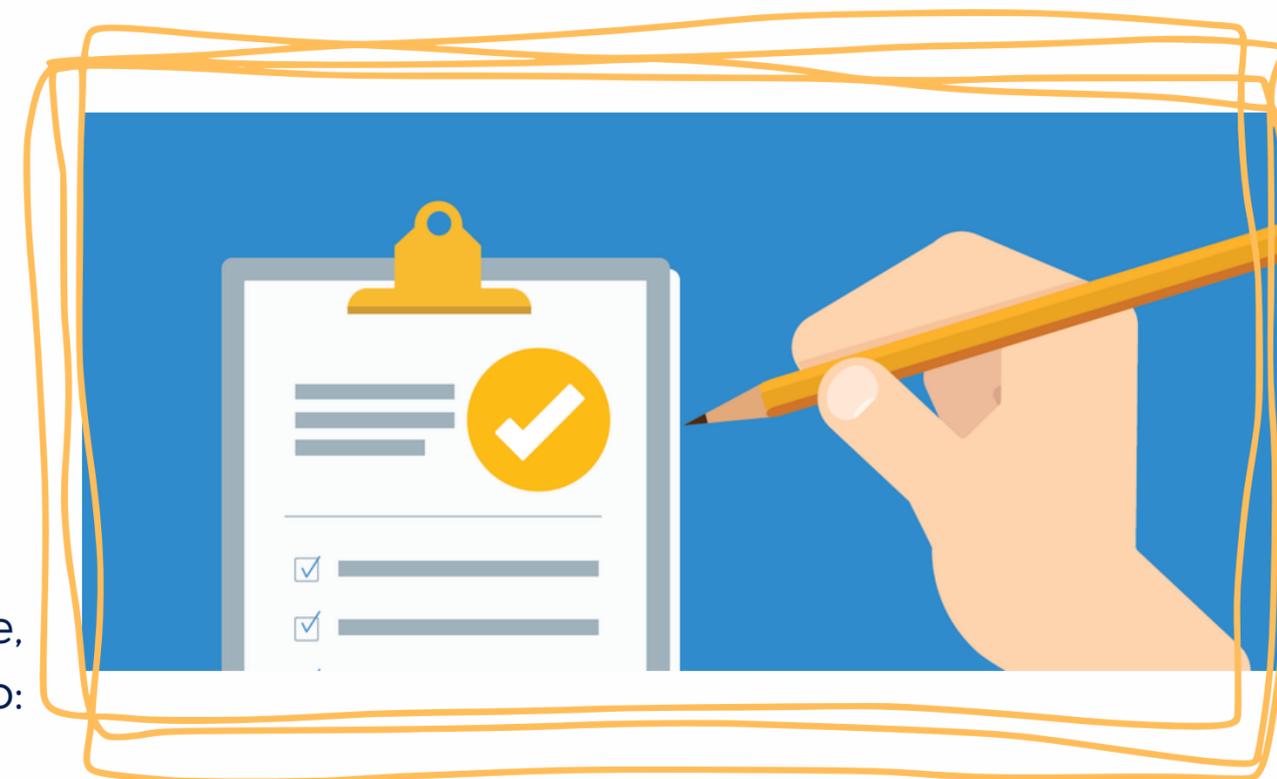
### Livello

- Principiante
- Intermedio
- Avanzato

### Materiali/Risorse

- »»» Questionario sulla terminologia finanziaria di base, parole utili e conoscenze comuni. Per esempio:  
<https://www.surveymonkey.co.uk/r/financialtermsquiz>

<http://financialdictionary.net/financial-quiz.php>



»»» Matite e fogli



## Attività 1: verificare le mie conoscenze

# Descrizioni

**Questa attività** vuole essere utile per conoscere il livello di partenza dei ragazzi quando iniziano il loro percorso alla scoperta delle conoscenze finanziarie. I professionisti possono utilizzare il questionario iniziale del progetto o crearne uno nuovo per testare le conoscenze di base dei giovani. Il questionario dovrebbe incentrarsi sulla conoscenza del linguaggio finanziario di base, una terminologia utile e spesso utilizzata.

**Tavola rotonda:** terminare l'attività con una tavola rotonda in cui i partecipanti possono giustificare la loro scelta iniziale. Ciò li aiuterà a riflettere sulle loro decisioni e a condividere con gli altri le conoscenze che hanno acquisito. Incoraggiare i partecipanti a porre domande e impegnarsi in una discussione costruttiva.

**Conclusioni:** infine, concludi l'attività riassumendo i punti salienti e, se lo ritieni utile/necessario, fornendo ai partecipanti risorse aggiuntive per saperne di più sull'educazione finanziaria. Incoraggiare i partecipanti a continuare ad apprendere e a mettere in pratica le proprie abilità.

## ATTIVITÀ 2: DIVENTA IL PROTAGONISTA FINANZIARIO

### Obiettivi Formativi

- 1 I partecipanti esamineranno le strategie per coinvolgere i giovani nella formazione sull'educazione finanziaria, rendendola qualcosa che desiderano conoscere e condividere.
- 2 Questa prima attività mira a incoraggiare il protagonismo e la ricerca attiva.

### Durata



### Livello

- Principiante
- Intermedio
- Avanzato

### Materiali/Risorse

- »»» Schede con informazioni generali sull'educazione finanziaria. Possono essere create dal formatore.
- »»» Video e materiale aggiuntivo possono essere trovati online dal formatore nella lingua nazionale.





## Attività 2: Diventa il protagonista finanziario

### Descrizioni

L'importanza di essere formati sulla gestione finanziaria e la disponibilità di materiali e risorse di formazione in tutti i paesi dell'UE, spesso disponibili gratuitamente e di facile accesso (da corsi di formazione completi a brevi podcast). Purtroppo, in genere, l'educazione finanziaria non viene insegnata nelle scuole e i giovani non sanno dove cercarla.

La maggior parte delle informazioni sono disponibili online e i giovani hanno le competenze educative per essere in grado di distinguere tra nozioni importanti e non importanti.

Un fattore molto importante nello sviluppo dell'educazione finanziaria è rendere i giovani ambasciatori del loro apprendimento in ambito finanziario con i loro coetanei. Questa attività vuole stimolare il protagonismo tra i giovani e la ricerca attiva sulla finanza.

**Questa attività** si svolge come parte di una **tavola rotonda** in cui insegnanti e partecipanti discutono su come raggiungere il maggior numero possibile di giovani. I partecipanti sono incoraggiati a interagire con i loro pari, vedere se le loro conoscenze possono essere trasmesse e aiutarsi a vicenda a scoprire nuove informazioni sull'educazione finanziaria.

**Conclusioni:** infine, concludi l'attività riassumendo i punti chiave e fornendo ai partecipanti risorse aggiuntive per saperne di più. Incoraggiare i partecipanti a continuare ad apprendere e a mettere in pratica le proprie abilità.

## ATTIVITÀ 3: DIVENTA IL GENIO DEI SOCIAL MEDIA

### Obiettivi Formativi

- 1 I partecipanti esamineranno le strategie per coinvolgere i giovani nel corso proposto sull'educazione finanziaria, rendendola qualcosa che desiderano conoscere e condividere.
- 2 Questa attività mira a incoraggiare il protagonismo tra i partecipanti attraverso l'utilizzo dei canali social media.

### Durata



1 ora

### Livello

- Principiante
- Intermedio
- Avanzato

### Materiali/Risorse

- »»» Il formatore può creare schede con informazioni generali sull'educazione finanziaria.
- »»» Dispositivi mobili o personal computer
- »»» Accesso ai social media





## Attività 3: Diventa il genio dei social media

### Descrizioni

**Questa attività** è la naturale continuazione di quella precedente sulla stimolazione del protagonismo nei giovani. Se la ricerca attiva aiuta i giovani a evidenziare e scoprire informazioni sulla finanza che prima mancavano, i social media sono il modo perfetto per condividere le proprie scoperte. Durante questa attività, ai partecipanti verrà chiesto di creare contenuti sui propri social media personali e, con supervisione, sui social media del progetto. La creazione dei contenuti può essere varia e soddisfare le esigenze e le curiosità dei partecipanti. Possono creare post su Instagram e Facebook, reel e storie su Instagram, video su TikTok. Possono collaborare o agire da soli o persino ricevere aiuto da amici esterni al gruppo di apprendimento in cui si trovano.

**Tavola rotonda:** terminare l'attività con una tavola rotonda in cui i partecipanti possono giustificare la loro scelta iniziale e le modifiche apportate. Ciò li aiuterà a riflettere sulle loro decisioni e a condividere con gli altri le conoscenze che hanno acquisito. Incoraggiare i partecipanti a porre domande e impegnarsi in una discussione costruttiva.

**Conclusione:** infine, concludi l'attività riassumendo i punti chiave e fornendo ai partecipanti risorse aggiuntive per saperne di più sull'educazione finanziaria. Incoraggiare i partecipanti a continuare ad apprendere e a mettere in pratica le proprie abilità.

## ATTIVITÀ 4: PRESENTAZIONE

### Obiettivi Formativi

- 1 I partecipanti esamineranno le strategie per coinvolgere i giovani nel corso proposto sull'educazione finanziaria, rendendola qualcosa che desiderano conoscere e condividere.
- 2 Questa attività mira a incoraggiare il protagonismo tra i partecipanti creando una presentazione da utilizzare per introdurre l'argomento ai loro coetanei.

### Durata



1 ora e mezza

### Livello

- Principiante
- Intermedio
- Avanzato

### Materiali/Risorse

- »»» Il formatore può creare schede con informazioni generali sull'educazione finanziaria.
- »»» Dispositivi mobili o personal computer
- »»» Matite e fogli



## Descrizioni

**Questa attività** è la naturale continuazione delle due precedenti attività sulla stimolazione del protagonismo nei giovani. Se la ricerca attiva aiuta i giovani a evidenziare e scoprire informazioni sulla finanza che prima mancavano, i social media sono il modo perfetto per condividere le proprie scoperte. Durante questa attività, i partecipanti dovranno utilizzare le conoscenze acquisite dalle due attività e produrre presentazioni da fornire ai loro pari.

I partecipanti saranno divisi in gruppi di tre o quattro persone e insieme - con guida e aiuto costanti - creeranno una presentazione utilizzando i social media e la ricerca attiva esercitata in precedenza.

**Tavola rotonda:** terminare l'attività con una tavola rotonda. Ciò li aiuterà a riflettere sulle loro decisioni e a condividere con gli altri le conoscenze che hanno acquisito. Incoraggiare i partecipanti a porre domande e impegnarsi in una discussione costruttiva.

**Conclusioni:** infine, concludi l'attività riassumendo i punti chiave e fornendo ai partecipanti risorse aggiuntive per saperne di più sull'educazione finanziaria. Incoraggiare i partecipanti a continuare ad apprendere e a mettere in pratica le proprie abilità.

## ATTIVITÀ 5: CREA IL TUO PIANO D'AZIONE

### Obiettivi Formativi

- 1 I partecipanti devono creare un piano d'azione che elenchi tutti gli step da compiere per raggiungere un obiettivo specifico.
- 2 Questa attività mira a incoraggiare i giovani ad avere una visione chiara e obiettivi chiari e ad essere in grado di creare un piano d'azione coerente.

### Durata



1 ora e mezza

### Livello

- Principiante
- Intermedio
- Avanzato

### Materiali/Risorse

- »»» Il formatore può creare schede con informazioni generali sull'educazione finanziaria.
- »»» Matite e fogli
- »»» Materiale aggiuntivo per la creazione del piano d'azione (es. <https://www.indeed.com/career-advice/career-development/how-to-write-an-action-plan>)





## Attività 5: crea il tuo piano d'azione

### Descrizioni

**La creazione di piani d'azione** è un approccio, piuttosto che un metodo specifico, che aiuta a focalizzare le idee e decidere quali step è necessario intraprendere per raggiungere obiettivi particolari.

**In questa attività**, i partecipanti dovranno creare un piano d'azione basato sull'aiuto fornito loro dai professionisti. La creazione di un piano d'azione richiede una certa auto-riflessione sulle proprie capacità, mezzi e conoscenze. Innanzitutto, i partecipanti dovrebbero porsi un obiettivo: cosa vogliono imparare? Quanto deve essere approfondita la loro conoscenza su quell'argomento? Dovranno poi definire gli step da compiere per raggiungere l'obiettivo. A questo proposito i professionisti dovranno aiutarli a capire quale sia il metodo giusto per raggiungere i propri obiettivi. Ogni step deve essere **intelligente**, cioè: specifico, misurabile, realizzabile, realistico, limitato nel tempo.

**Tavola rotonda:** terminare l'attività con una tavola rotonda in cui i partecipanti possono giustificare la loro scelta iniziale e le modifiche apportate. Ciò li aiuterà a riflettere sulle loro decisioni e a condividere con gli altri le conoscenze che hanno acquisito. Incoraggiare i partecipanti a porre domande e impegnarsi in una discussione costruttiva.

**Conclusioni:** infine, concludi l'attività riassumendo i punti chiave e fornendo ai partecipanti risorse aggiuntive per saperne di più sull'educazione finanziaria, che il formatore potrebbe già conoscere o ricercare, se ritenuto utile per i giovani partecipanti. Incoraggiare i partecipanti a continuare ad apprendere e a mettere in pratica le proprie abilità.



FLY: Financial Literacy for Youth  
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



## SE VUOI SAPERE ALTRO SU FLY PROJECT:



Segui FLY project su Instagram all'indirizzo: [www.instagram.com/fly\\_financial\\_literacy](https://www.instagram.com/fly_financial_literacy)



Segui FLY project su Facebook all'indirizzo: [www.facebook.com/fly.financial.literacy](https://www.facebook.com/fly.financial.literacy)

[www.financialliteracyfly.eu](http://www.financialliteracyfly.eu)

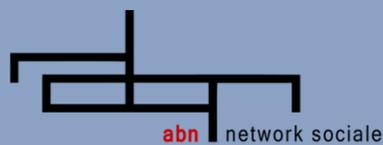


FLY: Financial Literacy for Youth  
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



# FLY PLAYBOOK

Il sostegno della Commissione europea alla produzione di questa pubblicazione non costituisce un'approvazione dei contenuti, che riflettono solo le opinioni degli autori, e la Commissione non può essere ritenuta responsabile per qualsiasi uso che possa essere fatto delle informazioni ivi contenute.



MONOMYTHS  
– Joyful learning experiences –



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union



Financial Literacy for Youth

# MODULO 2

LA PSICOLOGIA DIETRO LA GESTIONE  
FINANZIARIA



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union



# Contenuti

- Introduzione
- Contesto e sfondo
- Pregiudizi finanziari comportamentali
- Mentalità finanziaria
- Attività:
  - Attività 1: Esercizio sui “copioni del denaro”
  - Attività 2: Mappatura della mentalità monetaria
  - Attività 3: Ricordi di denaro
  - Attività 4: Spesa emotiva
  - Attività 5: Gestione consapevole del denaro

"IL DENARO NON È SOLO UNO STRUMENTO FINANZIARIO, È ANCHE UNO STRUMENTO PSICOLOGICO. IL MODO IN CUI PENSIAMO E CIÒ CHE SENTIAMO RIGUARDO AL DENARO INFLUENZA IL MODO IN CUI LO ACQUISIAMO, LO SPENDIAMO E LO RISPARMIAMO."

DR. BRAD KLONTZ, FINANCIAL PSYCHOLOGIST.



Financial Literacy for Youth

# Introduzione

**Il denaro è una forza potente nella nostra vita**, plasmando le nostre esperienze, valori e aspirazioni. Eppure, nonostante la sua importanza, molti di noi hanno difficoltà a gestire le proprie finanze in modo efficace. Dalla spesa eccessiva al risparmio insufficiente, spesso prendiamo decisioni finanziarie che contraddicono i nostri interessi a lungo termine.

Perché è così? **Cosa guida i nostri comportamenti finanziari e come possiamo migliorare il nostro processo decisionale finanziario?**

Per rispondere a queste domande, dobbiamo rivolgerci al campo della **psicologia finanziaria**, che esamina i fattori psicologici che influenzano i nostri atteggiamenti, credenze e comportamenti finanziari. Comprendendo la complessa interazione tra la nostra mente e il denaro, possiamo acquisire informazioni sulle nostre abitudini, motivazioni e obiettivi finanziari e fare scelte più informate su come guadagniamo, spendiamo, risparmiamo e investiamo i nostri soldi.

In questo modulo esploreremo la psicologia alla base della gestione finanziaria, approfondendo i fattori cognitivi, emotivi e sociali che modellano le nostre decisioni finanziarie. Esploreremo argomenti come atteggiamenti e convinzioni finanziarie, autocontrollo e forza di volontà, assunzione di rischi, incertezza e influenza sociale. Attraverso questa esplorazione, acquisiremo una comprensione più profonda del nostro rapporto con il denaro e scopriremo strategie pratiche per migliorare il nostro benessere finanziario. **Siete pronti?**



# Contesto e Sfondo

La **psicologia alla base della gestione finanziaria** si riferisce allo studio dei processi mentali ed emotivi che influenzano il modo in cui gli individui prendono decisioni riguardo al proprio denaro. Comprende un'ampia gamma di argomenti, ***tra cui l'atteggiamento nei confronti del denaro, le convinzioni e i comportamenti finanziari, la definizione di obiettivi, il processo decisionale e l'impatto delle emozioni sul processo decisionale finanziario.***

La ricerca in questo campo ha dimostrato che i comportamenti finanziari e il processo decisionale degli individui sono influenzati da una complessa interazione di fattori, tra cui l'educazione, lo sfondo sociale e culturale, i valori e le convinzioni personali, i pregiudizi cognitivi e le risposte emotive alle situazioni finanziarie.

Ad esempio, gli individui cresciuti in famiglie in cui il denaro scarseggiava possono sviluppare una mentalità di scarsità, che li porta ad accumulare denaro ed evitare di spendere, anche quando è nel loro interesse farlo. Allo stesso modo, gli individui che hanno un elevato bisogno di status sociale potrebbero avere maggiori probabilità di spendere eccessivamente in beni di lusso per segnalare il proprio status sociale agli altri.



La gestione finanziaria non significa solo acquisire ricchezza, ma anche gestirla in modo efficace. Per fare ciò, **le persone devono comprendere i propri pregiudizi psicologici e sviluppare strategie per superarli**, come stabilire obiettivi finanziari realistici, creare un budget e automatizzare i risparmi. Comprendendo la psicologia alla base della gestione finanziaria, gli individui possono prendere decisioni finanziarie più informate ed efficaci, portando a maggiore sicurezza e benessere finanziario.

# Bias finanziari comporta mentali

## Influenze comuni e bias che possono influenzare le decisioni

**I bias finanziari** si riferiscono ai vari pregiudizi cognitivi che influenzano il nostro processo decisionale e i nostri comportamenti finanziari. Questi pregiudizi sono spesso radicati nelle nostre emozioni, esperienze e condizionamenti sociali e possono avere un impatto sulle nostre abitudini e sui nostri risultati finanziari.

Dai un'occhiata nella pagina successiva ad alcuni pregiudizi comportamentali comuni e scorciatoie mentali che potrebbero influenzare la capacità di una persona di prendere decisioni finanziarie logiche.

**Ti identifichi con qualcuno di questi?**

# Bias finanziari comporta mentali

- **Bias di conferma:** la tendenza a cercare informazioni che confermino le nostre convinzioni preesistenti sul denaro e a ignorare le informazioni che contraddicono tali convinzioni.
- **Bias di ancoraggio:** tendenza a fare troppo affidamento sulla prima informazione che riceviamo quando prendiamo una decisione finanziaria, anche se è irrilevante o imprecisa.
- **Bias di avversione alle perdite:** la tendenza a porre maggiore enfasi sull'evitare le perdite piuttosto che sul realizzare guadagni, il che può portare ad abitudini di investimento e di spesa eccessivamente conservatrici.
- **Bias di branco:** la tendenza a seguire la folla e a prendere decisioni finanziarie basate sulle azioni degli altri, piuttosto che sulla nostra ricerca e analisi indipendente.
- **Errore dei costi irrecuperabili:** tendenza a continuare a investire in un progetto o in una decisione finanziaria anche quando non ha più senso, semplicemente perché vi abbiamo già investito tempo, denaro o risorse.

La psicologia alla base della gestione finanziaria per i giovani è un argomento complesso e sfaccettato, influenzato da una varietà di fattori cognitivi, emotivi e sociali. Comprendendo questi fattori e sviluppando le competenze per gestirli in modo efficace, i giovani possono prepararsi per una vita di successo e sicurezza finanziaria.

La psicologia alla base della gestione finanziaria è particolarmente importante per i giovani che hanno appena iniziato il loro percorso finanziario. La prima età adulta è un periodo critico per lo sviluppo di abitudini e atteggiamenti finanziari che possono modellare il futuro finanziario di una persona. Sfortunatamente, molti giovani hanno difficoltà a gestire le proprie finanze in modo efficace, spesso prendendo decisioni che possono avere conseguenze negative a lungo termine.

**Successivamente, esploreremo alcuni dei fattori che influenzano i giovani quando prendono decisioni finanziarie. Forza!**





## AUTOCONTROLLO E FORZA DI VOLONTÀ

I giovani si trovano spesso ad affrontare richieste finanziarie contrastanti, come il pagamento dell'università, dell'alloggio, dei trasporti e dell'intrattenimento. Potrebbero anche essere tentati da acquisti di gratificazione immediata, come vestiti, gadget o vacanze. Sviluppare l'autocontrollo e la forza di volontà può essere difficile, ma è essenziale per prendere decisioni finanziarie responsabili in linea con obiettivi a lungo termine.



## ATTEGGIAMENTI E CONVINZIONI FINANZIARIE

La ricerca suggerisce che i nostri atteggiamenti e convinzioni finanziarie si formano in gran parte durante l'infanzia e l'adolescenza e possono avere un impatto duraturo sui nostri comportamenti finanziari in età adulta. Ad esempio, i giovani che crescono in famiglie con modelli finanziari positivi, che sono incoraggiati a risparmiare e investire e a cui vengono insegnati i concetti finanziari di base hanno maggiori probabilità di avere atteggiamenti e comportamenti finanziari positivi più avanti nella vita.



## INFLUENZA SOCIALE E CONFORMISMO

La pressione dei pari e le norme sociali possono avere un impatto significativo sui comportamenti finanziari, come le abitudini di spesa, i tassi di risparmio e le scelte di investimento. I giovani possono sentirsi spinti a conformarsi alle abitudini di spesa dei loro coetanei, anche se tali abitudini non sono in linea con i propri obiettivi finanziari. Sviluppare le capacità per resistere all'influenza sociale e prendere decisioni finanziarie indipendenti può essere fondamentale per il successo finanziario a lungo termine.

**La mentalità finanziaria** si riferisce alle convinzioni, agli atteggiamenti e ai comportamenti di un individuo legati al denaro e alla gestione finanziaria. La mentalità finanziaria può essere influenzata da una varietà di fattori, tra cui **l'educazione, lo sfondo culturale, l'istruzione e le esperienze di vita**. La mentalità finanziaria può anche essere influenzata da pregiudizi cognitivi, di cui abbiamo già discusso in precedenza in questo modulo.

Comprendendo la propria mentalità finanziaria, gli individui possono identificare le aree in cui potrebbe essere necessario apportare modifiche al proprio approccio alla gestione finanziaria. È importante notare che **la mentalità finanziaria non è statica e può essere modificata nel tempo**.

Con l'impegno e l'istruzione, gli individui possono sviluppare una mentalità finanziaria più positiva e stimolante. **Sviluppare una mentalità finanziaria positiva può aiutare le persone a prendere decisioni finanziarie migliori, ridurre lo stress finanziario e migliorare la qualità generale della vita.**

# Mentalità finanziaria

## ESISTONO DIVERSE MENTALITA' CHE LE PERSONE POSSONO AVERE RIGUARDO AL DENARO. ECCO ALCUNI ESEMPI:

**Mentalità della scarsità:** questa mentalità è caratterizzata dalla convinzione che non ci siano mai abbastanza soldi in circolazione. Le persone con una mentalità di scarsità potrebbero sentirsi in ansia per i soldi e concentrarsi solo su come tirare avanti. Potrebbero essere più propensi ad accumulare denaro ed evitare di correre rischi.



**Mentalità per cui si evita il denaro:** questa mentalità è caratterizzata dalla convinzione che il denaro sia un male o che la ricerca del denaro possa portare a conseguenze negative. Le persone con una mentalità di evitamento del denaro possono evitare di gestire il denaro o di prendere decisioni finanziarie.



**Mentalità dell'abbondanza:** questa mentalità è caratterizzata dalla convinzione che ci siano sempre abbastanza soldi per tutti. Le persone con una mentalità di abbondanza possono sentirsi più sicure riguardo al denaro e concentrarsi sul raggiungimento degli obiettivi finanziari. Potrebbero essere più propensi a investire in se stessi e ad assumersi rischi calcolati.



**Mentalità del culto del denaro:** questa mentalità è caratterizzata dalla convinzione che il denaro sia la cosa più importante nella vita. Le persone con una mentalità di adorazione del denaro possono concentrarsi sull'accumulo di ricchezza a scapito di altri ambiti della vita, come le relazioni o il benessere personale.



**Mentalità di crescita:** questa è la convinzione che la propria situazione finanziaria possa migliorare con lo sforzo e l'istruzione, portando a un senso di empowerment e motivazione ad agire per migliorare la propria situazione finanziaria.



**Mentalità relativa allo status monetario:** questa mentalità è caratterizzata dalla convinzione che il denaro sia una misura dello status sociale o del successo. Le persone con una mentalità basata sullo status monetario possono usare il denaro per segnalare il proprio status o per confrontarsi con gli altri.



**Mentalità fissa:** è la convinzione che la propria situazione finanziaria sia predeterminata e non possa essere modificata, portando a un senso di impotenza e rassegnazione nei confronti del denaro. Le persone con una mentalità fissa potrebbero non agire per migliorare la propria situazione finanziaria.



# ATTIVITÀ MODULO 2

THE PSYCHOLOGY BEHIND FINANCIAL MANAGEMENT



Financial Literacy for Youth



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

# ATTIVITÀ 1: ESERCIZIO SUL “COPIONE” DEL DENARO

## Obiettivi Formativi

- 1 Consentire ai partecipanti di acquisire una migliore comprensione di come le loro convinzioni e atteggiamenti possono influenzare le loro decisioni finanziarie;
- 2 Aumentare la consapevolezza di sé;
- 3 Sfidare le convinzioni limitanti e migliorare il processo decisionale finanziario.

## Durata



45 min

## Livello

- Principiante
- Intermedio
- Avanzato

## Materiali/Risorse

- »»» Una lavagna a fogli mobili con le 6 frasi da compilare
- »»» Penne e pennarelli colorati
- »»» Carta e foglietti adesivi



Scopri di più: LA PSICOLOGIA DEI SOLDI (DI MORGAN HOUSEL)





## Descrizione

Inizia spiegando ai partecipanti cos'è un "copione del denaro": il "copione" del denaro rappresenta le convinzioni e gli atteggiamenti che gli individui hanno nei confronti del denaro, spesso formati durante l'infanzia o la prima età adulta, che possono modellare i nostri comportamenti finanziari e il processo decisionale nel corso della nostra vita. Questi "copioni" sono spesso profondamente radicati e possono essere influenzati da una varietà di fattori, tra cui il contesto familiare, i valori culturali e le esperienze personali. Alcuni "copioni" del denaro comuni includono credenze come "il denaro è la radice di tutti i mali", "il denaro può comprare la felicità" o "non ci saranno mai abbastanza soldi". Essi possono influenzare i comportamenti finanziari di un individuo in vari modi, ad esempio influenzando le sue abitudini di spesa, la sua capacità di risparmiare denaro e la sua volontà di contrarre debiti.

Per condurre l'esercizio, chiedi ai partecipanti di riflettere sui propri atteggiamenti e convinzioni riguardo al denaro e di completare le seguenti frasi:

1. Il denaro è...
2. I ricchi sono...
3. I poveri sono...
4. Ho paura dei soldi...
5. La cosa più importante riguardo al denaro è...
6. Gestisco i soldi tramite...

Una volta che hanno completato la frase, invitali a riflettere sulle loro risposte e a considerare come le loro convinzioni e atteggiamenti potrebbero influenzare i loro comportamenti finanziari. Incoraggiateli a pensare in modo critico a qualsiasi convinzione limitante o negativa che potrebbero avere e a lavorare per riformularle in un modo più positivo e potenziante. Ciò può aiutare i giovani a sviluppare una migliore comprensione della loro psicologia finanziaria e a prendere decisioni finanziarie più informate ed efficaci in futuro.

## Domande conclusive

01

Come ti sei sentito ad esplorare il tuo "copione del denaro"? È stato facile o difficile identificarlo?

02

In che modo pensi che il tuo "copione del denaro" influenzi i tuoi comportamenti finanziari? Hai notato eventuali schemi nelle tue abitudini di spesa, risparmio o investimento che riflettono il tuo manuale del denaro?

03

Come pensi che il tuo "copione del denaro" sia stato modellato dalle tue esperienze personali e dal tuo background?



## ATTIVITÀ 2: MAPPATURA DELLA MENTALITÀ MONETARIA

### Obiettivi Formativi

- 1 Esplorare la relazione tra mentalità e comportamento finanziario;
- 2 Individuare strategie per sviluppare una relazione positiva e responsabilizzante con il denaro;

### Durata



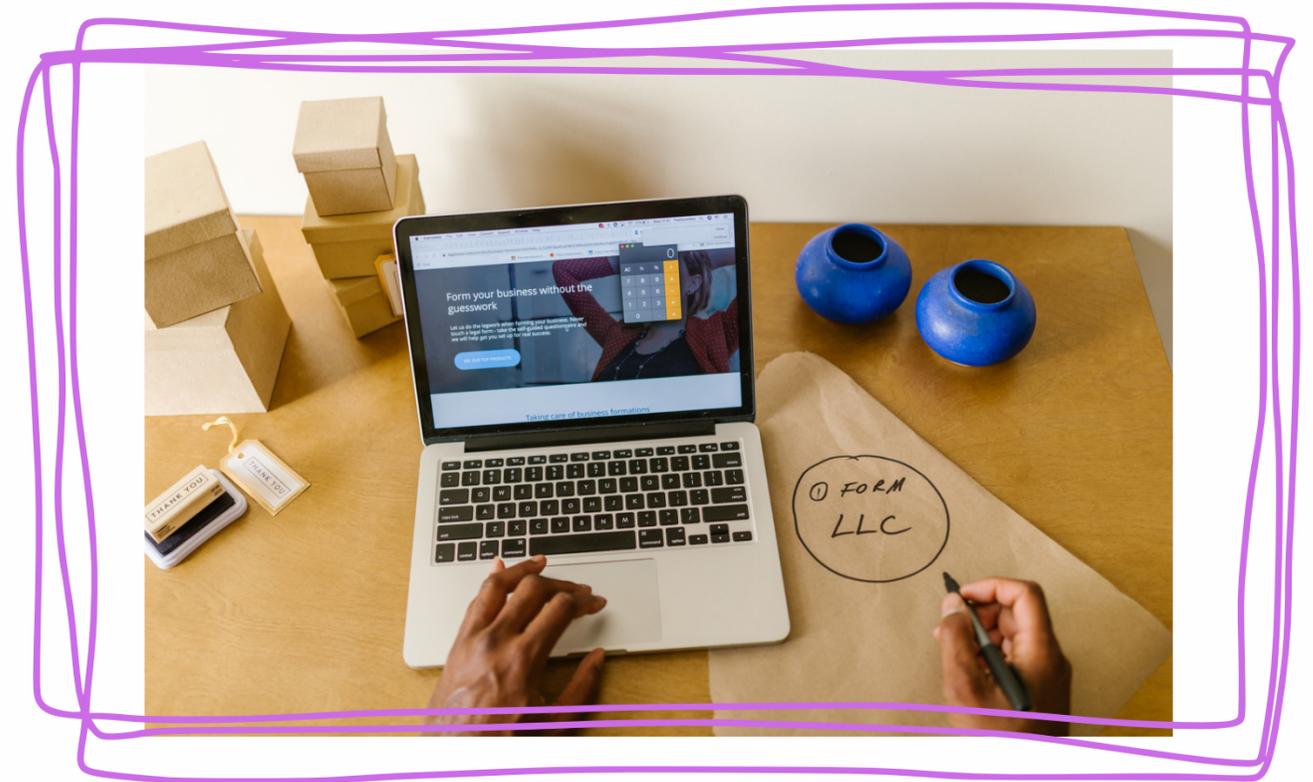
1 ora

### Livello

- Principiante
- Intermedio
- Avanzato

### Materiali/Risorse

- »»» Grandi fogli di carta o una lavagna
- »»» Pennarelli
- »»» Note adesive



## Descrizioni

Inizia spiegando ai partecipanti il concetto di mentalità monetaria e come può influire sul comportamento finanziario: la mentalità monetaria si riferisce a un insieme di credenze e atteggiamenti che gli individui hanno riguardo al denaro, alla ricchezza e al successo finanziario. Queste convinzioni sono spesso profondamente radicate e possono modellare i nostri comportamenti finanziari e il processo decisionale nel corso della nostra vita. Una mentalità monetaria positiva può aiutare le persone a sentirsi sicure e responsabilizzate nel processo decisionale finanziario, mentre una mentalità monetaria negativa può portare a sentimenti di scarsità, ansia e persino auto-sabotaggio.

Dividere i partecipanti in piccoli gruppi e fornire a ciascun gruppo un grande foglio di carta o una lavagna e dei pennarelli. Chiedi a ciascun gruppo di creare una mappa mentale o una rappresentazione visiva delle diverse mentalità che le persone possono avere riguardo al denaro, come la mentalità della scarsità, la mentalità dell'abbondanza, la mentalità della crescita, la mentalità fissa, ecc. Incoraggiali a includere mentalità sia positive che negative.

Una volta che i gruppi hanno creato le loro mappe mentali, chiedi loro di discutere e riflettere su come ciascuna mentalità potrebbe influenzare il comportamento finanziario. Ad esempio, una mentalità di scarsità potrebbe portare all'accumulo o a spese eccessive, mentre una mentalità di abbondanza potrebbe incoraggiare abitudini di spesa e risparmio più intenzionali.

Successivamente, chiedi ai gruppi di considerare strategie per sviluppare una mentalità positiva riguardo al denaro. Incoraggiali a fare brainstorming su azioni o comportamenti specifici che possano aiutare a coltivare una relazione più positiva e responsabilizzante con il denaro. Infine, chiedi a ciascun gruppo di condividere le proprie mappe mentali e strategie con il gruppo più numeroso. Incoraggiare la discussione e la riflessione sulle varie mentalità e strategie e su come possono essere applicate ai comportamenti finanziari personali.

## Domande conclusive

01

Come è stato esplorare le diverse mentalità legate al denaro? Ci sono state sorprese o approfondimenti?

02

Quali strategie ha ideato il tuo gruppo per sviluppare una mentalità positiva riguardo al denaro? Quali strategie pensi che sarebbero più efficaci per te personalmente?

03

Ci sono sfide o ostacoli allo sviluppo di una mentalità positiva riguardo al denaro? Come puoi superarli?

# ATTIVITÀ 3: RICORDI DI DENARO

## Obiettivi Formativi

- 1 Insegnare ai giovani il ruolo del denaro nella loro vita;
- 2 Aiutare i giovani a diventare più consapevoli della loro storia finanziaria e di come questa ha modellato i loro atteggiamenti e comportamenti;
- 3 Dare ai giovani lo spazio per riflettere sulle proprie emozioni e convinzioni, in modo che possano iniziare a identificare e modificare le mentalità negative sul denaro che potrebbero impedirgli di raggiungere i propri obiettivi finanziari.

## Durata



1 ora 20 min

## Level

- Principiante
- Intermedio
- Avanzato

## Materiali/Risorse

- »»» Fogli della lavagna a fogli mobili
- »»» Pennarelli e penne colorate
- »»» Note adesive





Financial Literacy for Youth

## Attività 3: Ricordi di denaro

### Descrizioni

Fai sapere ai partecipanti che state per percorrere tutti insieme il sentiero dei ricordi. Per fare ciò, chiedi ai partecipanti di creare una cronologia della loro vita finanziaria, partendo dai loro primi ricordi legati al denaro e continuando fino ai giorni nostri. Dovrebbero includere eventi finanziari significativi, come ricevere un'indennità, acquistare la prima auto o trovare un lavoro. I partecipanti possono utilizzare immagini, disegni o descrizioni scritte per illustrare ciascun evento.

Una volta che i partecipanti hanno creato le loro sequenze temporali, invitali a riflettere sulle emozioni e sugli atteggiamenti associati a ciascun evento. Ad esempio, potrebbero sentirsi orgogliosi di se stessi per aver risparmiato per acquistare una nuova bicicletta, o imbarazzati per essersi indebitati. Incoraggia i partecipanti a pensare a come le loro emozioni e atteggiamenti hanno influenzato i loro comportamenti finanziari nel tempo e annotali accanto a ciascun evento.

Infine, chiedi ai partecipanti di identificare eventuali mentalità negative legate al denaro che vorrebbero cambiare, come la convinzione di "non saper gestire i soldi" o che non saranno mai in grado di risparmiare abbastanza. Chiedi loro di fare un brainstorming sulle strategie per cambiare queste mentalità, come cercare modelli finanziari positivi, praticare la gratitudine per ciò che hanno, o stabilire obiettivi finanziari piccoli e raggiungibili.

### Domande conclusive

01

Come ti ha fatto sentire creare una cronologia della tua vita finanziaria? Ci sono state sorprese o emozioni inaspettate?

02

Hai notato eventuali modelli o tendenze nella tua storia finanziaria? Ad esempio, tendevi a spendere troppo in determinati periodi o a risparmiare di più in altri?

03

Come si sono evoluti nel tempo i tuoi atteggiamenti e le tue convinzioni riguardo al denaro? Ci sono stati cambiamenti significativi nella tua mentalità finanziaria?

04

Ci sono stati eventi o esperienze che hanno avuto un impatto particolarmente forte sul tuo comportamento finanziario? Se sì, come hanno influenzato le tue decisioni finanziarie?

05

In base alla tua cronologia, quali sono alcune abitudini finanziarie positive che hai sviluppato? Quali sono alcune aree in cui vorresti migliorare?



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

## ATTIVITÀ 4: SPESE EMOTIVE

### Obiettivi Formativi

- 1 Aiutare i giovani a comprendere come le emozioni possono influenzare la gestione finanziaria:
- 2 Aiutare i giovani a sviluppare strategie per fare scelte di spese consapevoli.

### Durata

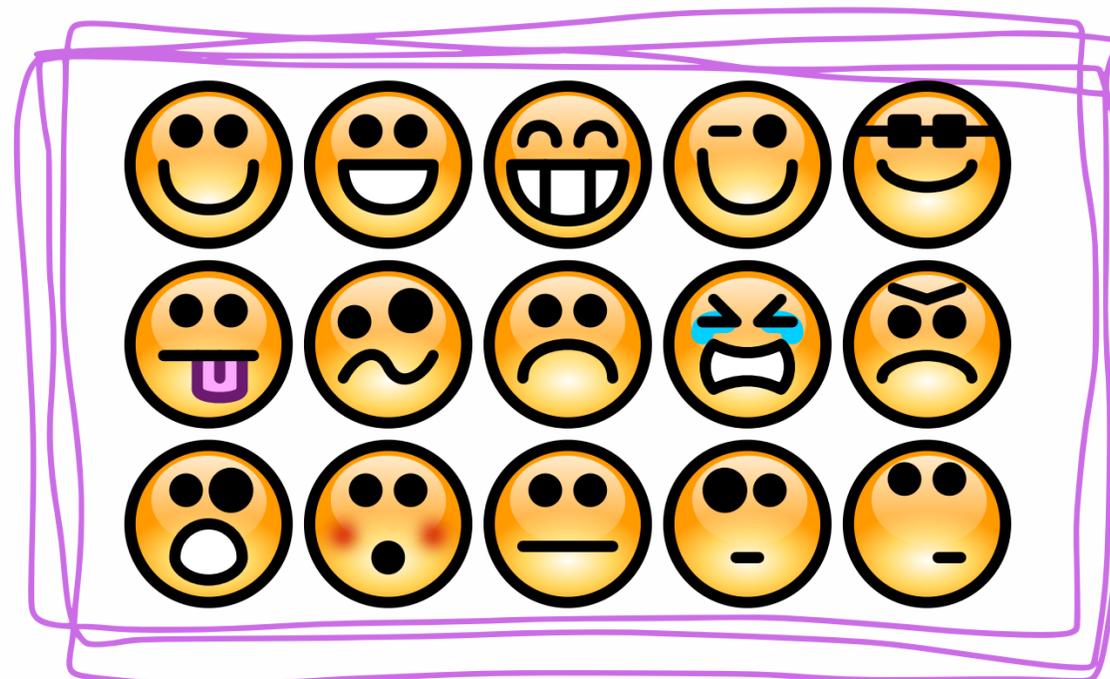


### Livello

- Principiante
- Intermedio
- Avanzato

### Materiali/Risorse

- »»» Penne e pennarelli, carta A4
- »»» Schede vuote
- »»» Carte con emozioni (ad esempio felice, triste, stressato, ansioso, annoiato, eccitato)



Scopri di più: Che cos'è la spesa emotiva? | Kati Morton





Financial Literacy for Youth

## Attività 4: Spese emotive

### Descrizione

Inizia introducendo il concetto di spese emotive e come può influenzare le decisioni finanziarie: la spese emotive si riferiscono all'atto di spendere denaro come un modo per far fronte o soddisfare bisogni o desideri emotivi, piuttosto che come un mezzo per soddisfare bisogni pratici o raggiungere risultati finanziari. È un tipo di comportamento impulsivo che può portare a problemi finanziari se non gestito correttamente. Le spese emotive possono essere innescate da una serie di emozioni, come felicità, tristezza, stress, noia e persino gelosia. La chiave è riconoscere quando si verificano spese emotive e sviluppare strategie sane per gestire queste emozioni che non comportino una spesa di denaro inutilmente.

Dividere i partecipanti in piccoli gruppi e distribuire i materiali. Dai a ogni gruppo una carta diversa con un'emozione rappresentata sopra e chiedi loro di fare un brainstorming sulle categorie di spese che potrebbero essere associate a quell'emozione. Ad esempio, se l'emozione è "felice", le categorie di spese potrebbero includere: cibo, intrattenimento, abbigliamento, tecnologia, ecc.

Una volta che i gruppi hanno identificato le categorie di spese per l'emozione assegnata, chiedi loro di creare schede con scenari di spese specifiche che corrispondono a tali categorie. Ad esempio, uno scenario di spesa per l'emozione "felice" potrebbe essere "acquistare un vestito nuovo per una serata fuori con gli amici". Dopo aver creato le schede, chiedi a ciascun gruppo di condividere i propri scenari di spesa con il gruppo più numeroso. Discutete in gruppo su come questi scenari riflettono spese emotive.

Chiedi ai partecipanti di riflettere sulle proprie abitudini di spese emotive e di identificare eventuali modelli che potrebbero aver notato. Incoraggiateli a pensare a come possono fare scelte di spesa più consapevoli in futuro. Infine, chiedi ai partecipanti di scrivere una strategia che possono utilizzare per gestire le loro spese emotive su una scheda separata. Questi potrebbero includere cose come impostare un budget, attendere 24 ore prima di effettuare un acquisto o trovare alternative gratuite o a basso costo alle attività di spesa. Termina l'attività chiedendo ai partecipanti di condividere le loro strategie con il gruppo e discutere come potrebbero implementarle nella propria vita.

### Domande conclusive

01

Ti sei ritrovato a identificarti con uno degli scenari di spesa riportati sulle schede?

02

Hai mai sperimentato conseguenze negative derivanti da spese emotive in passato? Se sì, puoi condividere la tua esperienza e cosa hai imparato da essa?

03

Come puoi utilizzare le informazioni acquisite da questa attività per prendere decisioni di spesa più consapevoli in futuro?



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

## Suggerimenti per il facilitatore

Ecco alcuni esempi di scenari di spese che potrebbero essere scritti sulle schede per l'attività riguardante le spese emotive:

- Felice: acquista un nuovo vestito per una serata fuori con gli amici.
- Triste: concediti un caffè e un pasticcino fantasiosi.
- Stressato: acquista un nuovo gadget per gestire lo stress.
- Ansioso: acquista un vestito nuovo per un colloquio di lavoro.
- Annoiato: vai al cinema e compra popcorn e un drink.
- Entusiasta: prenota un weekend per festeggiare una promozione.
- Arrabbiato: acquista un gioiello costoso come acquisto di vendetta.
- Nostalgico: acquista una caramella o uno dei tuoi spuntini preferiti da bambino.
- Geloso: acquista un nuovo capo di abbigliamento per stare al passo con gli amici.
- Impulsivo: acquista un oggetto che non ti serve, ma che è in offerta.

## ATTIVITÀ 5: GESTIONE CONSAPEVOLE DEL DENARO

### Obiettivi Formativi

- 1 Incoraggiare i partecipanti ad esplorare il loro rapporto personale con il denaro e il modo in cui le loro emozioni possono influenzare il processo decisionale finanziario;
- 2 Individuare punti in comune e modelli nelle esperienze personali legate alla finanza;
- 3 Sviluppare empatia e comprensione verso le esperienze finanziarie degli altri.

### Durata



### Livello

- Principiante
- Intermedio
- Avanzato

### Materiali/Risorse

- »»» Fogli per lavagna a fogli mobili o lavagna, fogli A4
- »»» Pennarelli, penne



### Domande per la relazione

01

In che modo queste emozioni influenzano il nostro processo decisionale finanziario? Sono utili o dannosi?

02

Ci sono state sorprese o emozioni inaspettate emerse durante la discussione?

03

Quali sono alcune strategie pratiche che possiamo utilizzare per regolare le nostre emozioni e prendere decisioni finanziarie più informate?



## Descrizione

Inizia chiedendo ai partecipanti di fare un brainstorming sulle diverse emozioni che provano quando si tratta di gestire il denaro. Scrivi queste emozioni su una lavagna o una lavagna a fogli mobili. Dopo che il gruppo ha identificato diverse emozioni, chiedi a ciascun partecipante di selezionare un'emozione e condividere un'esperienza personale relativa a quell'emozione e alle proprie finanze. Incoraggiateli ad essere aperti e onesti nel condividere la loro esperienza.

Una volta che tutti hanno avuto la possibilità di condividere, chiedi al gruppo di riflettere sui punti in comune tra le diverse esperienze. Ad esempio, ci sono temi o modelli comuni nelle emozioni condivise dalle persone? In che modo queste emozioni influiscono sul processo decisionale finanziario?

Successivamente, chiedi al gruppo di dividersi in coppie o trii più piccoli. Assegna a ciascun gruppo un comportamento o una decisione finanziaria e chiedi loro di discutere le emozioni che potrebbero guidare tale comportamento o decisione. Ad esempio, se il comportamento assegnato è una spesa eccessiva, quali emozioni potrebbero guidare quel comportamento? Se la decisione assegnata è quella di risparmiare per la pensione, quali emozioni potrebbero motivare tale decisione?

Altri esempi di comportamenti finanziari che possono essere utilizzati per l'attività sono: Procrastinare nel pagare le bollette; Evitare di controllare i saldi dei conti bancari; Non risparmiare per le emergenze; Stipendio vivente in stipendio; Non negoziare lo stipendio o chiedere un aumento; Non tenere traccia delle spese o creare un budget; Condividere le spese in modo diseguale con un partner o un compagno di stanza. Alcuni esempi di decisioni finanziarie sono: investire nel mercato azionario; Accendere un prestito per un acquisto importante; Investire in una piccola impresa o startup; Cambiare carriera o iniziare un nuovo lavoro; Decidere se mettere su famiglia.

Dopo che ogni gruppo ha avuto il tempo di discutere, riunisci nuovamente il gruppo e chiedi a ciascun gruppo di condividere i propri risultati. Facilitare una discussione sulle diverse emozioni che potrebbero guidare vari comportamenti e decisioni finanziarie. Concludi l'attività incoraggiando i partecipanti a riflettere sulle proprie emozioni quando si tratta di gestire il denaro. Chiedi loro di identificare eventuali modelli o temi che hanno notato e di pensare a come possono utilizzare queste informazioni per prendere decisioni finanziarie migliori in futuro.



FLY: Financial Literacy for Youth  
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



## SE VUOI SAPERE ALTRO SU FLY PROJECT:



Segui FLY project su Instagram all'indirizzo: [www.instagram.com/fly\\_financial\\_literacy](https://www.instagram.com/fly_financial_literacy)



Segui FLY project su Facebook all'indirizzo: [www.facebook.com/fly.financial.literacy](https://www.facebook.com/fly.financial.literacy)

[www.financialliteracyfly.eu](http://www.financialliteracyfly.eu)

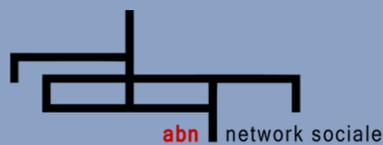


FLY: Financial Literacy for Youth  
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



# FLY PLAYBOOK

Il sostegno della Commissione europea alla produzione di questa pubblicazione non costituisce un'approvazione dei contenuti, che riflettono solo le opinioni degli autori, e la Commissione non può essere ritenuta responsabile per qualsiasi uso che possa essere fatto delle informazioni ivi contenute.



MONOMYTHS  
– Joyful learning experiences –



# MODULO 3

SPESE E BUDGET



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union



Financial Literacy for Youth

- Introduzione
- Educazione e Problemi Finanziari dei Giovani
- Strumenti per la creazione di budget e la gestione delle spese
- Step per creare un budget
- Attività:
  - Attività 1: Reddito fisso e variabile
  - Attività 2: L'arte della creazione di budget
  - Attività 3: Crea il tuo budget
  - Attività 4: Inflazione nel tempo
  - Attività 5: Il gioco dei fagioli
  - Attività 6: quiz

# Contenuti

"DEVI ACQUISIRE IL CONTROLLO SUI TUOI SOLDI O LA LORO MANCANZA TI CONTROLLERÀ PER SEMPRE"

DAVE RAMSEY



Financial Literacy for Youth



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

# Introduzione



Insegnare ai giovani le competenze relative alla creazione di budget e alla gestione delle spese è una parte importante dell'educazione finanziaria

## Come si può fare?

# Contesto e Sfondo

**Quali sono i principali problemi che i giovani devono affrontare riguardo alla loro Educazione Finanziaria?**

1. Mancanza di istruzione
2. Debito
3. Cattive abitudini di spesa
4. Reddito limitato
5. Mancanza di pianificazione finanziaria
6. Eccessiva fiducia
7. Disinformazione

L'educazione finanziaria è fondamentale per i giovani per garantire che possano prendere decisioni informate, evitare debiti e pianificare un futuro finanziario sicuro.

## Spiegazione dei Problemi di Educazione Finanziaria dei Giovani

1) L'educazione finanziaria non viene sempre insegnata a scuola o a casa, il che può lasciare i giovani senza le conoscenze necessarie per prendere decisioni finanziarie informate.

2) I giovani spesso iniziano la loro vita adulta con importi significativi di prestiti o debiti su carte di credito, che possono essere opprimenti e portare a stress finanziario.

3) I giovani potrebbero non aver sviluppato buone abitudini di spesa e potrebbero avere difficoltà a gestire il proprio denaro in modo efficace.

4) I giovani potrebbero lavorare part-time o in posti di lavoro entry-level con salari più bassi, rendendo difficile risparmiare denaro o pianificare il futuro.

5) I giovani potrebbero non avere un'idea chiara dei propri obiettivi finanziari o di come raggiungerli, il che può portare a un processo decisionale inadeguato.

6) Alcuni giovani potrebbero sentirsi invincibili e credere che i problemi finanziari non li influenzeranno, portandoli a correre rischi inutili o a fare investimenti imprudenti.

7) Con l'abbondanza di consulenza finanziaria disponibile online, può essere difficile per i giovani discernere fonti credibili e prendere decisioni informate.



# Come si può insegnare l'Educazione Finanziaria?

- 1. Iniziando presto:** non è mai troppo presto per iniziare a insegnare a creare budget e gestire delle spese. Non appena inizi a ricevere un'indennità o a guadagnare denaro, puoi iniziare a introdurre i concetti di creazione di budget e risparmio.
- 2. Dando il buon esempio:** i giovani spesso imparano da esempi, quindi assicurati di dare il buon esempio. Lascia che ti vedano mentre crei budget, risparmi e prendi decisioni finanziarie responsabili.
- 3. Utilizzando esempi di vita reale:** insegna ai giovani a creare budget e la gestione delle spese utilizzando esempi di vita reale in cui possono ritrovarsi. Ad esempio, se desiderano acquistare un nuovo videogioco, aiutali a creare un budget e a capire quanto devono risparmiare ogni settimana per raggiungere il loro obiettivo.
- 4. Rendendolo divertente:** conoscere la finanza non deve essere noioso. Puoi renderlo divertente trasformandolo in un gioco o in una sfida. Ad esempio, potresti organizzare una competizione per vedere chi riesce a risparmiare più denaro in un mese o creare una caccia al tesoro per trovare le migliori offerte sugli articoli di uso quotidiano.
- 5. Utilizzando la tecnologia:** sono disponibili molte app e strumenti che possono semplificare la definizione del budget e il monitoraggio delle spese per i giovani. Prendi in considerazione l'utilizzo di un'app per la gestione del budget o la creazione di un foglio di calcolo online per aiutarli a gestire i propri soldi.
- 6. Essendo paziente:** imparare a conoscere le finanze richiede tempo e pratica. Sii paziente con i giovani mentre apprendono queste abilità e fornisci molto incoraggiamento e sostegno lungo il percorso.
- 7. Fornendo esperienze nel mondo reale:** offrire ai giovani esperienze nel mondo reale può contribuire a rafforzare l'importanza di creare un budget e della gestione delle spese. Ad esempio, potresti portarli a fare la spesa e chiedergli di confrontare i prezzi.



# Strumenti per la creazione di budget e la gestione delle spese

1. Mint: Mint è un'app gratuita per creare budget e il monitorare le spese che può aiutare i giovani a imparare a gestire i propri soldi.



2. Goodbudget: Goodbudget è un'app per creare budget che utilizza il metodo della busta per aiutare gli utenti ad allocare i propri soldi in diverse categorie.



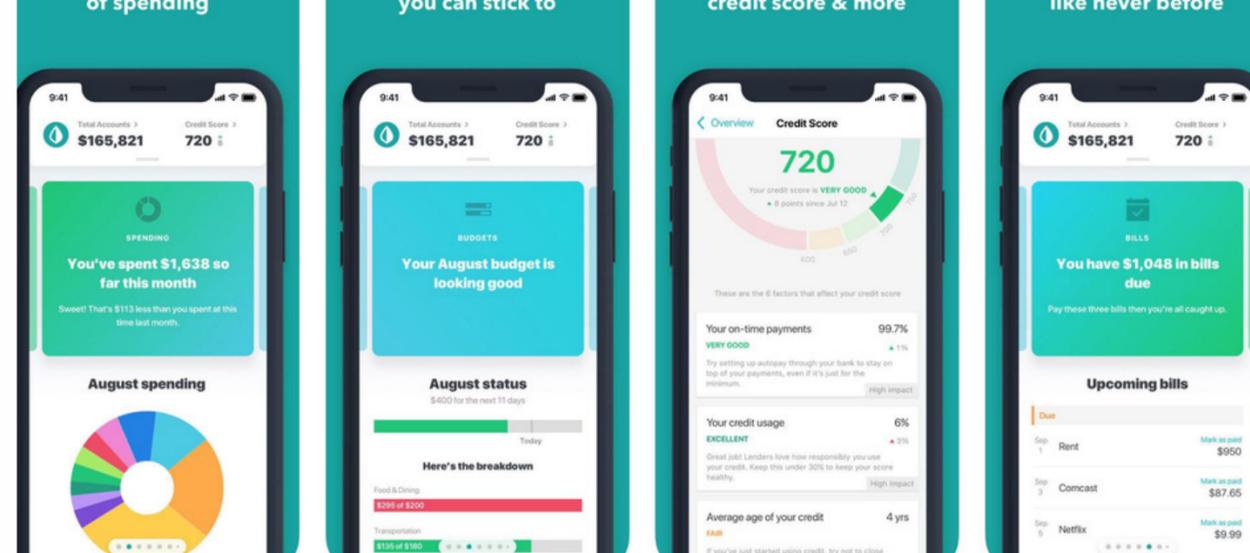
3. PocketGuard: PocketGuard è un'altra app per creare budget che può aiutare i giovani a gestire i propri soldi.



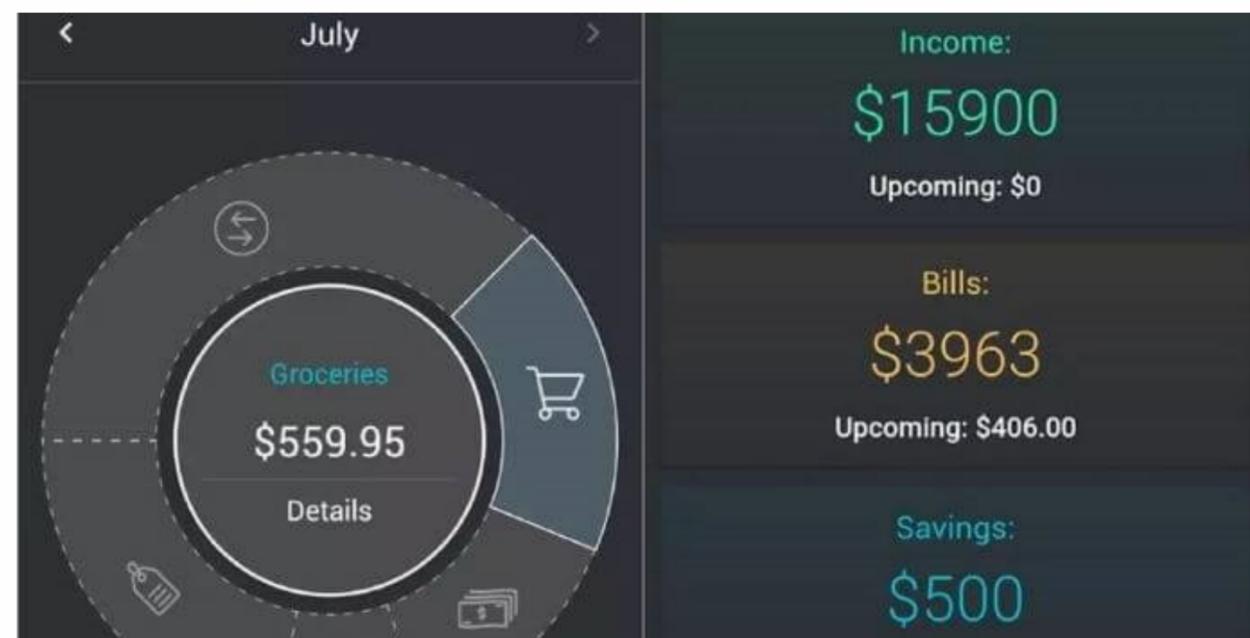
4. YNAB (You Need A Budget): YNAB è una popolare app per creare budget che può essere un ottimo strumento per i giovani per scoprire come creare budget e gestire le proprie spese.



5. Fogli Excel/Google: per un approccio più manuale, l'utilizzo di un foglio di calcolo può essere un ottimo modo per i giovani di apprendere come creare budget e monitorare le spese.



Category	Spending	Limit
Weekly envelopes	604.50	
Groceries	34.50	60.00
Eating Out	135.00	150.00
Drinks and social	10.00	120.00
Rent	425.00	425.00
Annual/Irregular	0.00	
Savings	0.00	30,000.00
Income	0.00	65,000.00
Unallocated	0.00	
[Unallocated]	0.00	



# STEP PER CREARE UN BUDGET

## STEP 1- DETERMINA IL TUO REDDITO

Determinare il reddito dei giovani può essere difficile poiché può variare in modo significativo in base a fattori quali istruzione, esperienza lavorativa, posizione e settore.



## STEP 2 - CALCOLA LE TUE SPESE MENSILI

Alcune spese mensili comuni che i giovani potrebbero sostenere:

1. Pagamenti dell'affitto o del mutuo
2. Utenze (luce, acqua, gas)
3. Bollette di Internet e via cavo
4. Bollette del cellulare
5. Spese di trasporto (pagamenti auto, benzina, trasporti pubblici, ecc.)
6. Spese per generi alimentari e pasti fuori
7. pagamenti di prestiti partecipanti o pagamenti con carta di credito
8. Assicurazione sanitaria o spese mediche
9. Spese di intrattenimento (film, concerti, hobby, ecc.)
10. Spese per la cura personale (taglio di capelli, articoli da toeletta, ecc.)

## STEP 3 - STABILISCI OBIETTIVI REALISTICI

Una volta che sai come hai speso i tuoi soldi, prenditi del tempo per fissare degli obiettivi su come vuoi gestire i tuoi soldi in futuro

# STEP PER CREARE UN BUDGET

## STEP 4 - TIENI TRACCIA DELLE TUE SPESE

Monitorare le tue entrate e stabilire obiettivi su come vuoi spendere i tuoi soldi è una cosa, ma non servirà a molto se non tieni traccia delle tue spese



---

## STEP 5 - SCEGLI UN PIANO PER CREARE UN BUDGET

Alcune opzioni possibili potrebbero essere:

- Sistema a buste
- Piano 50/30/20
- Il piano a due conti
- Piano di budget a base zero

# ATTIVITÀ MODULO 3

RISPARMIARE E INVESTIRE



Financial Literacy for Youth



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

# ATTIVITÀ 1: REDDITO FISSO E VARIABILE

## Obiettivi Formativi

- 1 Identificare diverse forme di reddito
- 2 Definire reddito fisso, reddito variabile e reddito irregolare

## Durata



1 ora

## Livello

- Principiante
- Intermedio
- Avanzato

## Materiali/Risorse

- »»» Lavagna, pennarello per lavagna
- »»» Reddito fisso, variabile o irregolare? Foglio di lavoro e matite (1 per partecipante)



## Descrizione - Step dell'attività

1. Rivolgi ai partecipanti la seguente domanda: come ottengono i soldi le persone? Scrivi le risposte sulla lavagna. Se hanno difficoltà a rispondere, fornisci loro alcuni esempi dall'elenco seguente:

Fonti di denaro (reddito)

- salari
- stipendi
- mance
- commissioni
- regali in denaro
- indennità
- rimborsi fiscali
- investimenti

2. Condividi con i partecipanti il modo in cui il reddito rientra in 3 categorie:

- reddito fisso: denaro che una persona riceve e che non cambia da un periodo all'altro (es. stipendio)
- reddito variabile: denaro che una persona riceve e che cambia da un periodo all'altro (es. mance)
- reddito irregolare: denaro che una persona riceve occasionalmente (ad esempio regali in denaro)

3. Distribuire il reddito fisso, variabile o irregolare? foglio di lavoro e matite ai partecipanti

4. Rivedi le risposte con i partecipanti dopo che hanno completato il foglio di lavoro.

## Domande conclusive

01

Qual è il reddito fisso?

02

Qual è il reddito variabile?

03

Qual è il reddito variabile?

## Foglio di lavoro

1. Michela ha appena iniziato il suo primo lavoro come addetta alle vendite presso un negozio di abbigliamento. Lavora 10 ore a settimana e guadagna 14 euro l'ora. Riceve anche una commissione del 3% su tutti i vestiti che vende.

- *Risposta: Fonti di reddito: salario orario (fisso), commissione (variabile)*

2. Sandra lavora come parrucchiera. Guadagna uno stipendio mensile più una commissione per la vendita dei prodotti del salone ai clienti.

- *Risposta: Fonti di reddito: stipendio mensile (fisso), commissioni (variabile)*

3. George lavora come musicista. A volte suona in occasione di eventi, come feste o matrimoni, dove negozia la sua tariffa oraria.

- *Risposta: Fonti di reddito: tariffa oraria (irregolare)*

4. Alina è una cameriera in un ristorante. Guadagna una paga oraria e riceve mance dai clienti.

- *Risposta: Fonti di reddito: salario orario (fisso), mance (variabili)*

5. Helen fa da babysitter ai figli del vicino ogni venerdì sera e guadagna 50 euro.

- *Risposta: Fonti di reddito: babysitter (fisso)*

6. Kate riceve una indennità mensile dai suoi genitori. Riceve anche regali in denaro per il suo compleanno.

- *Risposta: Fonti di reddito: indennità mensile (fissa), doni in denaro (irregolari)*

7. Stratos possiede una casa e affitta una stanza libera. Ogni mese riceve un assegno per l'affitto dal suo inquilino.

- *Risposta: Fonti di reddito: assegno per l'affitto (fisso)*

8. Giannis ha ereditato 1.000 euro quando suo zio è morto.

- *Risposta: Fonti di reddito: eredità (irregolare)*

9. Il padre di Jason lo paga per spalare il vialetto ogni volta che nevicata.

- *Risposta: Fonti di reddito: soldi provenienti dallo spalare il vialetto (irregolare)*

10. Fred ha venduto i suoi vecchi videogiochi a un mercatino dell'usato.

- *Risposta: Fonti di reddito: vendita di videogiochi (irregolare)*

## ATTIVITÀ 2: L'ARTE DELLA CREAZIONE DI BUDGET

### Obiettivi Formativi

- 1 Identifica e dai priorità ad alcuni dei tuoi obiettivi personali e finanziari
- 2 Identifica gli step che puoi intraprendere e le risorse di cui avrai bisogno per raggiungere i tuoi obiettivi
- 3 Identifica ed esamina i tuoi attuali comportamenti e modelli di spesa
- 4 Comprendere cosa significa creare un budget e identificare i motivi per mantenere un budget
- 5 Crea e mantieni un budget personale che supporti i tuoi obiettivi personali e finanziari

### Durata



1 ora

### Livello

- Principiante
- Intermedio
- Avanzato

### Materiali/Risorse

- »»» Fogli di Lavoro
- »»» Quiz (stampato)





## Descrizione - Step dell'attività

### Quali sono i tuoi obiettivi?

- Chiedi ai partecipanti quali sono i loro obiettivi, in base alla loro situazione. Fai un elenco, separandoli in obiettivi a breve, intermedio e lungo termine.
- Scegli un obiettivo da ciascun gruppo. Chiedi alla classe di fare un brainstorming sui passi che possono intraprendere e sulle risorse necessarie per raggiungere tali obiettivi.
- I partecipanti lavorano individualmente su "Quali sono i tuoi obiettivi?" e "Lavorare con i tuoi obiettivi".

### Da dove provengono i tuoi soldi?

- I partecipanti identificano le loro fonti di reddito attuali o potenziali (nuovo lavoro, cambiamento di carriera).
- Discutere di cosa si prova ad essere finanziariamente dipendenti e finanziariamente indipendenti.

### Dove finiscono i tuoi soldi?

- I partecipanti tengono un registro di tutto ciò che spendono durante un periodo di un mese.
- Chiedi ai partecipanti quali modelli possono vedere nelle loro abitudini di spesa.
- Discuti di argomenti come l'acquisto d'impulso e quali fattori potrebbero influenzare le decisioni di acquisto.

### Impostazione e mantenimento di un budget personale

- I partecipanti alla guida stabiliscono un budget personale che supporti i loro obiettivi personali e finanziari.
- Chiedi ai partecipanti di provare a rispettare il loro budget per un mese.
- Alla fine del mese, discuti su come è stato rispettare un budget. Il budget era realistico? Dove hanno speso più del dovuto e dove hanno speso meno? Cosa cambierebbero del loro budget?

### Mini Quiz: valutazione della comprensione degli studenti

#### Domande conclusive

01

Da dove arrivano i tuoi soldi?

02

Dove finiscono i tuoi soldi?

03

Registra le tue spese e rivedi il tuo budget



## Foglio di lavoro (1)

reddito	Budget	Attuale	Differenza
Fonte #1	€	€	€
Fonte #2	€	€	€
Fonte #3	€	€	€
Reddito mensile totale	€	€	€



Spese	Budget	Attuale	Differenza
Spese regolari fisse	€	€	€
Spese irregolari fisse	€	€	€
Trasporti	€	€	€
Altro	€	€	€
Spese mensili totali	€	€	€

## Foglio di lavoro 2 (Analisi Spese)

Spese fisse regolari			
Affitto	€	€	€
Assicurazione sulla macchina	€	€	€
Pagamenti sulla macchina	€	€	€
Carta di Credito	€	€	€

Spese irregolari fisse			
Risparmi	€	€	€
Cibo	€	€	€
Bollette	€	€	€

Trasporti			
Tariffa autobus	€	€	€
Carburante	€	€	€
Parcheggio e pedaggi	€	€	€
Riparazioni	€	€	€

Altro			
Spese mediche	€	€	€
Abbigliamento	€	€	€
Intrattenimento	€	€	€
Oggetti per la casa	€	€	€
Oggetti personali	€	€	€
Tutoraggio/Spese scolastiche	€	€	€
Altro	€	€	€

## QUIZ

### VERO - FALSO

1. Il processo di creazione di un budget inizia con il monitoraggio della spesa corrente \_\_\_\_ (F)
2. La maggior parte degli obiettivi a breve termine si basano su attività nei prossimi due o tre anni \_\_\_\_ (F)
3. Un obiettivo comune a lungo termine per i genitori di un neonato può comportare il risparmio per l'università \_\_\_\_ (T)
4. L'affitto è considerato una spesa fissa \_\_\_\_ (T)
5. Le spese flessibili rimangono più o meno le stesse ogni mese \_\_\_\_ (F)

### SCELTA MULTIPLA

6. La fase finale del processo di creazione di un budget consiste nel: \_\_\_\_ (C)
  - A. fissare obiettivi personali e finanziari
  - B. confronta il tuo budget con quello che hai effettivamente speso
  - C. rivedere i progressi finanziari
  - D. monitorare i modelli di spesa attuali
7. Un esempio di obiettivo a lungo termine potrebbe essere: \_\_\_\_ (B)
  - A. una vacanza annuale
  - B. risparmio per la pensione
  - C. acquistare un'auto usata
  - D. completare il college entro i prossimi sei mesi
8. Un obiettivo finanziario scritto chiaramente sarebbe: \_\_\_\_ (B, D)
  - A. "Risparmiare soldi per l'università nei prossimi cinque anni"
  - B. "Pagare i conti della carta di credito in 12 mesi"
  - C. "Investire in un fondo comune internazionale per la pensione"
  - D. "Istituire un fondo di emergenza di 4.000 dollari in 18 mesi"
9. Un esempio di spesa fissa è: \_\_\_\_ (B)
  - A. Abbigliamento
  - B. Assicurazione auto
  - C. Una bolletta elettrica
  - D. Spese educative
10. È comunemente considerata una spesa flessibile: \_\_\_\_ (D)
  - A. Affitto
  - B. Una rata di mutuo
  - C. Assicurazione sulla casa
  - D. Intrattenimento

## ATTIVITÀ 3: CREA IL TUO BUDGET

### Obiettivi Formativi

- 1 L'obiettivo di questa attività è che i giovani prendano decisioni semplificate sulla creazione di un budget per la loro vita adulta. I giovani votano su una serie di opzioni di budget per creare in modo collaborativo un budget a base zero per l'intera classe.

### Durata



### Level

- Principiante
- Intermedio
- Avanzato

### Materiali/Risorse

- »»» Diapositive (vedi slide 23, 24)
- »»» Foglio di calcolo - crea una copia elettronica



## Descrizione - Step dell'attività

### Parte I: Preparare il gioco

Affiggi cartelli etichettati A, B e C in tre angoli della tua classe

Crea una copia del foglio di calcolo. Lo utilizzerai per tenere traccia del budget della classe mentre si svolge l'attività.

Apri le diapositive in una scheda del tuo computer e la tua copia del foglio di calcolo in un'altra scheda.

Nota: se preferisci, puoi anche tenere il budget manualmente sulla lavagna o su grandi fogli di carta

### Parte II: Gioca

1. Proietta le diapositive
2. Spiega ai partecipanti che in ciascuna diapositiva dovrebbero dire se, personalmente, sceglierebbero l'Opzione A, B o C se si trasferissero in un appartamento. Quindi, dovrebbero spostarsi nell'angolo corrispondente dell'aula
3. Ogni partecipante può scegliere in modo indipendente, ma dovrà essere registrato nel foglio di calcolo della classe l'Opzione che riceve il maggior numero di voti (con maggior parte degli studenti in quell'angolo)  
Nota: puoi dare ai partecipanti l'opportunità di parlare tra loro all'interno dei gruppi, per convincere gli altri membri della classe ad unirsi al loro angolo o per spiegare il loro ragionamento
4. Per ciascuna diapositiva, registra il costo dell'Opzione più popolare nella tua copia del foglio di calcolo. Questo serve come budget fittizio della tua classe
5. Man mano che i turni avanzano, ti consigliamo di attirare spesso l'attenzione dei partecipanti sulla riga "Budget mensile rimanente" del foglio di calcolo, in modo che siano in grado di prendere le decisioni imminenti senza sforare il budget
6. Quando arrivi alla diapositiva 18, "le cose divertenti", puoi decidere quanto tempo dedicargli. Alcune opzioni includono:
  - a. I partecipanti votano le 3 cose principali su cui spenderanno soldi da questo elenco
  - b. I partecipanti votano su ciascuna spesa dando un pollice su/giù
  - c. I partecipanti votano su ciascuna spesa spostandosi in un angolo (A per SI, B per NO)

## Domande conclusive

01

Se tutte le tue decisioni personali venissero inserite nel foglio di calcolo, come cambierebbe il tuo budget complessivo?

02

Il tuo budget sopravviverebbe se avessi un cambiamento importante nella tua vita o una spesa importante?

## Diapositive

### Immagina il tuo futuro...

Immaginati come un adulto indipendente, dopo l'università, all'inizio della tua prima carriera...

Dove vivi?

Come immagini il tuo stile di vita?

Come passi il tuo tempo libero?

### Reddito iniziale

(Ipotesi) Stipendio di un laureato 2023: RETRIBUZIONE LORDA 55.260 € all'anno (4.605 € al mese)

### Detrazioni sullo stipendio

Your Pay Check Results		Calculation based on	
Monthly Gross Pay:	<b>€4605</b>	Tax Year	<b>2022</b>
Federal Withholding:	<b>€490.27</b>	Gross Pay	<b>€55,260</b>
FICA	<b>€285.51</b>	Pay Frequency	<b>Monthly</b>
Medicare	<b>€66.77</b>	Federal Filing Status	<b>Single</b>
Virginia	<b>€217.31</b>	# of Federal Allowances	<b>1</b>
		Additional Federal W/H	<b>0</b>
		State	<b>Virginia</b>
NET PAY	<b>€3,545.14</b>	Filing Status	<b>Single</b>
<b>MONTHLY NET PAY:</b> <b>€3,545</b>		Allowances	<b>1</b>
		Add. Allowances	<b>0</b>
		Additional State W/H	<b>0</b>

## Diapositive

### Pagamenti fissi

DEBITO DI PRESTITO **del partecipante**, Debito medio: 393 €  
ASSICURAZIONE SANITARIA premio assicurativo medio: 448 €

### Risparmio e pensione

Quanto risparmierei ogni mese?

- A: 5% (177 €)
- B: 10% (355 €)
- C: 15% (532 €)

### Affitto

Quanto pagherò per la metà di un appartamento con 2 camere da letto?

- R: 552 €
- B: 770 €
- C: 895 €

### Assicurazione per gli affittuari

Scelgo di stipulare un'assicurazione per gli affittuari? (SI/NO) Costo 15 €

### Bollette

Luce e Gas: 90 €  
Acqua e servizi fognari: 35 €  
Rifiuti e riciclaggio: 7 €

### Streaming

Quanto intrattenimento voglio?

- A: Netflix 13€
- B: Disney 14€
- C: YoutubeTV 65€

### Internet ad alta velocità

Quanto velocemente devo navigare?

- A: 30 €
- B: 36 €

### Trasporti

Come posso fare il pendolare e spostarmi in città?

- A: Mezzi Pubblici 67 €
- B: Auto Usata 465€
- C: Auto Nuova 609€

### Proprietà dell'auto

A: Assicurazione: 157 €  
B: Manutenzione: 66 €  
C: carburante: 90 €  
Totale: 313 €

### Cibo

Quanto spenderò per il cibo?

- A: Basso Costo 252€
- B: Costo moderato 312 €
- C: Costo Liberale 390€

## Diapositive

### Piano di telefonia cellulare

Di quanti dati cellulare ho bisogno?

A: Piano Base 50 €

B: Illimitato 75 €

C: Elite illimitato 85 €

### Beni di prima necessità

A: Prodotti doccia/bagno 17 €

B: Igiene dentale 10 €

C: Lavanderia 10 €

D: Cucina/pulizia 25 €

**Totale: 62**

### Abbigliamento/scarpe

Quanto spenderò in vestiti e scarpe?

A: Parsimonioso 60 €

B: Pronto Moda 120€

C: Designer 180€

### What about the fun stuff?

Apple Music, Spotify Premium 5€, 10€

Appuntamento dal parrucchiere 17 € /40 € / 75 €

Abbonamento palestra 58 €,

Manicure 25€, Pedicure 40€

Uscite 240 €

Hobby?

Vacanze 170 €

Elettronica 35 €

Donazioni ?

Regali 25 €

Animali domestici 58 €

## ATTIVITÀ 4: INFLAZIONE NEL TEMPO

### Obiettivi Formativi

- 1 L'obiettivo di questa attività è che i giovani esplorino l'impatto dell'inflazione sul potere d'acquisto nel tempo.

### Durata



2 ore

### Livello

- Principiante
- Intermedio
- Avanzato

### Materiali/Risorse

»»» Materiale stampato (3 assi)

»»» Calcolatrice



## Descrizione - Step dell'attività

### Parte I: Preparare il gioco

Visualizza l'anteprima delle diapositive di base o delle diapositive con le risposte e apporta le modifiche che desideri per la tua classe. Puoi aggiungere o rimuovere diapositive facendo clic su "File", quindi su "Crea una copia".

Prepara il tuo spazio. Per ogni suggerimento, i partecipanti si muoveranno e sceglieranno un punto lungo un asse. Avrai bisogno di spazio per consentire ai partecipanti di muoversi e di sapere dove si trovano lungo quell'asse. Ecco alcune opzioni:

- Proietta le diapositive di base o le diapositive con le risposte, che include un asse x. Funziona meglio per piccoli gruppi o piccoli spazi.
- Disegna una linea per l'asse x sulla lavagna con 5 segni. Per ogni giro, scrivi i valori iniziali e finali per l'asse x.
- Stampa una copia del mazzo dei segnalini dell'Asse. Per ogni giro, fissa i numeri in ordine lungo una parete o un pavimento per formare un asse x.

### Parte II: Gioca

Proietta le diapositive in modo che tutti i partecipanti possano vederle e assicurati che ci sia spazio sufficiente per muoversi in classe. Se stai utilizzando le diapositive con le risposte, metti la presentazione in modalità PRESENTE, in modo che le animazioni funzionino e i partecipanti non possano vedere quale contenuto verrà dopo.

## Descrizione - Step dell'attività

Spiegare le indicazioni dell'attività, scritte nella diapositiva 2. I partecipanti faranno ipotesi sui prezzi nel tempo. Dopo aver mostrato ciascuna richiesta, i partecipanti si sposteranno nell'area corrispondente della classe. Ci saranno tre round con tipi di domande leggermente diversi:

Round 1: Indovina l'anno

Round 2: Indovina il prezzo

Round 3: Indovina l'effetto sul potere d'acquisto

Gioca ogni round. Leggi ogni suggerimento e concedi ai partecipanti 30 secondi per decidere in silenzio la loro risposta. Quando dici VAI, si spostano in quell'area della classe. Una volta che si sono trasferiti, puoi avviare la conversazione a tua discrezione.

**Questa attività è destinata ai giovani per esplorare come i prezzi e il potere d'acquisto cambiano nel tempo; Potrebbero non essere in grado di determinare la risposta esatta e va bene così!**

## Domande conclusive

01

A parole tue, cos'è l'inflazione?

02

Considerando l'impatto dell'inflazione, perché è importante investire?

03

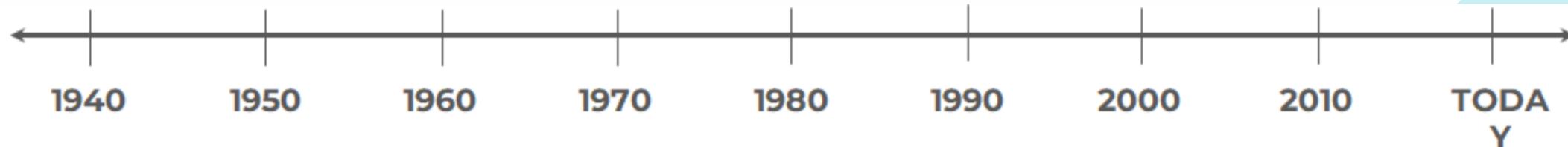
Secondo voi, chi sarà più colpito dall'inflazione? Perché?

## Round 1

1. Immaginate una linea temporale lungo la stanza, con un'estremità che rappresenta il 1950 e l'altra che rappresenta il presente.
2. Il tuo insegnante ti dirà il prezzo di ogni articolo. Nella tua testa, indovina silenziosamente l'anno in cui quell'articolo è costato il prezzo specifico.
3. Quando il tuo insegnante dice VIA, passa a quell'anno in classe

Domande:

1. Quand'è che un hamburger di McDonald's costava 0,15 €?
2. Quand'è che il biglietto del cinema costava 4,35 €? (Un biglietto del cinema medio costava 9,16 € nel 2021.)
3. Quand'è che un pacco grande di patatine costava 2,50 €? (Costava 5,27€ nel 2021)
4. Quand'è che un paio di scarpe costava in media 30 €? (Il costo medio delle calzature è stato di 141 € nelle degli Stati Uniti nel 2021)
5. Quand'è che una confezione di biscotti con gocce di cioccolato costava 2,00 €? (Costava 3,81 € nel 2021)
6. Quand'è che l'auto nuova media costava 3.450 €? (L'auto nuova media costava 45.031 € a settembre 2021)
7. Quand'è che l'affitto medio è costato 592 €? (Il costo medio dell'affitto mensile è stato di 1.164 € a ottobre 2021)



## Round 2

Immagina un asse lungo la tua classe, con un'estremità che rappresenta 1 € e l'altra estremità che rappresenta 100 €.

2. Il tuo insegnante ti dirà il prezzo dell'articolo e il numero di anni. Nella tua testa, indovina silenziosamente quanto costerà quell'articolo se l'inflazione è in media del 2% all'anno.

3. Quando il tuo insegnante dice VIA, spostati su quel "prezzo" in classe

Domande:

8. Quanto costerà una bottiglia d'acqua Nalgene tra 15 anni? (Supponiamo che oggi costi 12 € e che l'inflazione sia in media del 2% all'anno)

9. Quanto costerà un pacchetto di 3 magliette semplici tra 30 anni? (Supponiamo che oggi costi 14 € e che l'inflazione sia in media del 2% all'anno)

10. Quanto costerà una tazza di caffè tra 20 anni? (Supponiamo che oggi costi 2,70 € e che l'inflazione sia in media del 2% all'anno)

11. Quanto costerà un nuovo paio di scarpe da ginnastica tra 10 anni? (Supponiamo che oggi costi 60 € e che l'inflazione sia in media del 2% all'anno)

12. Quanto costerà uno zaino tra 25 anni? (Supponiamo che oggi costi 40 € e che l'inflazione sia in media del 2% all'anno)

13. Quanto costerà una pizza grande tra 30 anni? (Supponiamo che oggi costi 9,99 € e che l'inflazione sia in media del 2% all'anno.)

14. Quanto costerà una confezione di penne gel tra 20 anni? (Supponiamo che oggi costi 14,79 € e che l'inflazione sia in media del 2% all'anno)

15. Quanto costerà un paio di jeans tra 20 anni? (Supponiamo che oggi costi 39,95 € e che l'inflazione sia in media del 2% all'anno)



## Round 3

Il tuo insegnante descriverà uno scenario.

Decidi se ritieni che il tuo potere d'acquisto aumenterà, diminuirà o rimarrà invariato in questo scenario.

Quando il tuo insegnante dice VIA, spostati nel posto corrispondente in classe.

Dopo che ti sarai spostato, il tuo insegnante ti darà la possibilità di spiegare il tuo ragionamento e reclutare più compagni di classe nella tua zona.

Domande:

16. Cosa è successo al tuo potere d'acquisto?

Scenario: hai 250 € in un conto di risparmio senza interessi e 200 € in un conto di risparmio che frutta un interesse dello 0,50% annuo. Nei prossimi cinque anni i tassi di inflazione saranno: 2%, 1,8%, 1,8%, 2,1%, 2,3%

17. Cosa è successo al tuo potere d'acquisto?

Scenario: hai 100 € in un conto di risparmio che guadagna l'1% di interesse annuo e 300 € in un CD di 5 anni che guadagna il 2% di interesse. Inflazione media al 2,5% nei prossimi 5 anni.

18. Cosa è successo al tuo potere d'acquisto?

Scenario: investi 300 € in borsa. Nei prossimi 5 anni, i tuoi rendimenti annuali saranno: 7,5%, 8,5%, 9,5%, 6%, 2%  
L'inflazione sarà in media del 3% nei prossimi 5 anni.

19. Cosa è successo al tuo potere d'acquisto?

Scenario: hai 500 € di risparmio senza interessi e 500 € investiti in un'obbligazione con un tasso cedolare (tasso di interesse) del 4% annuo. Nei prossimi 5 anni, i tassi di inflazione annuali sono: 2,1%, 1,9%, 1,7%, 2%, 2,3%

20. Cosa è successo al tuo potere d'acquisto?

Scenario: Investi 1000 € nel mercato azionario. Nei prossimi 3 anni, i tuoi rendimenti annuali saranno: 8,5%, 4%, -6,5%  
L'inflazione sarà in media del 2,6% nei prossimi 3 anni.



## ATTIVITÀ 5: IL GIOCO DEI FAGIOLI

### Obiettivi Formativi

- 1 Esercitarsi sulle nozioni di base riguardanti la creazione di budget utilizzando The Bean Game
- 2 Comprendere l'impatto che un budget limitato può avere sulle loro abitudini di spesa
- 3 Rifletti sulle loro scelte di budget personali

### Durata



2 ore

### Livello

- Principiante
- Intermedio
- Avanzato

### Materiali/Risorse

- »»» Foglio di lavoro (mappa dei fagioli)- materiale in inglese
- »»» Scenari di lavoro





## Descrizione - Step dell'attività

**Definire l'obiettivo:** Il primo passo è definire l'obiettivo dell'attività. In questo caso, l'obiettivo è aiutare i giovani a scoprire su cosa è più importante per loro spendere soldi e in che modo le loro esperienze e valori personali influenzano le decisioni di gestione del denaro.

**Preparare i materiali:** Stampare copie del foglio di lavoro e distribuirle ai partecipanti.

**Iniziare l'attività:** questo gioco può essere giocato individualmente o in piccoli gruppi, ciascuno con massimo 5 persone. Fornire a ciascun partecipante o piccolo gruppo 20 fagioli.

Nota: se fagioli, noccioline o piccole caramelle non sono disponibili, i partecipanti possono anche ombreggiare l'icona del fagiolo vuoto sul foglio di lavoro con una matita colorata o un pennarello.

### Parte II: Gioca

**Round 1:** Spiega ai partecipanti che i 20 fagioli rappresentano il loro "reddito". Ogni elemento nel foglio di lavoro ha un determinato numero di fagioli che indica quanti fagioli sono necessari per "pagare" quell'elemento. Chiedere a ogni studente o piccolo gruppo di esaminare ciascuna delle categorie contrassegnate da una stella (Alloggio, Cibo, ecc.) e di scegliere su quali opzioni desidera "spendere" i propri fagioli. Chiedi loro di posizionare fisicamente i fagioli sulla carta per le opzioni che scelgono. Una volta che hanno finito di selezionare gli oggetti nelle categorie richieste, continuano selezionando le opzioni nelle altre categorie finché non hanno esaurito le loro entrate di 20 fagioli. Chiedere ai partecipanti di rispondere alle domande di discussione riguardanti il primo round sul proprio foglio di lavoro.

**Round 2:** Spiegare ai partecipanti che il loro reddito è stato ridotto a 13 fagioli per il round 2. Chiedere loro di rimuovere 7 fagioli dalla loro allocazione di fagioli esistente. Invitali a rispondere alle domande di discussione riguardanti il secondo round sul loro foglio di lavoro.

Mentre i partecipanti condividono i loro punti principali, evidenzia che l'assegnazione dei fagioli varia in modo diverso per ogni studente, poiché queste decisioni riflettono i loro valori personali e il loro atteggiamento nei confronti del denaro.

## Descrizione - Step dell'attività

**Round 3:** Chiedi ai partecipanti di completare le domande riguardanti il Round 3: Riflessione sul foglio di lavoro, per iscritto o sotto forma di discussione in classe.

**Conclusioni:** infine, concludi l'attività riassumendo i punti chiave e fornendo ai partecipanti risorse per l'apprendimento aggiuntive quali video pertinenti e attività aggiuntive al fine di incoraggiarli a continuare ad apprendere e mettere in pratica le proprie abilità.

## Domande conclusive

01

Il costo di una delle categorie e delle opzioni ti ha sorpreso? Quali e perché?

02

Spiega il ragionamento alla base di come hai speso i tuoi 20 fagioli.

03

Quali sono i 3 aspetti principali che hai imparato da questa attività per aiutarti a creare budget forti e realistici per te stesso in futuro?

## Animazione/grafica/immagini/video

Alternativa all'uso del gioco dei fagioli  
(Template virtuale)

“Wheel decide” (<https://wheeldecide.com/>)  
pr usare materiali di estensione o estensione  
al gioco dei fagioli

## La mappa dei Fagioli

Housing	
Living with family, sharing cost of utilities	DD
Share an apartment or house with roommates	DDDD
Rent your own place	DDDDD

Food	
Cook at home; dinner out once a week	DD
Frequent fast food lunches and weekly dinner out	DDDD
All meals away from home	DDDDD

Transportation	
Walk or bike	No cost
Ride bus or join carpool	D
Buy fuel for family car	DD
Buy a used car and gas	DDDD
Buy new car and gas	DDDDD

Insurance		
Auto	No coverage (ONLY if select no car below)	No cost
	Liability coverage only	DD
	Comprehensive coverage	DDDD
Health and Disability	No coverage	No cost
	Basic health coverage	DD
Property	No coverage	No cost
	Renters insurance	D

Clothing		
Clothing	Wear present wardrobe	No cost
	Shop at discount or thrift stores	D
	Shop for new clothes	DD
	Shop for designer clothes	DDDD
Laundry	Do laundry at parents' house	No cost
	Use laundromat; some dry cleaning	D
	Rent or purchase washer and dryer	DD

Recreation	
Hiking, hanging out with friends, scrolling your phone	No cost
Streaming service for music, TV, movies	D
Movie theaters, gym membership, clubs or hobby groups	DD
Concerts, sporting events	DD
Big vacations	DDDD

## La Mappa dei Fagioli

Furnishings	
Second-hand from relatives or friends	No cost
Buy at a garage sale, thrift shop, or used online	1 bean
Rent furniture or live in furnished apartment	2 beans
Buy new furniture	2 beans

Personal Care	
Basic products: soap, shampoo, toothpaste, make-up, etc.	1 bean
Occasional professional haircuts, basic personal care products	2 beans
Regular hairstyling, nails, name brand personal care products	3 beans

Communication	
No phone	No cost
Phone with limited data	1 bean
Phone with unlimited data	2 beans
Wifi at your home	1 bean

Gifts	
Make your own	1 bean
Purchase cards or small gifts occasionally	2 beans
Purchase frequent gifts for family and friends	3 beans
Contributions to charities and/or religious groups	1 bean

Savings	
Keep cash in a piggy bank at home	No cost
5% of income	1 bean
10% of income	2 beans
Invest for retirement	2 beans

## The Bean Scenarios

### Scenario 1

Qualcuno in famiglia si è appena rotto una gamba. Se hai un'assicurazione sanitaria, non devi fare nulla. Se non hai un'assicurazione sanitaria, togli 3 fagioli.

### Scenario 2

Il tuo genitore o tutore ha appena ricevuto un aumento di 2 fagioli! Decidi dove dovrebbero venire spesi.

### Scenario 3

L'inflazione ha colpito i prezzi dei prodotti alimentari! Tutte le categorie alimentari hanno il prezzo aumentato di 1 fagiolo. Modifica il tuo budget per tenere conto dei prezzi più alti.

### Scenario 4

Il tuo datore di lavoro ha deciso di pareggiare una parte dei tuoi contributi per gli investimenti pensionistici. Aggiungi 2 fagioli al tuo budget se scegli di investire per la pensione.

### Scenario 5

Il cane del vicino ti ha mangiato i cuscini del divano (peccato che non avesse appetito per i tuoi compiti)! A meno che tu non viva da solo e paghi l'assicurazione degli affittuari, togli 1 fagiolo per le riparazioni.

## ATTIVITÀ 6: QUIZ

### Obiettivi Formativi

- 1 La sessione metterà in evidenza quanto appreso durante la teoria e durante le altre attività
- 2 In questo quiz finale, i partecipanti utilizzeranno le conoscenze apprese per sfidarsi a vicenda in modo amichevole e vincere.

### Durata



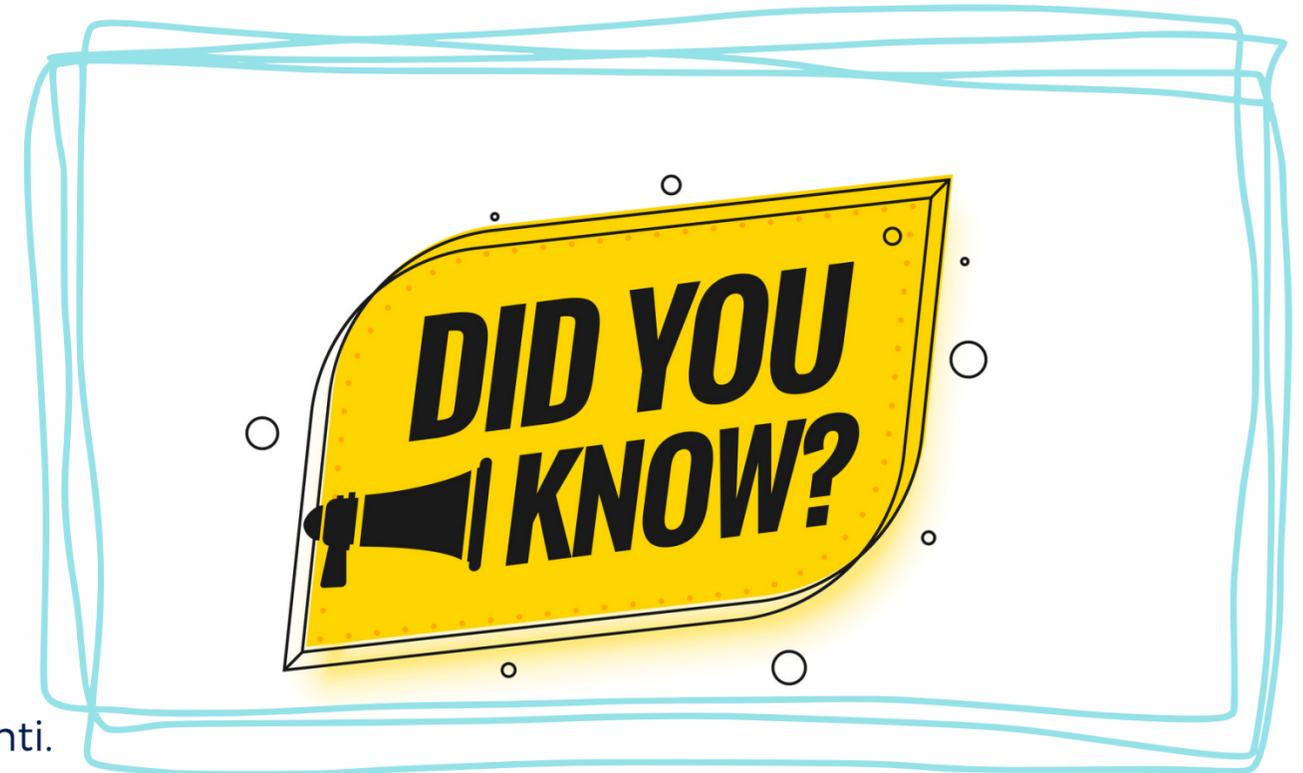
1 ora

### Livello

- Principiante
- Intermedio
- Avanzato

### Materiali/Risorse

- »»» Quiz finale sulle conoscenze acquisite dalle attività precedenti.
- »»» Quiz stampato



## Descrizione - Step dell'attività

Dai punti a ciascuna domanda del quiz in base al livello di difficoltà e dividili in tre categorie (facile, medio, difficile).

Dividete i partecipanti in squadre e assegnate a ciascuna squadra un quiz. Imposta il timer per mezz'ora.

Inizia il gioco. Le squadre dovrebbero discutere e scegliere una risposta a ogni domanda. Se rispondono correttamente, guadagnano il valore in punti della domanda.

Alla fine del gioco sommate i punti e dichiarate la squadra vincitrice.

Concludi l'attività con una discussione sui concetti finanziari trattati e su come applicarli nella vita reale. Incoraggia i partecipanti a condividere le loro intuizioni e porre domande.

**Tavola rotonda:** terminare l'attività con una tavola rotonda in cui i partecipanti possono giustificare la loro scelta iniziale e le modifiche apportate. Ciò li aiuterà a riflettere sulle loro decisioni e a condividere con gli altri le conoscenze che hanno acquisito. Incoraggiare i partecipanti a porre domande e impegnarsi in una discussione costruttiva.

**Conclusioni:** infine, concludi l'attività riassumendo i punti chiave e fornendo ai partecipanti risorse aggiuntive per saperne di più sui prestiti e sulla gestione del rischio di debito. Incoraggiare i partecipanti a continuare ad apprendere e a mettere in pratica le proprie abilità.

## QUIZ (1)

1. Cos'è un budget?

- A) Un elenco delle tue fatture mensili
- B) Un piano per gestire le spese e le entrate ✓
- C) Un modo per tenere traccia delle tue spese quotidiane

2. Qual è la regola 50/30/20?

- A) Una regola per creare una dieta equilibrata
- B) Una regola per dividere il reddito in categorie di spesa ✓
- C) Una regola per risparmiare in caso di emergenza

3. Cosa sono le spese fisse?

- A) Spese che rimangono le stesse ogni mese, come l'affitto o il pagamento dell'auto ✓
- B) Spese che variano di mese in mese, come generi alimentari o intrattenimento
- C) Spese facoltative, come mangiare fuori o fare la spesa

4. Cos'è un fondo di emergenza?

- A) Un fondo per le attività di intrattenimento e tempo libero
- B) Un fondo per le spese quotidiane, come generi alimentari e gas
- C) Un fondo accantonato per spese impreviste, come riparazioni di automobili o spese mediche ✓

5. Qual è la differenza tra un desiderio e un bisogno?

- A) Un bisogno è qualcosa di essenziale per la sopravvivenza, mentre un desiderio è qualcosa di desiderabile ma non necessario ✓
- B) Un desiderio è qualcosa di essenziale per la sopravvivenza, mentre un bisogno è qualcosa di desiderabile ma non necessario
- C) Un bisogno e un desiderio sono la stessa cosa

## QUIZ (2)

6. Qual è un errore comune che le persone commettono quando creano un budget?
- A) Risparmiare troppi soldi
  - B) Spendere troppo in spese fisse
  - C) Non tenere traccia delle spese ✓
7. Qual è un buon modo per ridurre le spese?
- A) Fare più vacanze
  - B) Spendere più soldi per l'intrattenimento
  - C) Cucinare i pasti a casa invece di mangiare fuori ✓
8. Qual è il modo migliore per tenere traccia delle tue spese? ✓
- A) Utilizza un'app o un software per la gestione del budget ✓
  - B) Scriveteli su un foglio di carta
  - C) Tienili nella tua testa
9. Qual è una buona strategia per ripagare il debito? ✓
- A) Ripagare prima il debito a basso interesse
  - B) Ripagare prima il debito con interessi elevati ✓
  - C) Ignora il tuo debito e spera che scompaia
10. Perché è importante avere un budget? ✓
- A) Ti fa sentire più stressato riguardo al denaro
  - B) Ti aiuta a tenere traccia delle tue spese e a raggiungere i tuoi obiettivi finanziari ✓
  - C) Non importa, basta che tu abbia un lavoro

FLY: Financial Literacy for Youth  
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



## SE VUOI SAPERE ALTRO SU FLY PROJECT:



Segui FLY project su Instagram all'indirizzo: [www.instagram.com/fly\\_financial\\_literacy](https://www.instagram.com/fly_financial_literacy)



Segui FLY project su Facebook all'indirizzo: [www.facebook.com/fly.financial.literacy](https://www.facebook.com/fly.financial.literacy)

[www.financialliteracyfly.eu](http://www.financialliteracyfly.eu)

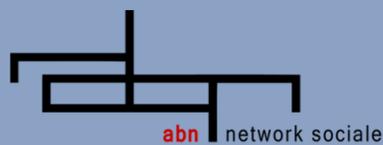


FLY: Financial Literacy for Youth  
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



# FLY PLAYBOOK

Il sostegno della Commissione europea alla produzione di questa pubblicazione non costituisce un'approvazione dei contenuti, che riflettono solo le opinioni degli autori, e la Commissione non può essere ritenuta responsabile per qualsiasi uso che possa essere fatto delle informazioni ivi contenute.



MONOMYTHS  
– Joyful learning experiences –



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

# MODULO 4

RISPARMIARE E INVESTIRE



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union



- Introduzione
- Come iniziare a risparmiare e investire?
- Tipi di risparmio
- Tipi di investimento
- Fattori chiave da tenere in considerazione
- Consigli degli esperti
- Attività:
  - Attività 1: Ho bisogno di ciò che compro?
  - Attività 2: Risparmiare in modo intelligente: un viaggio verso la sicurezza finanziaria
  - Attività 3: Esplorare le opzioni di risparmio e investimento
  - Attività 4: Imparare a investire
  - Attività 5: Meditazione mindfulness sul denaro

# Contenuti

"NON RISPARMIARE CIÒ CHE RESTA DOPO LA SPESA;  
SPENDI CIÒ CHE RESTA DOPO AVER RISPARMIATO"

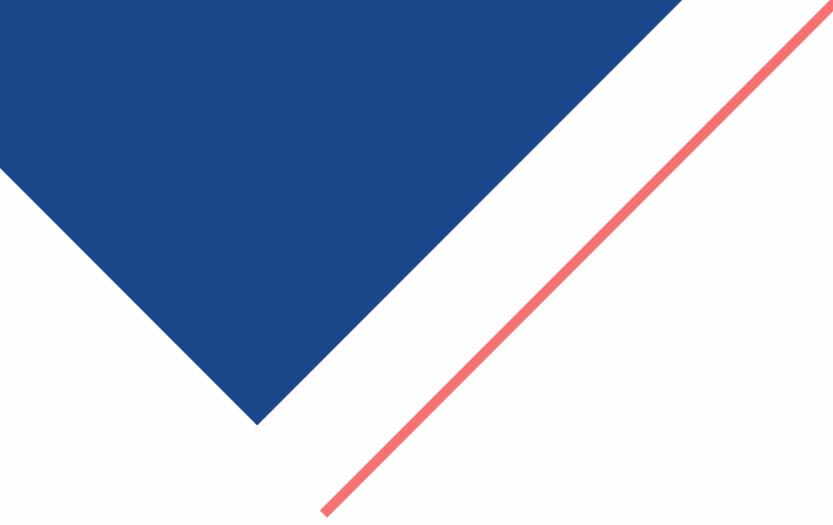
WARREN BUFFETT



Financial Literacy for Youth



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union



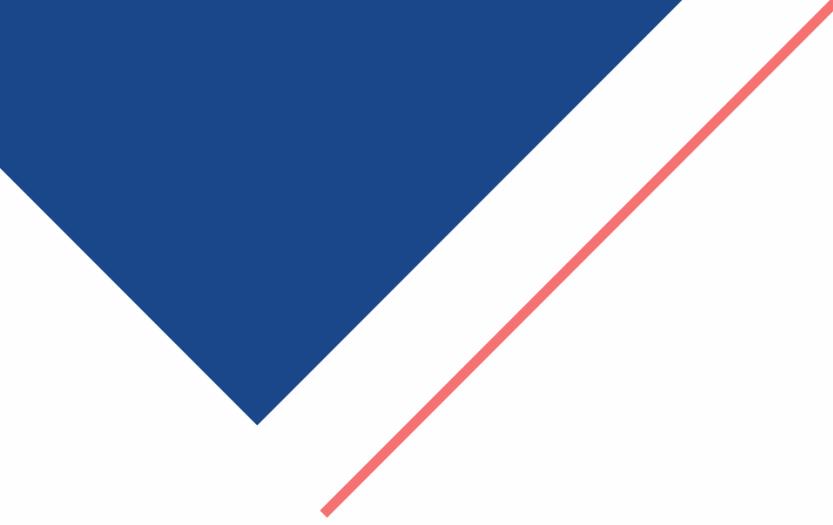
# Introduzione

Risparmiare e investire sono 2 concetti che possono avere un grande impatto sul futuro finanziario di tutti, soprattutto dei giovani. Come ha dimostrato il rapporto Z Generation Financial Health Join Report, i giovani vogliono saperne di più su come iniziare a risparmiare denaro e su come investire.

**Iniziamo!**

Risparmiare significa mettere da parte il denaro per un utilizzo successivo, mentre investire significa investire denaro in qualcosa che possa generare più denaro in futuro. Risparmiare e investire sono strumenti potenti che possono aiutarti a raggiungere i tuoi obiettivi finanziari a lungo termine.

**QUINDI...**



# Quindi...

## **...perché è importante risparmiare?**

Risparmiare è importante perché permette di istituire un fondo di emergenza. Un fondo di emergenza comprende risparmi accantonati per situazioni impreviste, come malattie, riparazioni urgenti della casa o perdita del lavoro. Avendo un fondo di emergenza, puoi sentirti più sicuro e preparato a gestire circostanze impreviste.

Inoltre, il risparmio può aiutarti a raggiungere i tuoi obiettivi finanziari a lungo termine, come l'acquisto di una casa o di un'auto. Risparmiando costantemente e rimanendo concentrato sui tuoi obiettivi, puoi raggiungerli più rapidamente

## **...perché è importante investire?**

Investire può aiutare i tuoi soldi a crescere a lungo termine. Esistono vari modi per investire, tra cui il mercato azionario, il settore immobiliare, i fondi comuni di investimento e altro ancora. Anche se investire comporta dei rischi, offre anche l'opportunità di ottenere rendimenti più elevati rispetto al semplice deposito dei propri soldi in un conto di risparmio. È importante condurre ricerche e acquisire conoscenze sulle diverse opzioni di investimento prima di prendere una decisione.

# Come iniziare a risparmiare e investire?

Imposta un budget per determinare quanto puoi risparmiare ogni mese. Puoi iniziare risparmiando piccole somme, come una percentuale del tuo stipendio o un importo specifico ogni settimana.

**1**

**Ricorda, risparmiare e investire sono strumenti potenti per garantire il tuo futuro finanziario. Inizia a prendere decisioni sagge oggi, così potrai godere di un prospero futuro finanziario.**

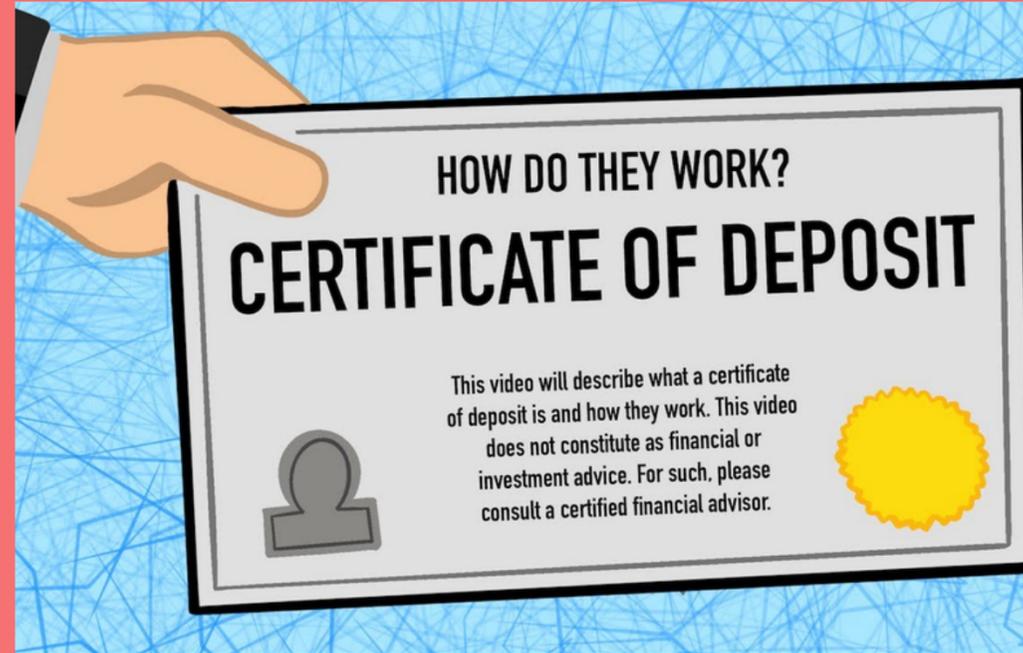
Dopo aver accumulato risparmi sufficienti, gli individui possono iniziare a esplorare le opportunità per investire i propri soldi. Un punto di partenza utile è consultare un consulente finanziario per ricevere indicazioni e raccomandazioni personalizzate.

**2**



## CONTI DI RISPARMIO

Si tratta di conti bancari appositamente progettati per risparmiare denaro. In genere offrono tassi di interesse più elevati rispetto ai conti correnti e di solito non prevedono commissioni per la tenuta del conto.



## CERTIFICATI DI DEPOSITO (CD)

Si tratta di prodotti di risparmio che prevedono tassi di interesse fissi per una durata specifica. Sebbene i tassi di interesse siano generalmente più alti di quelli dei conti di risparmio tradizionali, i fondi sono bloccati per il periodo concordato.



## FONDI COMUNI DI INVESTIMENTO

Si tratta di veicoli di investimento che consentono agli individui di investire il proprio denaro in un portafoglio diversificato di azioni, obbligazioni e altri titoli. Offrono il potenziale per rendimenti più elevati rispetto ai conti di risparmio tradizionali, ma comportano anche maggiori rischi.

## TIPI DI RISPARMIO



## PIANI DI PENSIONAMENTO

Si tratta di piani di risparmio previdenziale progettati specificamente per il risparmio in vista della pensione. Gli esempi includono piani 401 (k) e piani pensionistici.



## FONDI DI EMERGENZA

Si tratta di risparmi specificamente designati per situazioni di emergenza, come la perdita del lavoro o un'emergenza medica. Si consiglia di tenere da tre a sei mesi di spese in risparmi di emergenza.

Le forme più comuni di risparmio includono il risparmio regolare di denaro in un conto di risparmio, il risparmio automatico tramite detrazioni sulla busta paga, l'utilizzo di app e strumenti di risparmio e l'investimento in fondi comuni di investimento o piani pensionistici. È importante ricordare che ogni persona ha esigenze e obiettivi finanziari unici e dovrebbe scegliere i tipi di risparmio che meglio si adattano alla propria situazione finanziaria.

## TIPI DI RISPARMIO

È importante tenere presente che ogni tipo di investimento comporta diversi livelli di rischio e potenziali di resa e dovresti scegliere investimenti in linea con i tuoi obiettivi e la tua tolleranza al rischio.

Prima di effettuare qualsiasi investimento, si consiglia di consultare un **consulente finanziario** per consigli personalizzati

## TIPI DI INVESTIMENTI

1. **Azioni:** le azioni rappresentano le partecipazioni nelle società e offrono il potenziale di rendimento attraverso l'aumento del valore delle azioni e dei dividendi pagati dalla società.
2. **Obbligazioni:** le obbligazioni sono titoli di debito emessi da società o governi e offrono potenziali rendimenti attraverso il pagamento di interessi.
3. **Fondi comuni:** i fondi comuni sono veicoli di investimento che consentono agli investitori di investire i propri soldi in portafogli diversificati di azioni, obbligazioni e altri titoli. Gestiti professionalmente, forniscono un modo semplice e conveniente per investire nel mercato azionario.
4. **Immobili:** gli immobili si riferiscono a proprietà acquistate per ottenere redditi da locazione o profitti a lungo termine dalla vendita. Investire nel settore immobiliare può essere una strategia redditizia a lungo termine, ma comporta anche dei rischi.
5. **Materie prime:** le materie prime sono beni fisici come oro, argento, petrolio e gas naturale che vengono acquistati e venduti nei mercati delle materie prime. Investire in materie prime può offrire diversificazione e protezione contro l'inflazione.

# FATTORI CHIAVE DA PRENDERE IN CONSIDERAZIONE

Prima di intraprendere la via del risparmio, è fondamentale prendere in considerazione i seguenti fattori:

- **Entrate e uscite:** valuta il tuo budget mensile per determinare l'importo che può essere risparmiato ogni mese. È fondamentale garantire che le spese rimangano all'interno del reddito e che i risparmi non interferiscano con il rimborso del debito o altre spese significative.
- **Obiettivi di risparmio:** stabilisci obiettivi di risparmio specifici, che si tratti di creare un fondo di emergenza, perseguire un investimento a lungo termine o raggiungere obiettivi a breve termine come una vacanza. Obiettivi chiaramente definiti aiutano a mantenere la motivazione e la concentrazione.
- **Tasso di interesse:** prendi in considerazione il tasso di interesse offerto dal conto di risparmio o dal prodotto scelto. Scegli un conto o un prodotto con un tasso di interesse competitivo per massimizzare i tuoi rendimenti.
- **Liquidità:** considera la liquidità del tuo conto di risparmio o prodotto selezionato. Se hai bisogno di un accesso rapido ai tuoi risparmi, scegli un conto o un prodotto con elevata liquidità

Prima di intraprendere la via del risparmio, è fondamentale prendere in considerazione i seguenti fattori:

- **Tolleranza al rischio:** determina la tua personale tolleranza al rischio come investitore. Se preferisci un approccio conservativo, opta per investimenti a basso rischio. D'altra parte, se sei propenso al rischio più elevato, potresti prendere in considerazione opzioni di investimento più aggressive.
- **Obiettivi di investimento:** stabilire obiettivi di investimento specifici, come l'aumento del patrimonio netto, la generazione di reddito o il risparmio per la pensione. Obiettivi chiaramente definiti forniscono direzione e scopo alla tua strategia di investimento.
- **Tempi di investimento:** considera il periodo di tempo dell'investimento o la durata per la quale prevedi di mantenere i tuoi investimenti. Se hai un orizzonte di investimento a lungo termine, puoi esplorare opzioni come azioni o immobili, che potrebbero essere adatte per una crescita sostenuta.
- **Diversificazione:** mitiga il rischio diversificando il tuo portafoglio di investimenti. Investendo in diverse classi di attività, puoi ridurre al minimo l'impatto degli eventi di mercato negativi e aumentare il potenziale di rendimenti stabili.
- **Guida professionale:** chiedere il parere di un professionista finanziario prima di prendere decisioni di investimento significative. Un consulente finanziario qualificato può assisterti nella selezione degli investimenti adeguati ai vostri obiettivi e alla vostra propensione al rischio.

# FATTORI CHIAVE DA PRENDERE IN CONSIDERAZI ONE

# CONSIGLI DA ESPERTI:

- **Risparmiare per la pensione:** si consiglia vivamente di iniziare a risparmiare per la pensione il prima possibile, riconoscendo che il tempo è un fattore cruciale nella creazione di ricchezza. I piani pensionistici, come i conti di risparmio pensionistico individuale (conti IRA) e i piani 401 (k), rappresentano opzioni eccellenti per i risparmi previdenziali a lungo termine.

Gli esperti offrono le seguenti raccomandazioni riguardo al risparmio e agli investimenti:

- **Costruire un fondo di emergenza adeguato:** è consigliabile risparmiare minimo dai tre ai sei mesi di spese in un conto di risparmio di emergenza per gestire in modo efficace circostanze impreviste.





- **Diversificare gli investimenti:** la diversificazione è un modo importante per ridurre il rischio in un portafoglio di investimenti. Gli esperti raccomandano di investire in diversi tipi di asset, come azioni, obbligazioni, immobili, materie prime e criptovalute, per ridurre al minimo l'impatto di eventuali eventi negativi di mercato.
- **Mantenere un orizzonte temporale a lungo termine:** gli esperti consigliano di investire a lungo termine e di non cercare di "cronometrare il mercato" cercando di prevedere i movimenti a breve termine. Un orizzonte temporale a lungo termine consente agli investimenti di crescere e superare la volatilità del mercato a breve termine.
- **Richiedere una consulenza finanziaria:** si consiglia di chiedere la consulenza di un professionista finanziario prima di effettuare qualsiasi investimento importante. Un consulente finanziario può aiutare a selezionare gli investimenti appropriati in base agli obiettivi dell'investitore e alla tolleranza al rischio. Possono anche fornire indicazioni sulla pianificazione finanziaria a lungo termine e aiutare a mantenere l'attenzione sugli obiettivi finanziari.

# ATTIVITÀ MODULO 4

RISPARMIARE E INVESTIRE



Financial Literacy for Youth



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

# ATTIVITÀ 1: HO BISOGNO DI CIÒ CHE COMPRO?

## Obiettivi Formativi

1. Incrementare la consapevolezza delle abitudini di spese
2. Migliorare la valutazione critica dei bisogni rispetto ai desideri comprendendo l'influenza del marketing e dei social media
3. Riflessione sulle priorità e sugli obiettivi finanziari

## Durata



1 ora

## Livello

- Principiante
- Intermedio
- Avanzato

## Materiali/Risorse

»»» Fogli di carta

»»» Matite



## Descriptions

- **Introduzione:** Fornire una panoramica concisa dello scopo del workshop, che è quello di favorire la riflessione sulle abitudini di spesa e sull'importanza di prendere decisioni finanziarie informate. Sottolinea come le nostre abitudini di spesa possono influire sulle finanze personali a lungo andare.

- **Analisi della spesa:** dividere i partecipanti in piccoli gruppi di 3-5 persone.

Distribuire fogli di carta e chiedere a ciascun partecipante di documentare le proprie spese regolari del mese o dei mesi precedenti. Incoraggiateli a classificare le loro spese (ad esempio, cibo, trasporto, intrattenimento, acquisti d'impulso, ecc.).

CATEGORIA	PREZZO

Successivamente, chiedi ai gruppi di analizzare i loro modelli e tendenze di spesa. Invitali a discutere di eventuali spese non necessarie identificate e delle aree in cui avrebbero potuto risparmiare denaro. Incoraggiare a riflettere se gli acquisti effettuati fossero veramente necessari.

- **Marketing e acquisti:** chiedi ai partecipanti di accedere a una piattaforma di social network (Instagram, Facebook, TikTok, ecc.) e di annotare i primi tre annunci che incontrano. Incoraggiarli a discutere all'interno dei loro gruppi se questi annunci sono ricorrenti o se li hanno già visti. Guidali a valutare se hanno veramente bisogno dei prodotti o servizi pubblicizzati e se sono propensi a effettuare un acquisto.
- **Riflessione finale:** riunire tutti i partecipanti per una breve riflessione conclusiva. Fornire suggerimenti pratici per migliorare l'analisi e il controllo delle spese, come creare una lista della spesa, stabilire obiettivi di risparmio ed evitare acquisti impulsivi pianificando la spesa in anticipo.

## Domande conclusive

**01**

Cosa hanno scoperto sulle loro abitudini di spese? Dalle loro analisi sono emerse sorprese?"

**02**

Quali aspetti considererebbero di cambiare nelle loro abitudini di spese? Hanno determinato la necessità dei loro acquisti? Hanno familiarità con eventuali strategie di risparmio?"

**03**

Come possono implementare le intuizioni acquisite nella loro vita quotidiana? In che modo i social media influenzano le loro abitudini di spese? Sentono di avere un senso di controllo sulle proprie finanze?"

## ATTIVITÀ 2: RISPARMIARE IN MODO INTELLIGENTE: UN VIAGGIO VERSO LA SICUREZZA FINANZIARIA

### Obiettivi Formativi

- 1 Riconoscere i vantaggi del risparmio e definire i propri obiettivi di risparmio individuali
- 2 Esaminare le varie strategie di risparmio
- 3 Migliorare le capacità di pensiero critico

### Durata



90 min

### Livello

- Principiante
- Intermedio
- Avanzato

### Materiali/Risorse

- >>> Lavagna o lavagna a fogli mobili
- >>> Fogli di carta e post-it
- >>> Matite
- >>> Calcolatrici (facoltative)





## Attività 2: Risparmiare in modo intelligente: un viaggio verso la sicurezza finanziaria

### Descrizione

- **Introduzione:** iniziare fornendo una panoramica del concetto di risparmio e del suo significato nella finanza personale. Enfatizzare i vantaggi del risparmio, come la sicurezza finanziaria, il raggiungimento degli obiettivi e la preparazione per spese impreviste.
- **Sessione di brainstorming:** coinvolgere i partecipanti in una sessione di brainstorming collaborativa per generare ragioni per risparmiare denaro. Documenta visivamente le loro idee su una lavagna o su un foglio di lavagna a fogli mobili, creando una rappresentazione tangibile delle loro risposte.
- **Esercizio sugli obiettivi di risparmio:** distribuisce volantini con esempi di obiettivi di risparmio, tra cui l'acquisto di un'auto, l'andare in vacanza, l'avvio di una piccola impresa o l'acquisto di una casa. Chiedi ai partecipanti di selezionare un obiettivo dall'elenco o di crearne uno proprio. Dovrebbero registrare l'obiettivo prescelto, stimare il costo associato e fissare una data target per raggiungerlo. Incoraggiali a mettere in relazione lo scenario con la loro attuale situazione personale.
- **Discussione sulle strategie di risparmio:** facilitare una discussione sulle varie strategie per risparmiare denaro per raggiungere gli obiettivi. Esplora concetti come la creazione di budget, la distinzione tra bisogni e desideri, la riduzione delle spese e l'aumento del reddito. Condividi suggerimenti pratici sul risparmio, tra cui l'automazione del risparmio, la creazione di conti di risparmio dedicati e l'utilizzo di sconti o coupon.
- **Gioco interattivo di risparmio:** presenta un coinvolgente gioco interattivo di risparmio in cui i partecipanti prendono decisioni sul risparmio di denaro. Crea scenari che coinvolgono spese e scelte comuni (visualizzati in due colonne su una lavagna). Ad esempio, scegliendo tra comprare il caffè al bar o prepararlo a casa, oppure selezionando un articolo di marca rispetto a un'alternativa generica. Incoraggia i partecipanti a discutere le implicazioni finanziarie di ciascuna scelta e a determinare quale opzione si allinea meglio ai loro obiettivi di risparmio.



## ATTIVITÀ 3: ESPLORARE LE OPZIONI DI RISPARMIO E INVESTIMENTO

### Obiettivi Formativi

- 1 Promuovere la comprensione dell'importanza del risparmio e dell'investimento, aumentando allo stesso tempo la familiarità con le varie opzioni di risparmio e investimento.
- 2 Migliorare la conoscenza relativa all'applicazione pratica delle opzioni di risparmio e investimento agli scenari finanziari della vita reale.

### Durata



90 min

### Livello

- Principiante
- Intermedio
- Avanzato

### Materiali/Risorse

- »»» Carta
- »»» Matite
- »»» Lavagna



## Descrizioni

- **Introduzione:** iniziare l'attività riunendo i partecipanti e fornendo una panoramica concisa dell'obiettivo del workshop: far conoscere loro le varie opzioni di risparmio e investimento. Partecipa a una discussione sull'importanza del risparmio di denaro e sul suo ruolo nel raggiungimento di obiettivi finanziari a lungo termine, come l'acquisto di una casa, un viaggio o il raggiungimento di una pensione confortevole.
- **Tipi di investimenti e risparmi:** dividere i partecipanti in gruppi di 3-5 persone, ciascun gruppo dovrebbe cercare la definizione di uno dei tipi di risparmio: conti di risparmio, certificati di deposito, fondi comuni di investimento, piani pensionistici e fondi di emergenza, e i loro principali caratteristiche, quali tassi di interesse, termini, rischi e benefici.
- Conti di risparmio: questi conti bancari sono progettati specificamente allo scopo di risparmiare denaro. In genere offrono tassi di interesse più elevati rispetto ai conti correnti e in genere non prevedono commissioni di manutenzione.
- Certificati di deposito (CD): i CD sono prodotti di risparmio che forniscono tassi di interesse fissi per un periodo predeterminato. Anche se i loro tassi di interesse sono generalmente più alti di quelli dei conti di risparmio tradizionali, i fondi sono bloccati per la durata concordata.
- Fondi comuni: i fondi comuni sono veicoli di investimento che consentono agli individui di investire il proprio denaro in un portafoglio diversificato di azioni, obbligazioni e altri titoli. Offrono il potenziale per rendimenti più elevati rispetto ai conti di risparmio tradizionali, ma comportano anche rischi maggiori.
- Piani pensionistici: questi piani di risparmio sono progettati specificamente per accumulare fondi per la pensione. Gli esempi includono piani 401 (k) e piani pensionistici.
- Fondi di emergenza: i fondi di emergenza sono risparmi appositamente accantonati per situazioni impreviste come la perdita del lavoro o le emergenze mediche. Si consiglia di risparmiare da tre a sei mesi di spese in un fondo di emergenza.

- Ogni gruppo dovrebbe ricercare e trovare la definizione di uno dei tipi di investimento:
  - Azioni: le azioni rappresentano azioni di proprietà di una società e offrono il potenziale di rendimento attraverso l'apprezzamento del valore delle azioni e dei dividendi distribuiti dalla società.
  - Obbligazioni: le obbligazioni sono titoli di debito emessi da società o governi, che forniscono potenziali rendimenti attraverso il pagamento degli interessi effettuati agli obbligazionisti.
  - Fondi comuni: i fondi comuni sono veicoli di investimento che consentono agli investitori di mettere insieme i propri soldi in un portafoglio diversificato di azioni, obbligazioni e altri titoli. Gestiti professionalmente, i fondi comuni di investimento offrono un modo conveniente e accessibile per partecipare al mercato azionario.
  - Immobili: gli immobili si riferiscono a proprietà acquisite allo scopo di generare redditi da locazione o profitti a lungo termine derivanti dall'apprezzamento della proprietà. Investire nel settore immobiliare può essere una strategia redditizia a lungo termine, ma comporta anche alcuni rischi.
  - Materie prime: le materie prime sono beni fisici come oro, argento, petrolio e gas naturale negoziati sui mercati delle materie prime. Investire in materie prime può offrire vantaggi di diversificazione e fungere da copertura contro l'inflazione.
- **Presentazione e discussione:** ogni gruppo presenterà e spiegherà al resto dei partecipanti il tipo di risparmio e investimento che ha studiato.
- **Scenari e decisioni:** Assegnare a ciascun gruppo una situazione finanziaria fittizia o uno scenario comune, come ad esempio "Risparmiare per un viaggio da sogno", "Prepararsi per la pensione", "Gestire le finanze da giovane con un guadagno di 1.000 euro al mese", "Risparmiare per acquistare una casa" o "Risparmiare per avviare un'impresa". Chiedere ai gruppi di selezionare l'opzione di risparmio o investimento che ritengono più adatta allo scenario fornito e di fornire una spiegazione dettagliata della loro scelta.
- **Riflessione finale e conclusioni:** riunire tutti i partecipanti per una concisa sessione di riflessione finale. Incoraggiateli a riflettere su ciò che hanno imparato riguardo alle opzioni di risparmio e investimento ponendo domande come: "Quali informazioni hai acquisito sulle diverse opzioni di risparmio e investimento?" "In che modo questo workshop ha influenzato la tua comprensione dei risparmi e degli investimenti?" "hai informazioni su come prendere decisioni finanziarie informate?" "Questo workshop ha cambiato la tua prospettiva sull'importanza del risparmio e dell'investimento?"

Ponendo queste domande, puoi stimolare discussioni significative e incoraggiare i partecipanti a condividere le loro nuove conoscenze e prospettive.

## ATTIVITÀ 4: IMPARARE A INVESTIRE

### Obiettivi Formativi

- 1 Migliorare la comprensione dei principi fondamentali dell'investimento e riconoscere le diverse opzioni di investimento
- 2 Promuovere le capacità di pensiero critico e facilitare un processo decisionale efficace in materia di investimenti
- 3 Coltivare una mentalità finanziaria a lungo termine per supportare la pianificazione finanziaria e la crescita sostenibile

### Durata



90 min

### Livello

- Principiante
- Intermedio
- Avanzato

### Materiali/Risorse

- »»» Laptop o dispositivo con connessione Internet
- »»» Fogli di carta
- »»» Matite





## Attività 4: Imparare a investire

### Descrizione

- **Introduzione:** inizia introducendo l'argomento degli investimenti e il suo ruolo nella crescita del denaro nel corso tempo per aiutare a raggiungere i propri obiettivi finanziari. Informa i partecipanti che guarderanno un video intitolato "Investire 101: come un principiante dovrebbe iniziare a investire - Come investire". Sottolinea che il video è fatto su misura per i principianti e fornirà preziose informazioni su come iniziare il loro percorso di investimento.
- **Guarda il video:** Guarda il video "Investire 101: Come un principiante dovrebbe iniziare a investire - Come investire". Incoraggia i partecipanti a prendere appunti su punti o concetti significativi che suscitano il loro interesse o generano domande.
- **Discussione:** dopo aver guardato il video, avvia una discussione con i partecipanti per approfondire i loro pensieri, le domande e i punti chiave del video. Poni domande aperte come:
  - Quali sono stati i punti principali trattati nel video? Qualcosa ti ha sorpreso o ti ha colpito?
  - Come spiegheresti l'investimento a qualcuno che non ha familiarità con il concetto?
  - Quali sono alcuni vantaggi dell'investimento?
  - Perché pensi che sia fondamentale iniziare a investire presto?
  - Ci sono termini o concetti nel video su cui vorresti maggiori chiarimenti?
  - Riesci a pensare a qualche esempio di investimento che potresti fare da giovane?
  - Come credi che potrebbero esserti utili in futuro?
  - Pensi che risparmiare denaro sia più facile ora rispetto a prima?
  - C'è stato un cambiamento di mentalità dalla generazione dei nostri nonni? Preferiresti risparmiare o aprire un conto di risparmio in banca? Perché?
- **Concludi** l'attività riassumendo i punti chiave discussi durante la conversazione. Ribadire l'importanza di iniziare presto e coltivare sane abitudini finanziarie, compresi gli investimenti.

### Video

Investire 101: Come un principiante dovrebbe iniziare a investire - Come investire:

<https://www.youtube.com/watch?v=vLsYuFYwydo&t=342s>



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

# ATTIVITÀ 5: MEDITAZIONE MINDFULNESS SUL DENARO

## Obiettivi Formativi

- 1 Comprendere l'importanza della consapevolezza nella gestione finanziaria
- 2 Applicare di tecniche di consapevolezza per migliorare il processo decisionale finanziario
- 3 Identificare ed esplorare abitudini e atteggiamenti finanziari personali

## Durata



## Livello

- Principiante
- Intermedio
- Avanzato



## Descrizione

- **Introduzione:** inizia presentandoti e spiegando lo scopo dell'attività. Descrivi la consapevolezza come la pratica di essere pienamente presente e coinvolto nel momento attuale. Nel contesto della gestione delle finanze, ciò può aiutare le persone a sviluppare una consapevolezza più profonda delle proprie abitudini e atteggiamenti finanziari, portando a un miglioramento del processo decisionale finanziario e al benessere finanziario generale.
- **Meditazione guidata:** chiedi ai partecipanti di trovare una posizione seduta comoda, su una sedia o sul pavimento. Inizia guidandoli attraverso alcuni respiri profondi, incoraggiandoli a rilasciare qualsiasi tensione o stress a cui potrebbero trattenere. Quindi, guidali attraverso i seguenti passaggi:
- **Visualizzazione:** introdurre un esercizio di visualizzazione che consiste nell'immaginare un luogo tranquillo, come una spiaggia o una foresta. Incoraggia i partecipanti a coinvolgere i loro sensi e ad immergersi completamente nell'esperienza, visualizzando le immagini, i suoni e gli odori dell'ambiente circostante. Questo aiuta a creare un senso di calma e relax.
- **Focus sul denaro:** indirizzare i partecipanti a spostare la loro attenzione sulla loro relazione con il denaro. Incoraggiali a osservare qualsiasi pensiero o emozione che sorgono mentre contemplan la loro situazione finanziaria, senza giudizio o bisogno di cambiarli. Ciò coltiva la consapevolezza del loro stato finanziario attuale e di tutte le emozioni sottostanti che possono influenzare le loro decisioni finanziarie. La tua famiglia ha dovuto affrontare difficoltà finanziarie? Come sono stati risolti? Come puoi gestire queste situazioni?
- **Riflessione:** dopo alcuni minuti di respirazione concentrata, invita i partecipanti a riflettere sulla loro esperienza. Incoraggiali a considerare i loro sentimenti riguardo al denaro, le loro convinzioni o atteggiamenti riguardo ad esso e il modo in cui questi atteggiamenti potrebbero influire sul loro benessere finanziario. Invitali a notare eventuali sensazioni di stress, ansia o paura che potrebbero essere emerse durante la meditazione e a riconoscere queste emozioni senza giudizio.
- **Condividere l'esperienza:** infine, creare uno spazio aperto per la discussione e la condivisione. Chiedi ai partecipanti di condividere eventuali intuizioni o realizzazioni avute durante la meditazione e come intendono utilizzare la consapevolezza per migliorare il loro benessere finanziario. Incoraggiateli a sostenersi e ad imparare dalle esperienze degli altri.

**FLY: Financial Literacy for Youth**  
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



## SE VUOI SAPERE ALTRO SU FLY PROJECT:



Segui FLY project su Instagram all'indirizzo: [www.instagram.com/fly\\_financial\\_literacy](https://www.instagram.com/fly_financial_literacy)



Segui FLY project su Facebook all'indirizzo: [www.facebook.com/fly.financial.literacy](https://www.facebook.com/fly.financial.literacy)

[www.financialliteracyfly.eu](http://www.financialliteracyfly.eu)

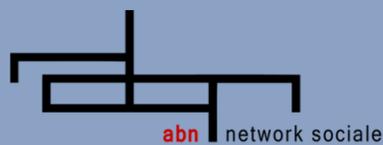


FLY: Financial Literacy for Youth  
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



# FLY PLAYBOOK

Il sostegno della Commissione europea alla produzione di questa pubblicazione non costituisce un'approvazione dei contenuti, che riflettono solo le opinioni degli autori, e la Commissione non può essere ritenuta responsabile per qualsiasi uso che possa essere fatto delle informazioni ivi contenute.



MONOMYTHS  
– Joyful learning experiences –



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

# MODULO 5

GESTIONE DEL RISCHIO DI DEBITO E PRESTITO



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

# Contenuti

- Introduzione: perché chiedere un prestito?
- Capire il debito
- Strategie per la gestione del rischio di debito
  - Essere consapevoli della storia creditizia
  - Conoscere le tipologie di prestito
  - Essere consapevoli delle alternative ai prestiti
- Attività:
  - Attività 1: richiedere o non richiedere prestiti?
  - Attività 2: sovvenzione vs prestito
  - Attività 3: costruisci la tua storia creditizia
  - Attività 4: Impara alternative ai prestiti
  - Attività 5: quiz sui miei prestiti

"IL TUO REDDITO PUÒ CRESCERE SOLO  
NELLA MISURA IN CUI LO FAI TU."

DEREK SIVERS



Financial Literacy for Youth



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

# Introduzione

Chiedere un prestito ha pro e contro. Aiuterà un giovane a proseguire gli studi e a perseguire scelte di carriera o di stile di vita, ma creerà una nuova condizione: il **DEBITO**.

Il debito deve essere ripagato e le condizioni di pagamento variano a seconda di molti fattori. Tra questi:

- sarà il contesto finanziario a dettare i tassi di interesse applicabili ai prestiti
- **la storia creditizia personale** determinerà alcune delle condizioni del prestito, inclusi i tassi di interesse e l'entità del prestito.

# Contesto e sfondo

Molti giovani hanno bisogno di prestiti per iniziare la loro vita dopo aver finito la scuola per una serie di motivi diversi. I principali motivi per cui i giovani chiedono prestiti sono:

## GESTIONE DEL RISCHIO DI DEBITO

Avere un prestito significa avere un rischio, dove il rischio è non riuscire a ripagare il creditore.

### STRATEGIE PER LA GESTIONE DEL RISCHIO:

1. Capire il debito
2. Essere consapevoli della "storia creditizia" e di come costruirne una positiva
3. Essere consapevoli delle diverse tipologie di prestito
4. Essere consapevoli delle alternative ai prestiti

Nelle diapositive seguenti esamineremo queste strategie:

- Studi: Università, Lauree Magistrali, Corsi di Dottorato o Corsi di Formazione
- Avviare un'attività in proprio
- Per viaggiare e conoscere il mondo
- Acquistare una proprietà, un'auto, un telefono cellulare o qualsiasi altro "bene" fisico

# COMPRENDERE IL DEBITO

Il debito è qualcosa, solitamente denaro, dovuto da una parte a un'altra.

Il debito viene utilizzato da molti individui e aziende per effettuare acquisti che non potrebbero permettersi in altre circostanze. A meno che un debito non venga condonato dal creditore, deve essere rimborsato, in genere con l'aggiunta di interessi. Poiché prestare denaro è un **RISCHIO** per il prestatore, il debito verrà ripagato con gli interessi.

Le forme di debito più comuni sono i **PRESTITI**, inclusi mutui, prestiti auto e prestiti personali, nonché carte di credito. Secondo i termini della maggior parte dei prestiti, il mutuatario riceve un determinato importo di denaro, che deve **rimborsare integralmente entro una determinata data**, che potrebbe essere mesi o anni nel futuro.

I termini del prestito stabiliranno anche l'importo degli **interessi** che il mutuatario è tenuto a pagare, espresso in percentuale dell'importo del prestito. Gli interessi compensano il creditore per aver assunto il rischio del prestito.

Le **CARTE DI CREDITO** funzionano in modo leggermente diverso: forniscono il cosiddetto credito rotativo o a durata illimitata, senza una data di scadenza fissa. Al mutuatario viene assegnato un limite di credito e può utilizzare ripetutamente la propria carta di credito o linea di credito purché non superi tale limite.



## Gestione del rischio di debito Strategia #1



Credit  
History

### STRATEGIA 1:

#### ESSERE CONSAPEVOLI DELLA STORIA CREDITIZIA

La **storia creditizia** è un rapporto o una dichiarazione dettagliata sui rimborsi di tutti i debiti e forse altre informazioni finanziarie. Indica quali prestiti hai e quanto spesso hai effettuato i pagamenti in tempo o hai aperto un nuovo credito.

Il tuo **punteggio creditizio** è un numero di tre cifre basato su queste informazioni.

#### Perché è importante?

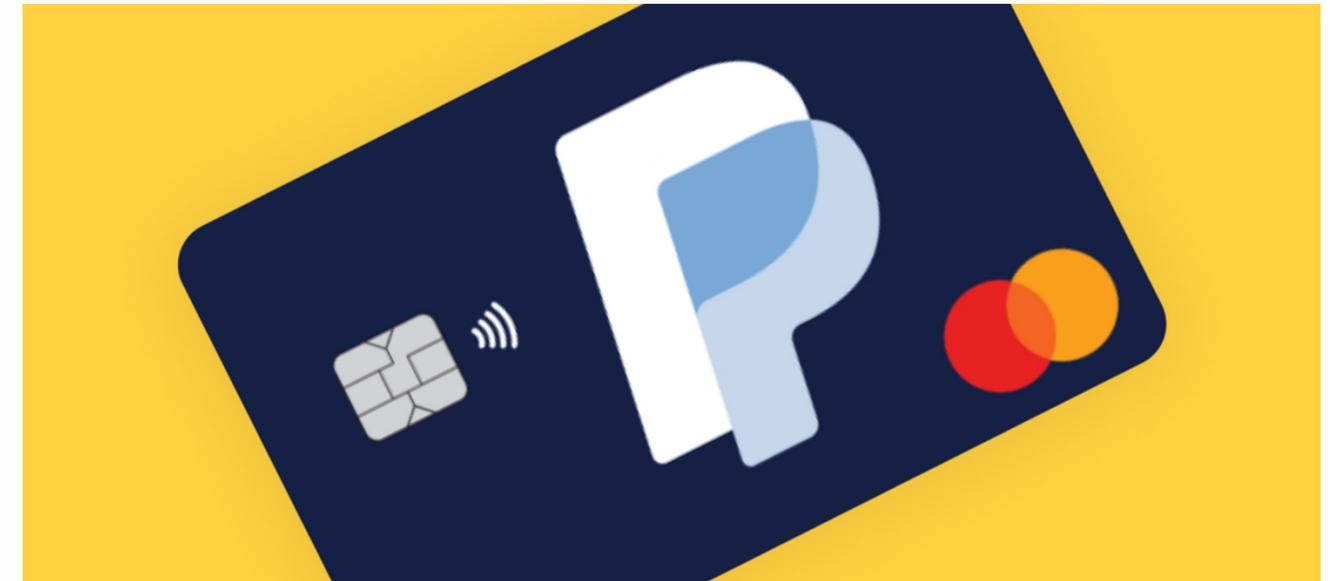
Gli istituti di credito esaminano la tua storia creditizia e il punteggio di credito basato sulla tua storia creditizia per determinare il tuo rischio come mutuatario. Migliore è la tua storia creditizia, più è probabile che tu ottenga l'approvazione per il credito.

## Ostacoli alla richiesta di prestiti da giovane

- **Nessun punteggio creditizio:** significa che non hai una storia creditizia, di solito perché non hai contratto alcuna forma di credito prima.
- **Punteggio di credito basso:** hai una storia di inaffidabilità quando si tratta di restituire i soldi. Potresti essere inadempiente o essere in ritardo con i pagamenti. Un altro motivo potrebbe essere che in precedenza hai richiesto un credito e sei stato rifiutato più volte.

### Non avere alcun punteggio di credito è leggermente migliore che avere un punteggio di credito scarso

- È più facile aumentare il tuo punteggio da zero piuttosto che ricostruire il credito che ha subito un duro colpo.
- Gli istituti di credito che offrono prestiti a soggetti senza rating o con un rating basso, solitamente offriranno tassi di interesse più elevati e importi di prestito inferiori.

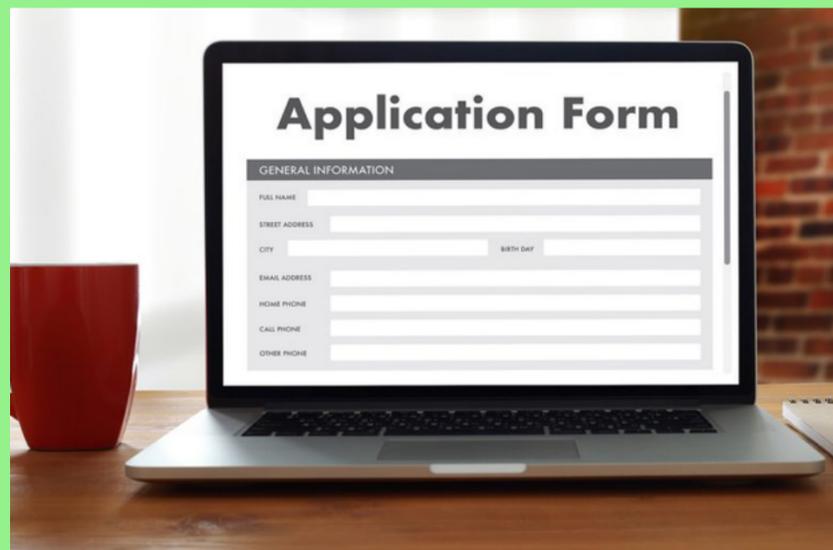


Un punteggio creditizio è una cifra creata da un'agenzia di riferimento del credito che riflette la tua storia finanziaria



## RIMANERE IN PARI CON I PAGAMENTI

Se ottieni credito, assicurati di poterti permettere di rimanere in pari con i pagamenti e di farli entro i tempi definiti. Questo aiuta a costruire gradualmente il tuo punteggio di credito. I pagamenti mancati o ritardati vengono registrati nel tuo record, abbassando il tuo rating creditizio e possono indicare agli istituti di credito che potresti avere difficoltà a gestire le tue finanze



## SPAZIA LE VARIE APPLICAZIONI

Ogni richiesta di credito lascerà un'"impronta" sul tuo file. Le richieste frequenti scoraggeranno i finanziatori e abbasseranno il tuo punteggio



## CALCOLA ONLINE

Prova a verificare la tua idoneità per un prestito o altro tipo di credito utilizzando una ricerca online prima di fare domanda. Ciò significa che non avrà un impatto negativo sul tuo punteggio creditizio

# COSTRUIRE (O MIGLIORARE) LA STORIA CREDITIZIA

## Gestione del rischio di debito Strategia #2



### ESSERE CONSAPEVOLI DELLE TIPOLOGIE DI PRESTITO

Il denaro preso in prestito può essere utilizzato per molti scopi, dal pagamento degli studi al finanziamento di una nuova attività o per viaggiare per il mondo.

Ma con tutti i diversi tipi di prestito disponibili, qual è il migliore e per quale scopo?

Cos'è più rischioso?

Di seguito sono elencate le tipologie di prestito più comuni e come funzionano.

# TIPOLOGIE DI PRESTITI

Esistono diverse tipologie di prestito che i giovani possono richiedere:



- **Finanziamenti per studenti e prestiti per Master:** per studiare
- **Prestiti personali non garantiti** (es.: per l'avvio di imprese)
- **Finanziamento auto:** per l'acquisto di un'auto
- **Prestiti con garante** (es.: per acquisto immobile)
- **Prestiti per crediti inesigibili:** per persone con un punteggio creditizio basso

# TIPOLOGIE DI PRESTITO - ALCUNI DETTAGLI

- **Finanziamenti per studenti e prestiti per Master** - possono aiutarti a pagare le tasse universitarie e il costo della vita
- **Prestiti personali non garantiti** - Disponibili solo per persone di età pari o superiore a 18 anni. Le possibilità di ottenere l'approvazione per uno possono essere basse se non hai una storia creditizia o un reddito regolare. Se vieni accettato, puoi aspettarti tassi di interesse elevati
- **Finanziamento auto** - Permette di saldare il costo dell'auto in rate mensili
- **Prestiti garanti** - Con questo tipo di prestito, un familiare o un amico che ha un rating di credito migliore firma e accetta di essere responsabile del pagamento del debito se non riesci a tenere il passo con i rimborsi. Se hai una storia creditizia scarsa o assente, alcuni istituti di credito insisteranno per avere un garante prima di concederti un prestito
- **Prestiti per credito scadenti** - per persone con un punteggio creditizio scarso o poca storia creditizia. I tassi di interesse possono essere estremamente alti e potresti finire per pagare una somma enorme in più rispetto a quanto inizialmente preso in prestito



## Gestione del rischio di debito Strategia #3



### ESSERE CONSAPEVOLI DELLE ALTERNATIVE AI PRESTITI

Un prestito potrebbe non essere sempre il modo migliore per prendere in prestito denaro.

Una volta che sei consapevole del significato di essere in debito, della tua storia creditizia e dei diversi tipi di prestito a tua disposizione, puoi esaminare le possibili alternative.

# Pro e contro di chiedere un prestito

## Pros

- Un prestito potrebbe aiutarvi ad avere rapidamente accesso al denaro per pagare, ad esempio, la riparazione urgente di un'auto o la sostituzione di un cellulare danneggiato
- Ripagare il prestito in tempo può aumentare il tuo punteggio creditizio, il che potrebbe aiutarvi ad accedere a tassi di credito migliori in futuro, come un mutuo

## Cons

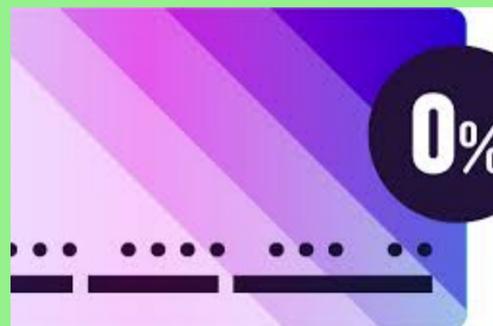
- Potrebbero non esserti offerti i migliori tassi di interesse
- L'inadempienza sul prestito danneggerà il tuo rating creditizio e gli istituti di credito potrebbero intraprendere azioni legali contro di te
- Un prestito è un impegno serio che potrebbe lasciarti in difficoltà finanziarie

# ALTERNATIVE AI PRESTITI



## CARTE DI CREDITO PER STUDENTI

Alcune banche offrono carte di credito per studenti ai titolari di conti bancari per studenti. Se utilizzate in modo responsabile, possono aiutare a costruire una storia creditizia da zero e possono essere utili per coprire le spese di emergenza. Prova a spendere piccoli importi e a saldare l'intero saldo ogni mese per ottenere il massimo dalla tua carta.



## CARTA DI CREDITO 0%

La scelta di una carta di credito 0% può fornirti un prestito gratuito per un periodo. Cerca di mantenerti entro il 30% del tuo limite di credito ed effettua almeno i pagamenti mensili minimi per mantenere l'offerta di interesse dello 0%. Assicurati solo di saldare il debito prima della fine del periodo introduttivo poiché inizierai a pagare gli interessi, che possono diventare rapidamente costosi.



## SCOPERTO

Potresti chiedere alla tua banca uno scoperto bancario senza interessi, oppure estenderne uno che già possiedi. Se questo non è disponibile, fai attenzione a usare il tuo scoperto bancario poiché le commissioni tendono ad essere elevate.

# ATTIVITÀ MODULO 5

GESTIONE DEL RISCHIO DI DEBITO E PRESTITO



Financial Literacy for Youth



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

# ATTIVITÀ 1: RICHIEDERE O NON RICHIEDERE PRESTITI?

## Obiettivi Formativi

- 1 Durante l'attività, i partecipanti acquisiranno una comprensione degli aspetti fondamentali del rischio di prestito e debito.
- 2 La sessione fornirà risorse, suggerimenti e consigli personalizzati per assistere i partecipanti nella richiesta di prestiti a breve e lungo termine e nella comprensione dei rischi.
- 3 I partecipanti impareranno poi come richiedere un prestito alle banche, comprendere le varie tipologie di prestito esistenti e capire quali soluzioni sono più adatte a loro.

## Durata



## Livello

- Principiante
- Intermedio
- Avanzato

## Materiali/Risorse

- »»» Se utile, il formatore può creare carte con diverse tipologie di prestito e possibili rischi di debito
- »»» Fogli
- »»» Matite





## Attività 1: richiedere o non richiedere prestiti?

# Descrizioni

- **Preparare i materiali:** preparare i materiali che verranno utilizzati nell'attività. Ciò include carte con diversi tipi di prestito. Possono includere anche risorse come articoli, video e strumenti online dedicate ai rischi del debito. Esempio:
  - - Un glossario dei termini riguardanti il prestito, in modo che i partecipanti possano acquisire familiarità con il gergo del settore e il linguaggio tecnico.
  - - Esempi di prestiti riusciti, incluso il processo e il motivo della richiesta.
  - - Siti web delle banche che spiegano i loro tipi di prestito personale.
- **Inizia l'attività:** inizia l'attività introducendo l'argomento e spiegando le basi del prestito. Coprire argomenti come tipologie, motivi per richiederne. Fornire esempi di diverse tipologie di prestito e dei relativi vantaggi e rischi.
- **Navigare nei siti web:** ogni partecipante dovrà esplorare i siti web delle banche del proprio Paese (o dei Paesi partecipanti al progetto) e raccogliere quante più modalità di prestito esistenti che trova.
- **Gioco di simulazione:** i partecipanti verranno divisi in gruppi di 2/3 persone. Sulla base delle conoscenze acquisite, dovranno simulare la richiesta di un prestito presso una banca. Dovranno presentare documenti adeguati, avere motivazioni forti e convincenti. Uno per uno ricopriranno i due ruoli (richiedente e banchiere).
- **Tavola rotonda:** terminare l'attività con una tavola rotonda in cui i partecipanti possono giustificare la loro scelta iniziale e le modifiche apportate. Ciò li aiuterà a riflettere sulle loro decisioni e a condividere con gli altri le conoscenze che hanno acquisito. Incoraggiare i partecipanti a porre domande e impegnarsi in una discussione costruttiva.
- **Conclusione:** infine, concludi l'attività riassumendo i punti chiave e fornendo ai partecipanti risorse aggiuntive per saperne di più sul prestito. Incoraggiare i partecipanti a continuare ad apprendere e a mettere in pratica le proprie abilità.



## ATTIVITÀ 2: SOVVENZIONE VS PRESTITO

### Obiettivi Formativi

- 1 I partecipanti impareranno la differenza tra una sovvenzione e un prestito e come richiederli.
- 2 La sessione fornirà risorse, suggerimenti e consigli personalizzati per aiutare i partecipanti a scoprire le principali differenze
- 3 Nella valutazione finale i partecipanti dovranno mettere a frutto le proprie conoscenze personali per cercare di ottenere un finanziamento in base al materiale che riceveranno.

### Durata



1 ora

### Livello

- Principiante
- Intermedio
- Avanzato

### Materiali/Risorse

- »»» Se utile, il formatore può creare carte con diverse tipologie di prestito e possibili rischi di debito
- »»» Matite e fogli
- »»» Materiale aggiuntivo per la valutazione finale.





## Attività 2: sovvenzione vs prestito

# Descrizioni

- **Preparare i materiali:** comprendono le schede con le tipologie di prestito e le principali differenze tra prestito e sovvenzione. Possono essere incluse anche risorse quali articoli, video e strumenti online. Esempio:
  - - Siti web delle banche che spiegano i tipi di prestito che concedono.
  - - Sovvenzioni disponibili nel proprio paese (o in un paese partner)
- **Inizia l'attività:** inizia l'attività introducendo l'argomento e spiegando le basi delle sovvenzioni. Trattare argomenti quali tipologie, ragioni per candidarsi, principali differenze. Fornire esempi di diversi tipi di opzioni di prestito e dei relativi vantaggi e rischi.
- **Navigare nei siti web:** ogni partecipante dovrà esplorare i siti web delle banche del proprio paese (o dei paesi partecipanti al progetto) e raccogliere quante più modalità di prestito esistenti possibile. Inoltre, dovranno trovare diversi tipi di sovvenzioni.
- **Valutazione Finale:** I partecipanti, sulla base delle conoscenze acquisite, dovranno simulare la richiesta di una sovvenzione ad un ente. Dovranno presentare documenti adeguati, avere motivazioni forti e convincenti. Saranno aiutati dai materiali che riceveranno per avere una conoscenza generale sull'argomento.
- **Tavola rotonda:** terminare l'attività con una tavola rotonda in cui i partecipanti possono giustificare la loro scelta iniziale e le modifiche apportate. Ciò li aiuterà a riflettere sulle loro decisioni e a condividere con gli altri le conoscenze che hanno acquisito. Incoraggiare i partecipanti a porre domande e impegnarsi in una discussione costruttiva.
- **Conclusioni:** infine, concludi l'attività riassumendo i punti chiave e fornendo ai partecipanti risorse aggiuntive per saperne di più sui prestiti e sulle sovvenzioni. Incoraggiare i partecipanti a continuare ad apprendere e a mettere in pratica le proprie abilità.



## ATTIVITÀ 3: COSTRUISCI LA TUA STORIA CREDITIZIA

### Obiettivi Formativi

- 1 I partecipanti impareranno come creare la propria storia creditizia e il valore generale di un punteggio creditizio.
- 2 La sessione fornirà risorse, suggerimenti e consigli personalizzati per assistere i partecipanti nello scoprire come compiere i passi giusti nella costruzione della propria identità creditizia.
- 3 In una valutazione finale i partecipanti dovranno utilizzare le competenze acquisite per provare a creare da zero una nuova storia creditizia.

### Durata



1 ora e mezza

### Livello

- Principiante
- Intermedio
- Avanzato

### Materiali/Risorse

- »»» Se utile, il formatore può creare carte con diversi tipi di storia creditizia.
- »»» Articoli sul punteggio creditizio.
- »»» Fogli, matite e materiale aggiuntivo per la valutazione finale.





## Descrizioni

- **Preparare i materiali:** questo include carte con conoscenze generali sulla storia creditizia, sui tipi di successo e su come mantenere un punteggio creditizio elevato. Possono essere incluse anche risorse quali articoli, video e strumenti online. Esempio:
  - - Siti web delle banche che spiegano la storia creditizia.
  - - Tipi di storia creditizia di successo.
- **Inizia l'attività:** inizia l'attività introducendo l'argomento e spiegando le basi della storia creditizia. Tratta argomenti come tipologie, motivi per averne una, come avere un punteggio creditizio elevato. Fornire esempi di tipi di storia creditizia positivi e negativi.
- **Navigare nei siti web:** ogni partecipante dovrà esplorare i siti web e raccogliere quanti più esempi possibili di tipologie di storia creditizia buone e cattive. Inoltre, dovranno comprendere il valore del punteggio creditizio.
- **Valutazione Finale:** I partecipanti, sulla base delle conoscenze acquisite, dovranno creare, con quanto più aiuto possibile, la propria storia creditizia. Dovranno spiegare cosa ritengono utile e cosa no. Saranno aiutati dai materiali che riceveranno per avere una conoscenza generale sull'argomento.
- **Tavola rotonda:** terminare l'attività con una tavola rotonda in cui i partecipanti possono giustificare la loro scelta iniziale e le modifiche apportate. Ciò li aiuterà a riflettere sulle loro decisioni e a condividere con gli altri le conoscenze che hanno acquisito. Incoraggiare i partecipanti a porre domande e impegnarsi in una discussione costruttiva.
- **Conclusioni:** infine, concludi l'attività riassumendo i principali punti salienti e fornendo ai partecipanti risorse aggiuntive per saperne di più sulla storia creditizia. Incoraggiare i partecipanti a continuare ad apprendere e a mettere in pratica le proprie abilità.



## ATTIVITÀ 4: IMPARA ALTERNATIVE AI PRESTITI

### Obiettivi Formativi

- 1 I partecipanti conosceranno le possibili alternative al prestito e le diverse tipologie di carte di credito.
- 2 La sessione fornirà risorse, suggerimenti e consigli personalizzati per assistere i partecipanti nello scoprire come compiere i passi giusti nella scelta della carta di credito o di debito giusta per le proprie esigenze.
- 3 Con l'aiuto dei siti delle banche nazionali potranno scoprire le diverse tipologie di carte disponibili e gli altri tipi di supporto.

### Durata



### Livello

- Principiante
- Intermedio
- Avanzato

### Materiali/Risorse

- »»» Schede con diverse tipologie di alternative ai prestiti e articoli a riguardo. può essere creato dal formatore se utile
- »»» Un personal computer.
- »»» Fogli, matite ed eventuale materiale aggiuntivo.



## Descrizioni

- **Preparare i materiali:** questo include carte con conoscenze generali sulle alternative ai prestiti, diversi tipi di carte di credito e come eventualmente richiederle. Possono essere incluse anche risorse quali articoli, video e strumenti online. Esempio:
  - - Siti web di banche che spiegano i diversi tipi di carte.
  - - Altri tipi di strumenti utili.
- **Inizia l'attività:** inizia l'attività introducendo l'argomento e spiegando le nozioni di base sulle alternative ai prestiti. Tratta argomenti come tipologie, motivi per richiedere una carta di credito o una carta di debito. Fornire esempi di risultati positivi e negativi.
- **Navigare nei siti web:** Ogni partecipante dovrà esplorare i siti web e raccogliere quante più tipologie possibili di alternative al prestito. Dovranno inoltre consultare i siti delle banche nazionali e informarsi sulle varie carte disponibili, sulle alternative ai prestiti e su come richiederli.
- **Tavola rotonda:** terminare l'attività con una tavola rotonda in cui i partecipanti possono giustificare la loro scelta iniziale e le modifiche apportate. Ciò li aiuterà a riflettere sulle loro decisioni e a condividere con gli altri le conoscenze che hanno acquisito. Incoraggiare i partecipanti a porre domande e impegnarsi in una discussione costruttiva.
- **Conclusioni:** infine, concludi l'attività riassumendo i punti chiave e fornendo ai partecipanti risorse aggiuntive per saperne di più sulle alternative ai prestiti. Incoraggiare i partecipanti a continuare ad apprendere e a mettere in pratica le proprie abilità.

## ATTIVITÀ 5: QUIZ SUI MIEI PRESTITI

### Obiettivi Formativi

- 1 In questo quiz finale, i partecipanti utilizzeranno le conoscenze apprese per sfidarsi a vicenda in modo amichevole e vincere.
- 2 Questa sessione metterà in evidenza ciò che hanno imparato e consentirà loro di porre domande su ciò che non è chiaro.

### Durata

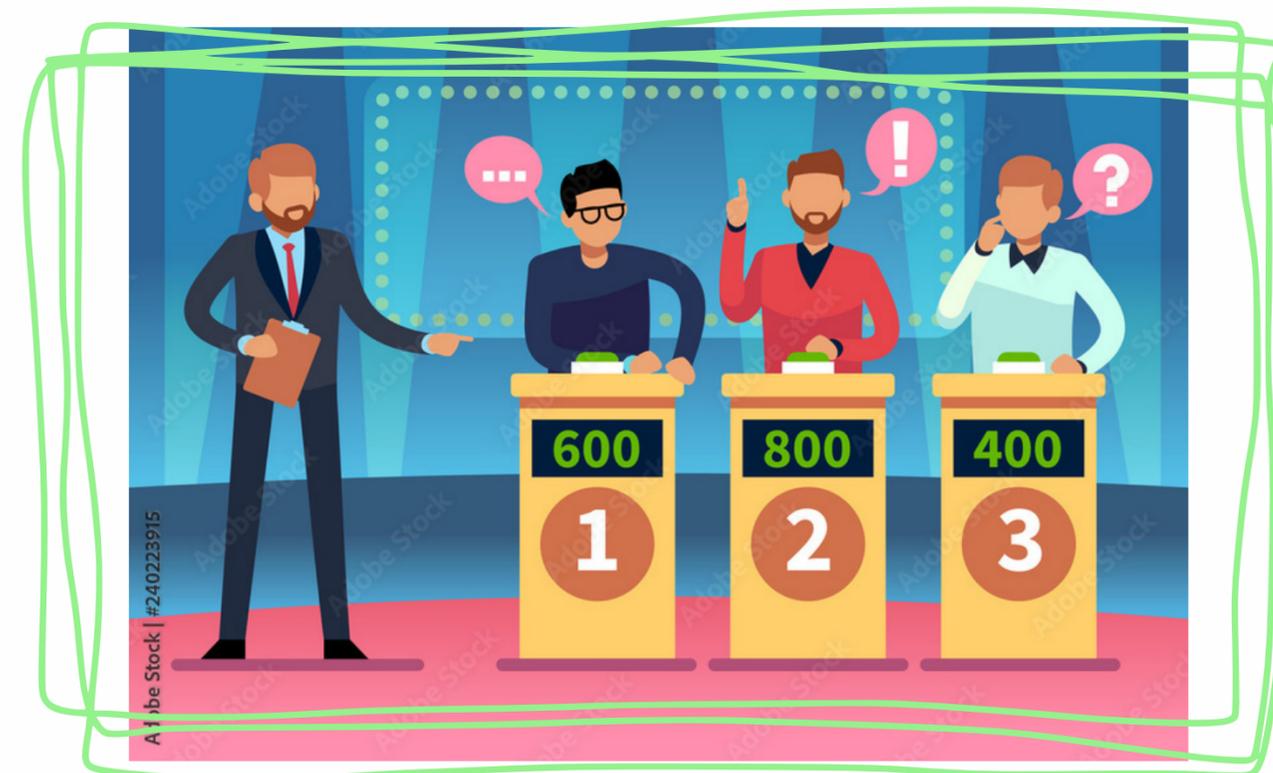


### Livello

- Principiante
- Intermedio
- Avanzato

### Materiali/Risorse

- »»» Quiz finale sulle conoscenze acquisite dalle attività precedenti.
- »»» Potrebbero essere necessari foglio e matite.



## Descriptions

- **All'inizio**, crea una bacheca con categorie come prestito, storia creditizia, gestione del rischio di debito e terminologia finanziaria generale. Annota le domande del quiz finanziario in linea con ciascuna categoria. Per i partecipanti di livello principiante, potresti prendere in considerazione l'utilizzo di domande di quiz finanziari più semplici o di ridurre il numero di categorie. Puoi anche fornire suggerimenti o spiegazioni per ciascuna domanda per rafforzare i concetti finanziari.
- **Andando avanti**, presenta il gioco e spiega le regole. Dividete i partecipanti in squadre e date a ciascuna squadra un cicalino. Spiega che dovranno utilizzare il cicalino per rispondere alle domande e guadagnare punti.
  - - Imposta il timer per un'ora.
  - - Inizia il gioco e seleziona una squadra per iniziare. La squadra può scegliere una categoria e un valore in punti e tu puoi leggere la domanda del quiz finanziario corrispondente. La squadra che suonerà per prima il cicalino avrà l'opportunità di rispondere alla domanda. Se rispondono correttamente, guadagnano il valore in punti della domanda. Se rispondono in modo errato, la possibilità di rispondere va all'altra squadra. Dopo che ogni squadra ha avuto la possibilità di rispondere, tocca alla squadra successiva scegliere una categoria e un valore in punti.
  - - Alla fine del gioco sommate i punti e dichiarate la squadra vincitrice.
  - - Concludi l'attività con una discussione sui concetti finanziari trattati e su come applicarli nella vita reale. Incoraggia i partecipanti a condividere le loro intuizioni e porre domande.
- **Tavola rotonda:** terminare l'attività con una tavola rotonda in cui i partecipanti possono giustificare la loro scelta iniziale e le modifiche apportate. Ciò li aiuterà a riflettere sulle loro decisioni e a condividere con gli altri le conoscenze che hanno acquisito. Incoraggiare i partecipanti a porre domande e impegnarsi in una discussione costruttiva.
- **Conclusioni:** infine, concludi l'attività riassumendo i punti chiave e fornendo ai partecipanti risorse aggiuntive per saperne di più sui prestiti e sulla gestione del rischio di debito. Incoraggiare i partecipanti a continuare ad apprendere e a mettere in pratica le proprie abilità.

FLY: Financial Literacy for Youth  
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



## SE VUOI SAPERE ALTRO SU FLY PROJECT:



Segui FLY project su Instagram all'indirizzo: [www.instagram.com/fly\\_financial\\_literacy](https://www.instagram.com/fly_financial_literacy)



Segui FLY project su Facebook all'indirizzo: [www.facebook.com/fly.financial.literacy](https://www.facebook.com/fly.financial.literacy)

[www.financialliteracyfly.eu](https://www.financialliteracyfly.eu)

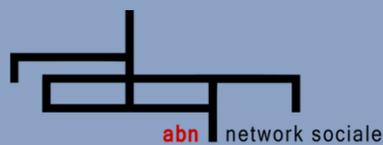


FLY: Financial Literacy for Youth  
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



# FLY PLAYBOOK

Il sostegno della Commissione europea alla produzione di questa pubblicazione non costituisce un'approvazione dei contenuti, che riflettono solo le opinioni degli autori, e la Commissione non può essere ritenuta responsabile per qualsiasi uso che possa essere fatto delle informazioni ivi contenute.



MONOMYTHS  
– Joyful learning experiences –



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

# MODULO 6

ASSICURAZIONE



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

# Contenuti

- Introduzione
- Contesto e sfondo
- Tipi di assicurazioni
- Terminologia assicurativa
- Come funzionano le polizze assicurative
- Altri tipi di assicurazioni
- Attività:
  - Attività 1: Cos'è l'assicurazione?
  - Attività 2: Quale assicurazione per quale scopo?
  - Attività 3: capire come funziona l'assicurazione
  - Attività 4: Simulazione della valutazione del rischio assicurativo
  - Attività 5: Gioco di ruolo nell'indagine sulle dichiarazioni

"SPERA PER IL MEGLIO E PIANIFICA PER IL  
PEGGIO"

DETTO POPOLARE



Financial Literacy for Youth



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

# Introduzione

Secondo il FLY Z Generation Financial Health Report, la maggior parte dei giovani non è informata sulla necessità di un'assicurazione e sul tipo di assicurazione di cui ha bisogno. Inoltre, alcuni di loro hanno dichiarato di esitare a collaborare con un'agenzia assicurativa per paura di sfruttamento da parte dell'agenzia. Quando i giovani adulti iniziano a navigare nel mondo reale, devono imparare a gestire molti aspetti della vita. Uno degli ambiti più critici è quello assicurativo. L'assicurazione può essere un argomento scoraggiante e confuso per i giovani, ma è fondamentale per la stabilità e la protezione finanziaria.

## **Capire l'assicurazione**

L'assicurazione è un metodo per gestire il rischio pagando per la protezione contro perdite finanziarie impreviste. Se ti succede qualcosa di sfortunato e sei assicurato, la compagnia assicurativa paga te o qualcuno di tua scelta. Senza assicurazione, potresti essere responsabile di tutti i costi associati, il che può essere schiacciante. Avere la giusta copertura assicurativa può avere un impatto significativo sulla tua vita. Oltre ad aiutare in caso di imprevisti, l'assicurazione può coprire anche cose di routine come controlli medici annuali e visite dentistiche. Le compagnie assicurative spesso negoziano sconti con gli operatori sanitari per rendere i loro servizi più convenienti per i loro clienti.

# Contesto e Sfondo

## Perché l'assicurazione è importante?

L'assicurazione è importante perché fornisce protezione finanziaria contro eventi imprevisti che potrebbero altrimenti comportare perdite finanziarie significative. Ad esempio, senza un'assicurazione sanitaria, una malattia grave o un infortunio potrebbero comportare migliaia o addirittura milioni di dollari in spese mediche. Senza assicurazione auto, un incidente stradale potrebbe comportare costose riparazioni o responsabilità per danni e lesioni. L'assicurazione consente a privati e aziende di trasferire il rischio di questi eventi a una compagnia assicurativa, garantendo tranquillità e protezione finanziaria.

Per decidere quali assicurazioni hanno senso, ci si dovrebbe **orientare** solo in base all'incidente peggiore che ci si può aspettare. Tutti i rischi il cui verificarsi comporterebbe un disastro finanziario dovrebbero essere assolutamente assicurati. I rischi il cui verificarsi comporta una perdita **accettabile** possono essere lasciati non assicurati. Per tali problemi, è consigliabile risparmiare denaro e, se possibile, guadagnare interessi su di esso.



## ASSICURAZIONE SANITARIA

è un tipo di assicurazione che copre le spese mediche, comprese le visite mediche, i ricoveri ospedalieri e i farmaci soggetti a prescrizione. La maggior parte delle persone ottiene l'assicurazione sanitaria tramite il proprio datore di lavoro, ma sono disponibili anche piani individuali tramite il mercato dell'assicurazione sanitaria.



## ASSICURAZIONE PER PROPRIETARI DI CASA O AFFITTUARI

è un tipo di assicurazione che copre i danni o la perdita di una casa o di proprietà personali, nonché la responsabilità per lesioni o danni materiali a terzi. L'assicurazione per i proprietari di case è generalmente richiesta dagli erogatori di mutui ipotecari, mentre l'assicurazione per gli affittuari è facoltativa ma consigliata.



## ASSICURAZIONE SULLA VITA

è un tipo di assicurazione che paga una somma in caso di morte ai beneficiari in caso di decesso dell'assicurato. L'assicurazione sulla vita viene spesso utilizzata per fornire sostegno finanziario alle persone a carico o per saldare debite spese.

## ASSICURAZIONE D'INVALIDITÀ

tutela le persone e i loro cari dalle difficoltà finanziarie quando una malattia o un infortunio impedisce loro di lavorare. I datori di lavoro spesso forniscono una qualche forma di copertura per invalidità ai propri dipendenti, ma è possibile acquistare anche polizze assicurative individuali per invalidità.

## ASSICURAZIONE SULL'AUTO

è un tipo di assicurazione che copre i danni a un veicolo o la responsabilità per lesioni o danni materiali derivanti da un incidente stradale. Nella maggior parte degli stati, l'assicurazione sull'auto è obbligatoria per legge.



## Franchigia

Una Franchigia è la somma di denaro che deve essere pagata di tasca propria prima che una polizza assicurativa inizi a pagare le spese coperte.

## Premio Assicurativo

Il premio assicurativo è la somma di denaro che deve essere pagata ad una compagnia assicurativa per mantenere la copertura.

## Limite di copertura

Un limite di copertura è l'importo massimo che una polizza assicurativa pagherà per una perdita coperta.

## Ticket assicurativo

Si tratta di un importo fisso predeterminato di denaro che un individuo assicurato è tenuto a pagare di tasca propria per un servizio sanitario coperto o per la prescrizione di farmaci.

## Denuncia di sinistro

Un reclamo è una richiesta avanzata ad una compagnia assicurativa per il pagamento di una perdita coperta.



## Capire come funzionano le polizze assicurative

Ti sei mai chiesto come funzionano le polizze assicurative? Ecco alcuni concetti chiave da tenere a mente:

- Le polizze assicurative sono attive per una durata specifica, nota come durata della polizza. Una volta terminato il periodo della polizza, è necessario rinnovarla o sostituirla con una nuova.
- È possibile selezionare un beneficiario con determinati tipi di polizze assicurative. Questo individuo avrà diritto ai benefici o ai pagamenti della polizza.
- Il premio assicurativo, o commissione, fa parte dei tuoi obblighi quando acquisti una polizza assicurativa. A seconda della polizza, i premi possono essere pagati mensilmente o annualmente.
- L'importo del premio assicurativo è generalmente determinato dall'entità del rischio che presenti alla compagnia assicurativa.
- La maggior parte delle polizze prevede una franchigia, ovvero l'importo da pagare prima che la compagnia assicurativa copra la propria quota. La scelta di una franchigia più elevata può comportare un premio assicurativo inferiore.



L'assicurazione può essere complicata, ma prestare attenzione ai dettagli può aiutarti a fare scelte intelligenti. Ecco perché le clausole scritte in piccolo sono importanti:

**Avere la giusta copertura:** sai cosa copre effettivamente la tua assicurazione? Sapere questo ti aiuta a prendere buone decisioni.

**Cosa non è coperto:** è importante sapere cosa non pagherà la tua assicurazione. Questo può aiutarti a evitare sorprese.

**La tua parte:** dovrai pagare una franchigia prima che entri in vigore la tua assicurazione. Assicurati di sapere quanto costa.

**Fare denunce di sinistri:** non è difficile se sai cosa fare. Scopri come presentare una denuncia di sinistro per stare tranquillo.

**Rinnovi:** sii consapevole di eventuali modifiche quando è il momento di rinnovare la tua polizza.

🔑 Decodifica delle clausole scritte in piccolo:

- ✓ Leggi attentamente: è come una mappa del tesoro: ogni parola potrebbe essere preziosa.
- ✓ Fai domande: non aver paura di fare domande e ottenere risposte.
- ✓ Confronta saggiamente: proprio come controllare le recensioni, confronta diverse opzioni assicurative per trovare la soluzione migliore.
- ✓ Confronta saggiamente: proprio come quando controlli le recensioni, confronta diverse opzioni assicurative per trovare la soluzione migliore.

## ALTRE TIPOLOGIE DI ASSICURAZIONI

- **Agricola:** protegge gli agricoltori dalle perdite di produzione dovute a cause naturali come siccità, grandine, gelo e fauna selvatica.
- **Aziendale:** protegge le risorse finanziarie, la proprietà intellettuale e la proprietà fisica di un'azienda da perdite dovute a cause legali, danni alla proprietà, furto, atti vandalici, perdita di reddito o infortuni o malattie dei dipendenti.
- **Sul cellulare:** copre il furto, lo smarrimento e il danneggiamento accidentale del cellulare.
- **Dentale:** copre il costo delle spese dentistiche relative a denti e gengive.
- **In caso di terremoto:** copre i danni alla vostra proprietà causati da un terremoto.



## ALTRE TIPOLOGIE DI ASSICURAZIONI

- **In caso di alluvioni:** copre i danni alla vostra proprietà dovuti a inondazioni.
- **Sulla casa:** copre la struttura della casa e gli effetti personali al suo interno in caso di smarrimento o furto; aiuta a pagare le riparazioni e le sostituzioni.
- **Di responsabilità civile:** Tutela un individuo o un'azienda qualora subiscano denunce per sinistri a causa di lesioni e danni a persone e/o cose.
- **Affittuaria:** copre il costo della sostituzione degli effetti personali rubati, danneggiati o rovinati in una casa in affitto.
- **Sulla vista:** copre le spese relative alla cura della vista come esami, occhiali e lesioni agli occhi.



# ATTIVITÀ MODULO 6

ASSICURAZIONE



Financial Literacy for Youth



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

# ATTIVITÀ 1: COS'È L'ASSICURAZIONE?

## Obiettivi Formativi

- 1 Capire la conoscenza dei partecipanti riguardo all'assicurazione
- 2 Permettere ai partecipanti di valutare se stessi prima di discutere dell'argomento in sé
- 3 Consentire ai partecipanti di visualizzare e migliorare la loro immaginazione

## Durata



## Livello

- Principiante
- Intermedio
- Avanzato

## Materiali/Risorse

- »»» Carta per lavagna a fogli mobili
- »»» Pennarelli colorati
- »»» [https://youtu.be/8NGQFU\\_PJvQ](https://youtu.be/8NGQFU_PJvQ)



## Descrizioni

**Introduzione.** Chiedere a tutti di pensare: "Cos'è l'assicurazione?" e cosa viene loro in mente quando pensano all'assicurazione. Spiegare che rivedranno le loro esperienze per ricordare cosa fanno sull'assicurazione e sui tipi di assicurazione.

Dire loro che raccoglieranno pensieri e creeranno un poster che spiega l'importanza dell'assicurazione nel proteggere le persone dai rischi finanziari.

Distribuire materiali artistici e carta ai partecipanti, oppure possono disegnare sui loro computer o tablet.

-Spiegare che i loro poster dovrebbero includere quanto segue:

- ° Un messaggio sull'importanza dell'assicurazione
- ° Almeno tre parole chiave sui tipi di assicurazione
- ° Almeno un'immagine che rappresenta un concetto chiave sull'assicurazione che desiderano approfondire

**Conclusioni:** Riunire le persone per discutere come si sono sentite riguardo all'attività e se hanno abbastanza conoscenza sull'assicurazione. Se il tempo lo permette, far mettere ai partecipanti i loro poster in giro per la stanza e invitarli a partecipare a una passeggiata tra le gallerie per vedere l'arte degli altri.

## Domande conclusive

01

In che modo l'assicurazione ti protegge dal pagare costi elevati se qualcosa va storto?

02

Ricordi la regola 50-30-20?

03

Conosci il tuo profilo di rischio.



## ATTIVITÀ 2: QUALE ASSICURAZIONE PER QUALE SCOPO?

### Obiettivi Formativi

- 1 Utilizzando casi di studio, i partecipanti individuano lo scopo delle diverse tipologie di assicurazione importanti.
- 2 Identificare alcuni tipi comuni di assicurazione.
- 3 Comprendere come pianificare il bilancio per le perdite non coperte dall'assicurazione

### Durata



### Livello

- Principiante
- Intermedio
- Avanzato

### Materiali/Risorse

- »»» Carte riguardanti le varie tipologie di assicurazioni
- »»» Carte con i rischi



## Descrizioni

Insegna agli studenti i vantaggi dell'assicurazione attraverso un divertente gioco di carte.

Aiuta i tuoi studenti a capire come le assicurazioni possono gestire i rischi con questo gioco di carte interattivo. Ecco come giocare:

### Lavoro di Gruppo:

- Dividere i partecipanti in due gruppi.
- Assegnare un gruppo le carte con i vari rischi e all'altro gruppo le carte con le tipologie di assicurazione.
- Istruire i partecipanti a camminare per la stanza e abbinare ogni carta dei rischi alla corrispondente carta dell'assicurazione parlando con i loro compagni di classe.
- Man mano che fanno le corrispondenze, devono sedersi.

### Conclusione:

- Riunire il gruppo e chiedere ai partecipanti di condividere le loro corrispondenze con il resto del gruppo. È possibile utilizzare la guida alle risposte per esaminare le risposte.
- Per rafforzare ciò che hanno imparato, chiedere ai partecipanti di completare un biglietto di uscita (un breve quiz non valutato) che risponde a queste domande:

## Domande conclusive

01

Quali sono alcuni eventi o situazioni che possono verificarsi che l'assicurazione non copre?

02

In che modo l'assicurazione protegge le persone dai rischi?

03

Quali tipi di assicurazioni potrei aver bisogno di acquistare nella mia vita?



AGRICOLA/  
SULLE  
COLTIVAZI  
ONI

SULL'AUT  
O

SULLA CASA

AZIENDALE

PER LA  
DISABILITÀ

DENTALE

IN CASO DI  
ALLUVIONE

TERREMOTO

SANITARIA

VITA

POTRESTI ESSERE PREOCCUPATO PER UNA POTENZIALE SICCITÀ DURANTE I PROSSIMI MESI ESTIVI. SIETE A CONOSCENZA DI POLIZZE ASSICURATIVE CHE POTREBBERO AIUTARVI A SALVAGUARDARE IL VOSTRO SOSTENTAMENTO?

L'AUMENTO DEI FURTI D'AUTO NELLA TUA ZONA HA DESTATO PREOCCUPAZIONE. CONOSCI I TIPI DI ASSICURAZIONE DISPONIBILI PER RIPARARE O SOSTITUIRE LA TUA AUTO IN CASO DI FURTO?

VIVENDO IN UNA ZONA ARIDA CON UN ALTO RISCHIO DI INCENDI BOSCHIVI, QUALI OPZIONI ASSICURATIVE SONO DISPONIBILI PER COPRIRE POTENZIALI DANNI ALLA VOSTRA CASA E AI VOSTRI OGGETTI DI VALORE?

SE IL TUO NEGOZIO VIENE SCASSINATO E UNA QUANTITÀ CONSIDEREBILE DELLA TUA MERCE VIENE RUBATA, VUOI ASSICURARTI DI NON SUBIRE PERDITE SIGNIFICATIVE. QUALE TIPOLOGIA DI POLIZZA ASSICURATIVA È PIÙ ADATTA A TUTELARVI DA QUESTO TIPO DI SINISTRO?

CHE TIPO DI ASSICURAZIONE PUÒ FORNIRE PROTEZIONE DEL REDDITO SE NON PUOI LAVORARE PER ALCUNI MESI A CAUSA DI UN INCIDENTE SUGLI SCI?

SE IMPROVVISAMENTE VIENI COLPITO DA UN FORTE MAL DI DENTI, PER RISOLVERE IL PROBLEMA SAREBBE NECESSARIA UNA VISITA DAL DENTISTA, CHE A VOLTE PUÒ ESSERE COSTOSA. QUALE TIPO DI ASSICURAZIONE SAREBBE UTILE PER RIDURRE QUESTI COSTI?

STAI PENSANDO DI ACQUISTARE UNA CASA VICINO A UN FIUME CHE SPESSO STRARIPA? CHE TIPO DI ASSICURAZIONE PUÒ AIUTARTI CON POTENZIALI DANNI ALLA TUA CASA IN QUESTO SCENARIO?

VIVENDO IN CALIFORNIA, I TERREMOTI POSSONO VERIFICARSI FREQUENTEMENTE E CAUSARE DANNI SIGNIFICATIVI. PER PROTEGGERE LA TUA CASA E I TUOI OGGETTI DI VALORE IN UNO SCENARIO DEL GENERE, CHE TIPO DI ASSICURAZIONE DOVRESTI CONSIDERARE?

ANCHE SE TI RITIENI IN BUONA SALUTE, PUOI COMUNQUE VISITARE IL MEDICO FINO A TRE VOLTE ALL'ANNO. TI STAI CHIEDENDO QUALE TIPO DI ASSICURAZIONE PUÒ AIUTARE A DIMINUIRE QUESTE SPESE?

SE SEI SPOSATO E SEI PREOCCUPATO PER IL BENESSERE FINANZIARIO DEL TUO CONIUGE IN CASO DI TUA MORTE, CHE TIPO DI ASSICURAZIONE OFFRIREBBE PROTEZIONE AL TUO CONIUGE?

## ATTIVITÀ 3: CAPIRE COME FUNZIONA L'ASSICURAZIONE

### Obiettivi Formativi

- 1 È un semplice esercizio per entrare in empatia e riflettere sulle pratiche quotidiane nella pianificazione finanziaria.
- 2 Acquisire una comprensione di come funziona l'assicurazione
- 3 Utilizzare le specifiche della polizza assicurativa per valutare un caso di studio

### Durata



### Livello

- Principiante
- Intermedio
- Avanzato

### Materiali/Risorse

- »»» Lavagna a fogli mobili, penne
- »»» ([consumerfinance.gov](https://consumerfinance.gov))
- »»» Guida delle risposte



## Descrizioni

- Creare gruppi di 3-4 partecipanti.
- Spiegare o distribuire il documento "Un caso di studio su Lucy" o fornire l'accesso elettronico ai partecipanti.
- In gruppi, invitali a rivedere attentamente il caso di studio sulle scelte assicurative di Lucy e sul modo in cui hanno influito sulle sue finanze.
- Assicurarsi che gli studenti comprendano i tipi di copertura assicurativa che Lucy ha scelto e rifiutato.
- Per ogni incidente nella sezione "Capita" dell'attività, chiedi ai partecipanti di identificare quale tipo di assicurazione coprirebbe il costo dell'incidente, determina se Lucy aveva quella copertura ed elenca quanto ha pagato per coprire le spese.
- Sulla base delle esperienze di Lucy, chiedi ai gruppi di calcolare e confrontare i costi di avere un'assicurazione rispetto a quelli di non averla.
  
- Infine, riunisci i partecipanti per condividere le loro scoperte sui costi assicurativi e sulle conseguenze delle scelte di copertura assicurativa.

## Domande conclusive

01

Tu o qualcuno che conosci avete vissuto eventi imprevisti che hanno provocato tensioni finanziarie?

02

Quali tipi di copertura assicurativa sarebbero stati più vantaggiosi?

03

Conosci il tuo profilo di rischio.

## Un caso di studio sulle decisioni assicurative di Lucy

Lucy sta partendo per un nuovo viaggio in una zona rurale di Napoli e vuole essere finanziariamente responsabile. Ha un lavoro stabile con indennità, un'auto e un appartamento in una vecchia fattoria. Sebbene comprenda l'importanza dell'assicurazione nel mitigare i rischi finanziari, Lucy è limitata dal suo budget e non può permettersi tutte le polizze che desidera. Ha un budget massimo di 2.150 € all'anno per i premi assicurativi. Dopo aver condotto una ricerca dinamica, Lucy ha deciso a quali polizze dare priorità nella sua situazione attuale.

Le decisioni assicurative di Lucy sono una mossa intelligente per garantire la stabilità finanziaria nel suo nuovo viaggio. I suoi limiti di budget rendono importante per lei dare priorità alle polizze che forniscono la massima copertura con premi assicurativi minimi. Lucy ha preso le seguenti decisioni assicurative:

- Assicurazione sanitaria: Lucy ha deciso di dare priorità all'assicurazione sanitaria poiché è fondamentale per coprire le spese mediche impreviste. Lucy ha scelto un piano con una franchigia elevata per ridurre i costi dei premi assicurativi mensili.
- Assicurazione sull'auto: poiché Lucy possiede un'auto, ha optato per una copertura di responsabilità civile con una franchigia più elevata. Questo la aiuterà a coprire i danni ad altri veicoli in caso di incidente.
- Assicurazione del noleggiatore: Lucy ha optato per un'assicurazione del noleggiatore per proteggere i suoi effetti personali in caso di furto o danni dovuti a eventi imprevisti come incendi o alluvioni.

Le decisioni assicurative di Lucy riflettono la sua ricerca dinamica e la responsabilità finanziaria verso il suo futuro





## Attività 3: capire come funziona l'assicurazione

<p>Copertura assicurativa sanitaria di Lucy Lucy è attualmente coperta da un'assicurazione medica tramite il suo datore di lavoro. Paga un premio assicurativo mensile di 103 euro.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• € 30 ticket assicurativo per visite mediche</li><li>• € 10 ticket assicurativo per prescrizioni</li><li>• € 0 ticket assicurativo per visite mediche annuali</li><li>• € 50 ticket assicurativo per visite al pronto soccorso</li></ul> <p>Inoltre, Lucy è responsabile del pagamento del 20% del costo di eventuali procedure mediche.</p>	<p>Assicurazione dentale rifiutata</p> <p>Il datore di lavoro di Lucy le ha offerto un'assicurazione dentale per un premio assicurativo mensile di €27.</p> <p>Nonostante il costo accessibile, Lucy ha rinunciato all'assicurazione poiché mantiene una buona igiene orale e ritiene di poterne fare a meno per un paio d'anni.</p>	<p>Dettagli della copertura assicurativa sulla vista di Lucy</p> <p>Il datore di lavoro di Lucy fornisce un'assicurazione sulla vista, con un premio assicurativo mensile di € 2. Il ticket per le visite oculistiche è di €30, mentre il ticket per le prescrizioni è di € 10.</p> <p>Inoltre, non deve pagare nulla per la visita oculistica annuale.</p>
<p>Rifiuto dell'assicurazione affittuaria</p> <p>Lucy ha rifiutato l'opportunità di pagare un premio assicurativo mensile di 16 € per l'assicurazione del suo affittuario. La sua zona ha un basso tasso di criminalità e ritiene improbabile la possibilità che un incendio o un'alluvione la colpiscano.</p>	<p>Il datore di lavoro di Lucy fornisce un'assicurazione per l'invalidità senza alcun costo</p> <p>La copertura assicurativa per l'invalidità di Lucy è interamente finanziata dal suo datore di lavoro, senza che le vengano richiesti premi assicurativi, franchigie o ticket assicurativi.</p>	<p>La polizza assicurativa sull'auto di Lucy è attiva</p> <p>Lucy attualmente paga 889 euro all'anno per la sua assicurazione sull'auto, che è un requisito legale. La sua polizza prevede la copertura per la sostituzione dei vetri e il traino, con una franchigia di 300€ per denunce di sinistri.</p>

Tieni presente che i premi assicurativi utilizzati in questo caso di studio sono medie nazionali e non tengono conto di dettagli specifici come età, posizione e altri fattori importanti che possono influenzare i loro. È importante ricordare che possono variare in base ai requisiti statali e ad altri fattori. Sebbene in questa attività servano da esempio, non dovrebbero essere considerati definitivi o applicabili a tutti.



Financial Literacy for Youth

## Attività 3: capire come funziona l'assicurazione

Mese	Incidente	Quale tipologia di assicurazione lo coprirebbe?	Lucy era coperta?	Quale sarà il pagamento di Lucy? (Se Lucy ha un'assicurazione, qual è il ticket assicurativo o la franchigia?)
Gennaio	Lucy si ammalò e dovette andare dal medico. Se non avesse un'assicurazione, pagherebbe €120 per l'appuntamento e altri €110 per gli antibiotici prescritti.		Si No	
Marzo	Durante un'escursione, Lucy è scivolata sul ghiaccio e ha dovuto ricevere dei punti di sutura al pronto soccorso, il che comporterebbe una fattura di €250 a causa della mancanza di copertura assicurativa.		Si No	
Luglio	L'appartamento di Lucy ha subito danni a causa di un incendio scoppiato nella cucina della porta accanto, che ha causato l'attivazione del sistema di irrigazione. Il suo divano, la televisione, il computer e la libreria erano rovinati. Il costo totale del danno ammontava a €2.500. È un peccato che il vicino di Lucy non avesse un'assicurazione.		Si No	
Settembre	Mentre tornava a casa dal lavoro, Lucy ha investito un cervo. Per fortuna è rimasta illesa, ma l'incidente ha causato alla sua auto danni per €3.400.		Si No	
Ottobre	Mentre raccoglieva la frutta in una fattoria vicina, Lucy si è sporcata gli occhi. Dopo che il suo occhio divenne rosso e gonfio, andò dall'oculista. Il medico le ha prescritto un collirio per curare la sua condizione. Tuttavia, senza assicurazione, l'appuntamento le costerebbe €150 e il collirio comporta un'aggiunta di €90.		Si No	



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union



Mese	Incidente	Quale tipologia di assicurazione lo coprirebbe?	Lucy era coperta?	Quale sarà il pagamento di Lucy? (Se Lucy ha un'assicurazione, qual è il ticket assicurativo o la franchigia?)
Gennaio	Lucy si ammalò e dovette andare dal medico. Se non avesse un'assicurazione, pagherebbe €120 per l'appuntamento e altri €110 per gli antibiotici prescritti.	Sanitaria	Si	€30 ticket assicurativo per visita medica; €10 ticket assicurativo per prescrizione
Marzo	Durante un'escursione, Lucy è scivolata sul ghiaccio e ha dovuto ricevere dei punti di sutura al pronto soccorso, il che comporterebbe una fattura di €250 a causa della mancanza di copertura assicurativa.	Sanitaria	Si	€50 ticket assicurativo per il pronto soccorso
Luglio	L'appartamento di Lucy ha subito danni a causa di un incendio scoppiato nella cucina della porta accanto, che ha causato l'attivazione del sistema di irrigazione. Il suo divano, la televisione, il computer e la libreria erano rovinati. Il costo totale del danno ammontava a €2.500. È un peccato che il vicino di Lucy non avesse un'assicurazione.	Affittuaria	No	€2.500 (Sostituisce gli articoli danneggiati)
Settembre	Mentre tornava a casa dal lavoro, Lucy ha investito un cervo. Per fortuna è rimasta illesa, ma l'incidente ha causato alla sua auto danni per €3.400.	Per l'auto	Si	300€ di franchigia
Ottobre	Mentre raccoglieva la frutta in una fattoria vicina, Lucy si è sporcata gli occhi. Dopo che il suo occhio divenne rosso e gonfio, andò dall'oculista. Il medico le ha prescritto un collirio per curare la sua condizione. Tuttavia, senza assicurazione, l'appuntamento le costerebbe €150 e il collirio comporta un'aggiunta di €90.	Sulla vista	Si	€30 ticket assicurativo per visita medica, €10 ticket assicurativo per prescrizione

# ATTIVITÀ 4: SIMULAZIONE DELLA VALUTAZIONE DEL RISCHIO ASSICURATIVO

## Obiettivi Formativi

- 1 Identificare i rischi
- 2 Valutare i vantaggi di avere un'assicurazione
- 3 Comprendere le conseguenze di non avere un'assicurazione

## Durata



45-60 min

## Livello

- Principiante
- Intermedio
- Avanzato

## Materiali/Risorse

- »»» Modelli cartacei o virtuali di moduli di valutazione del rischio
- »»» Penne o computer per consentire ai partecipanti di compilare i moduli
- »»» Scenari o casi di studio relativi a diversi tipi di assicurazione (ad esempio, per l'auto, sulla casa, aziendale)





## Descrizioni

- Fornire una breve panoramica della valutazione del rischio assicurativo e della sua importanza nel settore assicurativo.
- Spiegare che i partecipanti saranno impegnati in un esercizio di simulazione per valutare i rischi e determinare un'adeguata copertura assicurativa.
- Presentare uno scenario o un caso di studio relativo a un tipo specifico di assicurazione (ad esempio, assicurazione per l'auto).
- Descrivere il contesto, i rischi potenziali e i fattori rilevanti da considerare.
- Distribuire moduli di valutazione del rischio o fornire una versione digitale da compilare ai partecipanti.
- Il modulo dovrebbe includere campi per identificare i rischi, valutarne la probabilità e l'impatto e suggerire un'adeguata copertura assicurativa.
- Chiedere ai partecipanti di valutare individualmente i rischi presentati nello scenario e di completare il modulo di conseguenza.
- Dividere i partecipanti in piccoli gruppi (3-5 partecipanti per gruppo).
- Chiedere ai gruppi di discutere le loro valutazioni del rischio, condividere i risultati e raggiungere un consenso sulla copertura assicurativa da raccomandare.
- Chiedi a ciascun gruppo di presentare i risultati della valutazione del rischio e di raccomandare la copertura assicurativa al resto dei partecipanti.
- Concedere tempo per domande, feedback e discussioni dopo ogni presentazione.

### Conclusione

- Riepilogare i principali concetti trattati durante l'attività.
- Fornire eventuali osservazioni finali, approfondimenti aggiuntivi o risorse per ulteriori approfondimenti.

## Domande Conclusive

01

cosa hai trovato più impegnativo nel condurre una valutazione del rischio a fini assicurativi?

02

Come applicheresti le conoscenze e le competenze acquisite da questa attività a scenari assicurativi o processi decisionali della vita reale?



**Scenario 1:** assicurazione sulla casa

**Contesto:** proprietario di una casa che vive in una regione soggetta a disastri naturali come uragani e terremoti.

Rischi:

1. Disastri naturali: valutare la probabilità e il potenziale impatto di uragani e terremoti sulla proprietà.
2. Furto con scasso: valutare il rischio di furto o furto con scasso in base all'ubicazione e alle misure di sicurezza in atto.
3. Incendio: considerare il rischio di incendi e potenziali danni alla proprietà.

**Scenario 2:** assicurazione sull'auto

**Contesto:** un giovane automobilista che intende acquistare una nuova auto e ottenere una copertura assicurativa.

Rischi:

1. Incidenti: valuta il rischio di incidenti in base all'esperienza del conducente, ai precedenti di guida e alle condizioni del traffico locale.
2. Furto: valutare la probabilità che l'auto venga rubata in base alla marca, al modello e alle caratteristiche di sicurezza.
3. Danni materiali: considerare il rischio di danni all'auto dovuti ad atti vandalici o condizioni meteorologiche avverse.

**Scenario 3:** assicurazione aziendale

**Contesto:** Piccolo imprenditore che gestisce una panetteria in uno spazio commerciale affittato.

Rischi:

1. Responsabilità: valutare il rischio di lesioni ai clienti o danni alla proprietà all'interno del panificio.
2. Interruzione dell'attività: valutare il potenziale impatto di eventi imprevisti (ad esempio, interruzione di corrente, guasto delle apparecchiature) sulle operazioni aziendali e sui ricavi.
3. Responsabilità del prodotto: considerare il rischio di reclami o azioni legali relative al prodotto dovute a problemi come la contaminazione degli alimenti o reazioni allergiche



## ATTIVITÀ 5: GIOCO DI RUOLO NELL'INDAGINE SULLE DICHIARAZIONI

### Obiettivi Formativi

- 1 Fornire ai partecipanti un'esperienza pratica di investigazione dei sinistri e nella negoziazione delle assicurazioni
- 2 Consentire ai partecipanti di comprendere i vari aspetti coinvolti nel processo e di sviluppare competenze essenziali.

### Durata



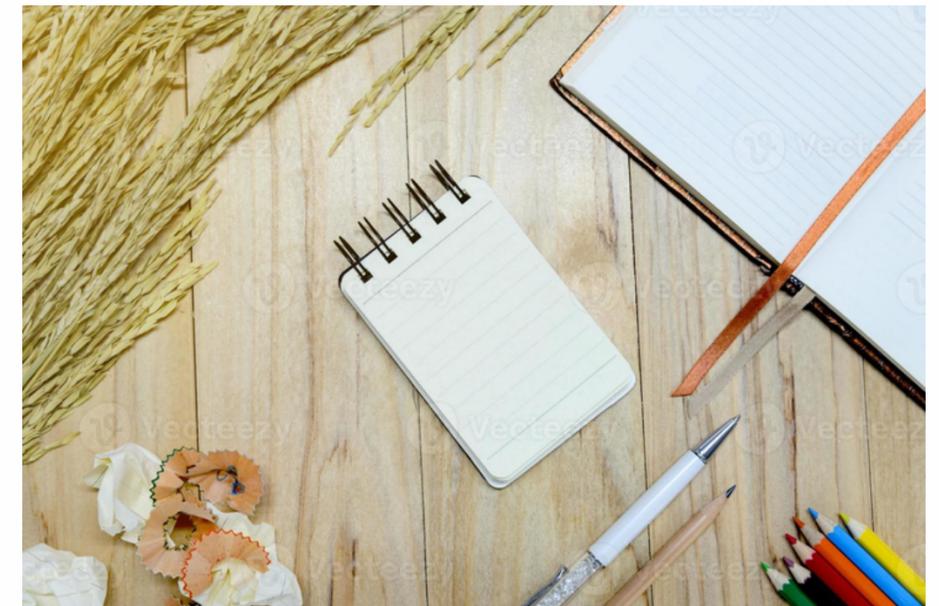
1-2 ore

### Livello

- Principiante
- Intermedio
- Avanzato

### Materiali/risorse

- »»» Descrizioni degli scenari (preparate in anticipo)
- »»» Carte di assegnazione dei ruoli (perito assicurativo, contraente, testimone, ecc.)
- »»» Lista di controllo/linee guida per l'indagine sui sinistri



## Descrizioni

- Fornire ai partecipanti una breve panoramica dello scenario dei sinistri, come un incidente stradale o un incidente con danni alla proprietà.
- Descrivere i ruoli coinvolti nello scenario, inclusi periti assicurativi, assicurati e potenziali testimoni.
- Distribuire le carte di assegnazione dei ruoli a ciascun partecipante, garantendo un'equa distribuzione dei ruoli.
- Presentare una panoramica del processo di indagine dei sinistri, compresi i seguenti passaggi.
- Condividi una lista di controllo o linee guida per l'indagine sui sinistri a cui i partecipanti possono fare riferimento durante l'attività.
- Discutere l'importanza di raccogliere prove, intervistare testimoni, valutare i danni e documentare i risultati.
- Consenti ai partecipanti di immergersi nel di gioco di ruolo, in cui recitano i ruoli assegnati in base allo scenario fornito.
- Incoraggiare i partecipanti a impegnarsi in conversazioni, interviste e negoziazioni realistiche aderendo al processo di indagine delle richieste.
- Discutere tecniche di comunicazione efficaci, strategie di risoluzione dei problemi e tecniche per raggiungere una soluzione equa.

## Conclusione

- Riassumere i principali punti trattati durante l'attività formativa.
- Facilitare una discussione di gruppo per riflettere sul gioco di ruolo.
- Chiedi ai partecipanti di condividere le loro esperienze, sfide e lezioni apprese durante il processo di indagine sui sinistri.
- Rispondere a eventuali domande o incertezze sollevate dai partecipanti.
- Evidenziare i punti chiave e le migliori pratiche osservate durante l'attività.
- Rafforzare l'importanza di un'adeguata indagine sui sinistri e di efficaci capacità di negoziazione nel settore assicurativo

## Domande conclusive

01

Quali sono state alcune delle sfide che hai incontrato durante il processo di indagine dei sinistri?

02

Ci sono state scoperte o risultati inattesi durante il gioco di ruolo? Come ti sei adattato a quelle situazioni?

03

Quali lezioni hai imparato da questo gioco di ruolo riguardante le indagini sui sinistri? Come puoi applicarli in scenari di vita reale?

### Scenario 1: incidente stradale

Descrizione: John Smith è l'assicurato coinvolto in un incidente stradale. Sarah Johnson è il perito assicurativo responsabile dell'indagine sul sinistro. C'è una testimone di nome Emily Davis che ha visto accadere l'incidente. L'obiettivo è indagare sull'incidente, determinare le responsabilità, valutare i danni e negoziare un accordo.

Assegnazione dei ruoli:

- John Smith: contraente
- Sarah Johnson: perito assicurativo
- Emily Davis: testimone

### Scenario 2: Danni alla proprietà

Descrizione: Amy Brown è l'assicurata che ha subito notevoli danni causati dall'acqua nella sua casa a causa di un tubo rotto. Mark Thompson è il perito assicurativo incaricato di valutare il sinistro. Non ci sono testimoni. L'obiettivo è indagare sulla causa e sull'entità del danno, valutare la copertura, determinare i costi di riparazione/sostituzione adeguati e negoziare un accordo.

Assegnazione dei ruoli:

- Amy Brown: contraente
- Mark Thompson: perito assicurativo



## Checklist per le indagini sui sinistri:

### 1. Raccogliere informazioni:

- Ottenere i dati del contraente (nome, informazioni di contatto, numero di polizza).
- Raccogliere i dettagli dell'incidente (data, ora, luogo, descrizione).
- Raccogli le dichiarazioni dei testimoni (se applicabile).
- Procurarsi tutta la documentazione di supporto (foto, verbali di polizia, referti medici, ecc.).

### 2. Valutare i danni:

- Ispezionare la proprietà o il veicolo danneggiato.
- Documentare l'entità dei danni e scattare fotografie.
- Determina se i danni sono coperti dalla polizza.

### 3. Determinare la responsabilità:

- Intervistare l'assicurato ed eventuali testimoni.
- Analizzare le circostanze dell'incidente/incidente.
- Esaminare le leggi sul traffico applicabili o le normative pertinenti.
- Considerare qualsiasi potenziale concorso di negligenza.

### 4. Valutare la copertura:

- Valutare la copertura:
- Consulta i termini e le condizioni della polizza.
- Determinare i limiti di copertura applicabili.
- Verificare se i danni rientrano nella copertura della polizza.

### 5. Stima dei costi di riparazione/sostituzione:

- Ottieni preventivi di riparazione/sostituzione da professionisti qualificati.
- Considera i tassi di mercato per materiali e manodopera.
- Valutare eventuali ammortamenti o valori di recupero.

### 6. Tener traccia di ciò che si trova:

- Mantenere un registro dettagliato di tutte le attività investigative.
- Compilare documenti giustificativi, fotografie e dichiarazioni di testimoni.
- Creare un rapporto completo che descriva i risultati dell'indagine.



FLY: Financial Literacy for Youth  
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



## SE VUOI SAPERE ALTRO SU FLY PROJECT:



Segui FLY project su Instagram all'indirizzo: [www.instagram.com/fly\\_financial\\_literacy](https://www.instagram.com/fly_financial_literacy)



Segui FLY project su Facebook all'indirizzo: [www.facebook.com/fly.financial.literacy](https://www.facebook.com/fly.financial.literacy)

[www.financialliteracyfly.eu](http://www.financialliteracyfly.eu)

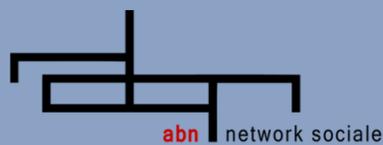


FLY: Financial Literacy for Youth  
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



# FLY PLAYBOOK

Il sostegno della Commissione europea alla produzione di questa pubblicazione non costituisce un'approvazione dei contenuti, che riflettono solo le opinioni degli autori, e la Commissione non può essere ritenuta responsabile per qualsiasi uso che possa essere fatto delle informazioni ivi contenute.



MONOMYTHS  
– Joyful learning experiences –



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union



# MODULO 7

SVILUPPO DELLA CAPACITÀ DI GESTIRE LE  
PROPRIE FINANZE



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

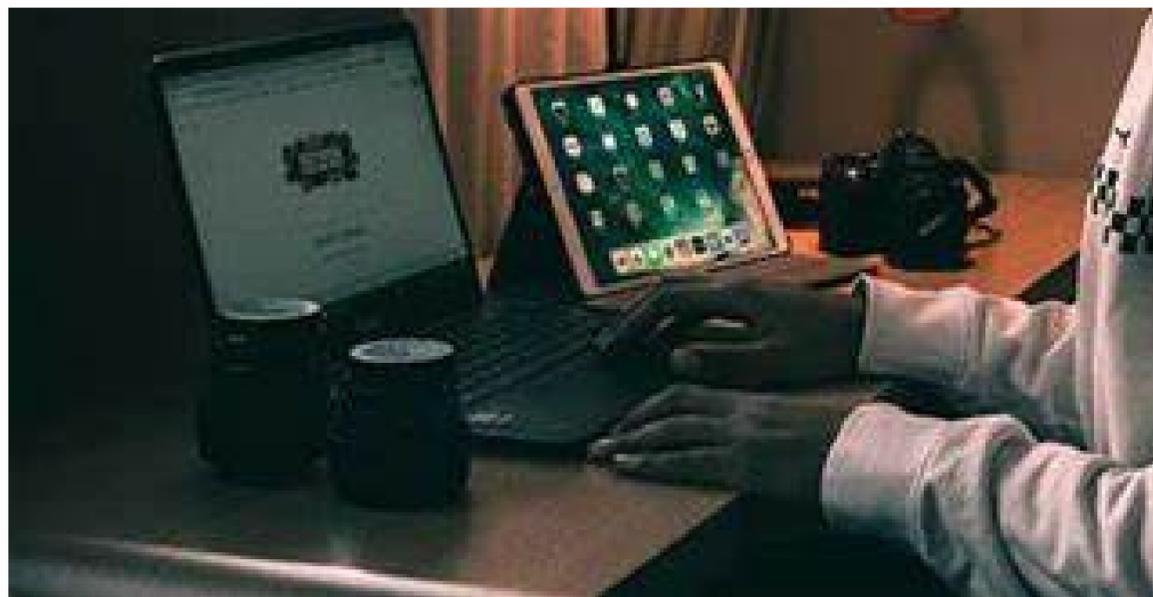


- Introduzione
- Competenze dei giovani utili per l'educazione finanziaria
- Modi, principi e strumenti per lo sviluppo delle capacità di gestire le proprie finanze
- Attività:
  - Attività 1: previsione del flusso di cassa
  - Attività 2: Gli strumenti per costruire il tuo sogno finanziario
  - Attività 3: Affinare le decisioni finanziarie
  - Attività 4: Giocare a un gioco di investimento
  - Attività 5: Calcolo del tasso di rendimento

# Contenuti

"LO SVILUPPO DELLE COMPETENZE DI GESTIONE DELLE PROPRIE FINANZE SI RIFERISCE AL PROCESSO DI APPRENDIMENTO E ACQUISIZIONE DELLE COMPETENZE, DELLE CONOSCENZE E DELLE ABITUDINI NECESSARIE PER GESTIRE LE PROPRIE FINANZE PERSONALI IN MODO EFFICACE"

# Introduzione



Sviluppare le competenze per gestire le proprie finanze è importante per le persone di tutte le età, compresi i giovani che hanno appena iniziato il loro percorso finanziario. Sviluppando fin da subito forti capacità e abitudini finanziarie, i giovani possono prepararsi al successo finanziario a lungo termine. Inoltre, possono prendere decisioni informate sulle proprie finanze personali, migliorare la propria sicurezza finanziaria e raggiungere i propri obiettivi finanziari.

## **Che cosa sono le conoscenze e le competenze finanziarie?**

Le conoscenze e le competenze finanziarie si riferiscono alla comprensione e alla capacità di gestire le proprie finanze in modo efficace. Ciò include la conoscenza di concetti finanziari come la creazione di budget, il risparmio, gli investimenti e la gestione del debito, nonché la capacità di applicare queste conoscenze alle situazioni del mondo reale. La conoscenza finanziaria implica la comprensione di concetti finanziari chiave, come tassi di interesse, inflazione e gestione del rischio. Include anche la conoscenza di diversi prodotti e servizi finanziari, come azioni, obbligazioni, fondi comuni di investimento e conti pensionistici.

# Competenze dei giovani utili per l'educazione finanziaria I



- Competenze matematiche di base: possedere solide competenze matematiche è essenziale per gestire il denaro in modo efficace. I giovani dovrebbero avere una solida conoscenza di addizione, sottrazione, moltiplicazione e divisione, nonché dell'algebra di base e delle percentuali.
- Capacità di pensiero critico: l'educazione finanziaria richiede capacità di pensiero critico, come la capacità di analizzare informazioni finanziarie e prendere decisioni informate. I giovani dovrebbero essere in grado di valutare diversi prodotti e servizi finanziari, confrontare prezzi e commissioni e valutare i rischi e i benefici delle diverse opzioni di investimento.
- Capacità di stabilire un budget: una delle competenze più importanti per l'educazione finanziaria è il budget. I giovani dovrebbero sapere come creare un budget, monitorare le proprie entrate e uscite e apportare modifiche alle proprie abitudini di spesa secondo necessità.
- Capacità di risparmio: un'altra competenza chiave per l'educazione finanziaria è il risparmio. I giovani dovrebbero comprendere l'importanza di risparmiare denaro ed essere in grado di sviluppare un piano di risparmio che funzioni per loro.



# Competenze dei giovani utili per l'educazione finanziaria II



- Competenze di investimento: investire è un aspetto importante dell'educazione finanziaria e i giovani dovrebbero comprendere le basi degli investimenti, come la diversificazione, la gestione del rischio e l'interesse composto.
- Abilità comunicative: buone capacità comunicative sono importanti per l'educazione finanziaria, poiché i giovani potrebbero aver bisogno di negoziare con i finanziatori, discutere obiettivi finanziari con i membri della famiglia o spiegare concetti finanziari ad altri.
- Competenze tecnologiche: la tecnologia è uno strumento importante per la gestione del denaro e i giovani dovrebbero sentirsi a proprio agio nell'usare app finanziarie, servizi bancari online e altri strumenti digitali per gestire le proprie finanze.



# Modi in cui i giovani possono migliorare le proprie capacità di gestire le finanze personali

1. Crea un budget: inizia creando un budget che includa tutte le tue entrate e uscite. Questo ti aiuterà a capire dove vanno i tuoi soldi e dove puoi apportare modifiche per risparmiare di più.
2. Informati: leggi libri, articoli e blog sulla finanza personale. Partecipa a seminari o workshop o segui corsi online per saperne di più sulla pianificazione finanziaria, sugli investimenti e sulla creazione di budget.
3. Inizia a risparmiare: prima inizi a risparmiare, più tempo avrà il tuo denaro per crescere.
4. Tieni traccia delle tue spese: tenere traccia delle tue spese è un passaggio essenziale nella gestione delle finanze personali. Implica tenere un registro di tutte le tue spese, comprese sia le spese fisse (come l'affitto o il pagamento dell'auto) sia le spese variabili (come generi alimentari o intrattenimento).
5. Evitare i debiti: evitare di contrarre debiti non necessari e saldare eventuali debiti esistenti il prima possibile. Utilizza le carte di credito in modo responsabile e paga le bollette in tempo per mantenere un buon punteggio creditizio.
6. Investi saggiamente: scopri le diverse opzioni di investimento e scegli quelle che si allineano ai tuoi obiettivi e alla tua tolleranza al rischio.
7. Rimani disciplinato: impegnati ad autodisciplinarti ed evita gli acquisti impulsivi.



# Principles of Finance

1. Valore nel tempo del denaro
2. Rischio e rendimento
3. Flusso di cassa
4. Diversità
5. Redditività
6. Liquidità e copertura



# Gli strumenti per costruire il tuo sogno finanziario

- 1. Piattaforme di investimento:** piattaforme come Robinhood, Acorns e Stash possono aiutare i principianti a imparare a investire e iniziare a investire con piccole somme di denaro.
- 2. Blog e podcast sulla finanza personale:** esistono molti blog e podcast sulla finanza personale che offrono consigli e approfondimenti sulla gestione del denaro. Alcuni esempi popolari includono The Simple Dollar, ChooseFI e Afford Anything.
- 3. Software di pianificazione finanziaria:** software come Personal Capital e Quicken possono aiutare con la pianificazione finanziaria, la pianificazione pensionistica e la gestione degli investimenti.
- 4. Servizi di monitoraggio del credito:** servizi come Credit Karma e Identity Guard possono aiutarti a monitorare il tuo punteggio di credito, rilevare frodi e fornire avvisi quando vengono apportate modifiche al tuo rapporto di credito.
- 5. Corsi di educazione finanziaria:** sono disponibili molti corsi online che possono aiutare a sviluppare competenze finanziarie personali, come quelli offerti da Khan Academy e Udemy.





## 1. CREA UN BUDGET

Stabilire e seguire un budget è probabilmente l'abilità finanziaria personale più basilare, ma solo circa un terzo delle persone ha effettivamente un budget dettagliato. Un budget è necessario per capire dove vanno i tuoi soldi e per iniziare a decidere dove vuoi che vadano i tuoi soldi

## 2. DAI PRIORITÀ ALLE SPESE GIUSTE

Assicurati di dare priorità alle spese essenziali quali affitto, servizi pubblici e generi alimentari. Evita di spendere soldi per beni non essenziali che possono portare a debiti inutili.

## 3. RISPARMIA IN CASO DI EMERGENZE

La creazione di un fondo di emergenza può aiutarti a evitare di contrarre debiti quando si verificano spese impreviste. Mira a risparmiare almeno tre-sei mesi di spese di soggiorno in un fondo di emergenza.

# COME POSSONO I GIOVANI EVITARE I DEBITI?



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

## 4. USA LE CARTE DI CREDITO IN MODO RESPONSABILE

Le carte di credito possono essere strumenti utili, ma possono anche portare a debiti se non utilizzate in modo responsabile. Evita di portare un saldo sulle tue carte di credito e cerca di pagare le bollette in tempo per evitare commissioni e interessi per il ritardo.



## 5. EVITA SPESE INUTILI

Evita spese inutili come mangiare fuori, comprare vestiti o gadget costosi o fare vacanze costose. Concentrati invece sulla ricerca di modi per risparmiare denaro sulle spese quotidiane.

## 6. SCEGLI ALLOGGI A PREZZI ACCESSIBILI

L'alloggio è spesso una delle spese maggiori per i giovani. Scegliere un alloggio a prezzi accessibili può aiutarti a evitare di contrarre troppi debiti.

## 7. CONSIDERA IL LAVORO PART-TIME

Accettare un lavoro part-time può essere un buon modo per guadagnare un reddito extra ed evitare di contrarre debiti. Considera l'idea di intraprendere un lavoro part-time o un lavoro freelance per integrare il tuo reddito.



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

# COME POSSONO I GIOVANI EVITARE I DEBITI?

# ATTIVITÀ MODULO 7

SVILUPPO DELLA CAPACITÀ DI GESTIRE LE PROPRIE FINANZE



Financial Literacy for Youth



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

# ATTIVITÀ 1: PREVISIONE DEL FLUSSO DI CASSA

## Obiettivi Formativi

- 1 Introdurre lo strumento del flusso di cassa e la sua utilità
- 2 Mostra come decisioni e ragioni inaspettate possono influenzare le finanze personali

## Durata



1 ora

## Livello

- Principiante
- Intermedio
- Avanzato

## Materiali/Risorse

- Modello del flusso di cassa (xls o stampato)
- Caso studio stampato, fogli e matite



## Descrizioni - Step dell'attività

**Preparare il materiale:** l'attività è un caso studio chiamato "Jumbo Toys".

**Inizia l'attività:** inizia l'attività presentando il caso studio e spiegando le nozioni di base su come compilare il modello del flusso di cassa con entrate e spese future e come prevedere se il negozio avrà la capacità finanziaria di superare le spese impreviste e quali sono i modi alternativi da utilizzare per migliorare la previsione dei flussi di cassa. Distribuisci la scheda del caso di studio e lascia che compilino i campi pertinenti e ti forniscano una risposta.

**Tavola rotonda:** terminare l'attività con una tavola rotonda in cui i partecipanti possono giustificare la loro scelta iniziale e le modifiche apportate. Ciò li aiuterà a riflettere sulle loro decisioni e a condividere con gli altri le conoscenze che hanno acquisito. Incoraggiare i partecipanti a porre domande e impegnarsi in una discussione costruttiva.

**Conclusioni:** infine, concludi l'attività riassumendo i punti chiave e fornendo ai partecipanti risorse aggiuntive per l'apprendimento di video pertinenti e attività aggiuntive al fine di incoraggiare i partecipanti a continuare ad apprendere e mettere in pratica le proprie abilità.

### Materiale Aggiuntivo

- <https://www.tes.com/teaching-resource/cash-flow-forecasting-video-and-activity-resource-with-calculation-answers-12291514>
- <https://www.richdad.com/promotions/cashflow-classic-evergreen>

### Domande conclusive

01

Perché il flusso di cassa è importante?

02

Qual è la differenza tra profitto e flusso di cassa?

03

Come migliorare il flusso di cassa?

## Caso studio

Aggiungi i seguenti dati:

- Il negozio stima le seguenti vendite in contanti ogni mese:

Settembre - €2500

Ottobre - €3500

Novembre - €5000

Dicembre - €5500

Gennaio - €1000

Febbraio - €1500

- Lo stock viene acquistato con un **credito di 1 mese**, in ogni mese il negozio stima l'ordine:

Agosto - €1000

Settembre - €1500

Ottobre - €2000

Novembre - €3000

Dicembre - €1000

Gennaio - €1000

- Il saldo riportato (saldo di apertura) per agosto è di €5.000
- Il personale ha uno stipendio da pagare di €1000 al mese
- Le bollette delle utenze vengono pagate ogni tre mesi (gennaio, aprile, luglio, ottobre) e ammontano a €500
- La rata del mutuo è di €1200 al mese

### Estensione

Nel mese di ottobre il tetto del negozio comincia a perdere acqua e deve essere riparato immediatamente. Il costo è di 5000€ che il proprietario richiede all'assicurazione. Purtroppo i soldi dell'assicurazione non verranno pagati fino a gennaio.

L'azienda sarà in grado di pagare le riparazioni?



## ATTIVITÀ 2: GLI STRUMENTI PER COSTRUIRE IL TUO SOGNO FINANZIARIO

### Obiettivi Formativi

- 1 Scopri perché si verifica il debito e come prevenirlo
- 2 Scopri come il debito influisce sul potenziale di credito
- 3 Scopri cosa fare per alleviare il debito

### Durata



2 ore

### Livello

- Principiante
- Intermedio
- Avanzato

### Materiali/Risorse

- Proiettore, computer o tablet, accesso a Internet
- Scheda di attività dei partecipanti





## Descrizioni - Step dell'attività

**Introduzione per l'intera classe:** chiedi ai partecipanti di nominare alcune cose in cui le persone investono. Le risposte possono includere azioni, immobili o auto d'epoca. Leggi ai partecipanti la sezione "Esplorazione dei concetti finanziari chiave". Assicurati che i partecipanti comprendano il vocabolario chiave.

**Lavoro di gruppo:** spiega ai partecipanti che lavoreranno in gruppi per esaminare gli scenari che influenzano le azioni di una società immaginaria. Dividere i partecipanti in cinque gruppi. Distribuisci a ogni studente il foglio di lavoro "Giocare a un gioco di investimenti". Consegna a ciascun gruppo due *fogli-scenario*. Assicurati che siano rivolti verso il basso in modo che i partecipanti non possano vedere il testo. i partecipanti gireranno il primo scenario e lo esamineranno. Completeranno la scheda del gioco sul foglio di lavoro per quello scenario.

Come parte di questo processo, faranno un brainstorming sul motivo per cui pensano che il prezzo delle azioni sia aumentato o diminuito con ogni scenario. Registreranno i loro pensieri sulla scheda del gioco. i partecipanti gireranno il secondo scenario e lo esamineranno. Completeranno la scheda del gioco per quello scenario.

Ancora una volta, registreranno le loro ipotesi sul motivo per cui il titolo è aumentato o diminuito. Ogni gruppo registrerà il prezzo finale delle azioni sulla scheda del gioco. i partecipanti risponderanno poi da soli alle domande di riflessione.

**Conclusioni:** riunire i partecipanti e chiedere a ciascun gruppo di condividere il prezzo finale delle azioni e cosa è successo che ha causato la variazione di prezzo. Identifica il team che ha ottenuto il prezzo delle azioni più alto e chiedi ai partecipanti di esplorare in che modo l'esperienza di quel team differiva da quella di alcuni degli altri team.

Chiedi ai partecipanti di considerare l'imprevedibilità degli scenari che hanno ricevuto e come ciò si collega alla rischiosità delle azioni.

Spiegare che un titolo che "vince" oggi non necessariamente "vincerà" domani.

### Domande conclusive

01

In che modo il rischio influisce sul processo decisionale?

02

Considerati i rischi e i benefici delle azioni, prenderesti in considerazione l'idea di investire in azioni in futuro?

03

Ritiene che l'utilizzo di modelli di premio azionario possa ridurre il rischio?

## Scenario

Ogni gruppo inizia con una delle azioni della We Make Cool Tech Stuff Inc..

- Questa azienda è un produttore di gadget e software.
- Hai pagato \$100 per una quota di questo titolo.

Prendi due *fogli-scenario*. Ciascuno descrive in dettaglio un evento che influisce sul prezzo delle azioni della società.

- Rivedi uno scenario alla volta.
- Sulla scheda del gioco, registra cosa succede in ogni scenario e perché ritieni che il prezzo delle azioni sia aumentato o diminuito.

## Carta da gioco

Scenario 1	Scenario 2
Starting stock price	Stock price after scenario 1
€100	€
Change in stock price	Change in stock price
Why do you think this had a positive or negative effect on the stock price?	Why do you think this had a positive or negative effect on the stock price?
Stock price after this change	Final stock price
€	€



## Domande conclusive

01

In che modo il rischio influisce sul processo decisionale?

02

Considerati i rischi e i benefici delle azioni, prenderesti in considerazione l'idea di investire in azioni in futuro?

03

Ritiene che l'utilizzo di modelli di premio azionario possa ridurre il rischio?

## Scenario - Guida alle risposte



### Activity 2: Playing an investment game

Scenario	Possibile/i motivo/i
Scenario 1: l'azienda richiama 100.000 gadget per riparare un guasto. Il prezzo delle azioni scende di €10.	Il ritiro e la riparazione dei gadget aumenterebbero i costi dell'azienda. Inoltre, i potenziali acquirenti potrebbero decidere di non acquistare il gadget anche se il problema venisse riparato. Questi fattori potrebbero ridurre i profitti dell'azienda.
Scenario 2: le vendite di gadget dell'azienda sono superiori al previsto. Il prezzo delle azioni sale di €10	Vendite più elevate spesso portano a profitti più elevati
Scenario 3: un'azienda rivale lancia un gadget concorrente. Il prezzo delle azioni scende di €20.	Un prodotto concorrente potrebbe ridurre le vendite, il che potrebbe ridurre i profitti.
Scenario 4: un uragano danneggia la più grande fabbrica di gadget dell'azienda. Ci vorranno due mesi per completare le riparazioni e riprendere la produzione. Il prezzo delle azioni scende di €30.	L'azienda produrrà meno gadget durante le riparazioni, il che significa che le vendite saranno inferiori al previsto. Ciò potrebbe ridurre i profitti.
Scenario 5: L'azienda trova un modo per ridurre i costi di produzione dei gadget. Il prezzo delle azioni sale di €20.	Costi di produzione inferiori significano che l'azienda può guadagnare di più da ogni gadget venduto. Ciò potrebbe aumentare i profitti.
Scenario 6: l'azienda inizia a vendere gadget in due nuovi paesi. Il prezzo delle azioni sale di €30.	Trovare nuovi posti in cui vendere un prodotto di solito aumenta le vendite. Ciò potrebbe aumentare i profitti.

## Scenario - Guida alle risposte



Financial Literacy for Youth

### Activity 2: Playing an investment game

Scenario	Possibile/i motivo/i
Scenario 7: una celebrità viene vista utilizzare il gadget più recente dell'azienda. Il titolo sale di €35.	Quando le celebrità sostengono qualcosa o si ritiene che apprezzino qualcosa, molte persone vogliono seguirle. Ciò potrebbe aumentare i profitti.
Scenario 8: L'amministratore delegato dell'azienda è coinvolto in uno scandalo. Il prezzo delle azioni scende di €40.	Gli investitori potrebbero non voler sostenere le aziende gestite da persone che si comportano in modo non etico. Inoltre, eventuali cambiamenti nella gestione potrebbero interrompere le operazioni dell'azienda. Questi fattori potrebbero ridurre i profitti.
Scenario 9: L'azienda lancia l'app più popolare dell'anno. Il prezzo delle azioni sale di €60.	Le app più popolari vengono acquistate da molte persone. Ciò si traduce in un aumento delle vendite e una maggiore attenzione. Ciò potrebbe aumentare i profitti.
Scenario 10: Dopo l'esplosione delle batterie del gadget, l'azienda diviene protagonista di una grossa causa. Il prezzo delle azioni scende di €80.	Le persone potrebbero essere preoccupate che la società perda la causa e debba pagare un sacco di soldi. Ciò potrebbe ridurre i profitti.
Scenario 11: l'azienda viene acquistata dalla società tecnologica più grande in America. Il prezzo delle azioni raddoppia	Il prezzo delle azioni di una società spesso aumenta quando viene acquisita da un'altra società.
Scenario 12: La catena di negozi che solitamente effettua gli ordini più elevati per i gadget aziendali cessa l'attività. La catena chiude 1.000 negozi in tutto il Paese. Il prezzo delle azioni scende di €30.	I gadget dell'azienda saranno venduti in meno negozi. Ciò potrebbe ridurre le vendite, il che potrebbe ridurre i profitti.



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

## ATTIVITÀ 3: AFFINARE LE DECISIONI FINANZIARIE

### Obiettivi Formativi

- 1 Valutare il comportamento personale riguardo alle spese
- 2 Comprendere il concetto di costo opportunità
- 3 Valutare le scelte di spesa quando si tratta di desideri personali rispetto ai bisogni

### Durata



1 ora

### Livello

- Principiante
- Intermedio
- Avanzato

### Materiali/Risorse

- »» Relatori e la canzone "If I Had a Million Dollars" di Ed Robertson e Steve Page
- »» Scheda di attività dei partecipanti





## Activity 3: Calculating rate of return

### Descrizioni - Step dell'attività

**Preparare i materiali:** stampare copie dei materiali per ciascun partecipante o prepararli per l'accesso elettronico; assicurarsi che i partecipanti abbiano accesso a delle calcolatrici.

**Inizia l'attività:** chiedi ai partecipanti se pensano che tutti gli investimenti produrranno lo stesso profitto e di condividere il motivo della loro risposta. Chiedi ai partecipanti perché è importante monitorare l'andamento di un investimento. Spiegare che il calcolo del tasso di rendimento può aiutarli a determinare quanto bene il loro investimento sta fruttando. Leggi la sezione "Esplorazione dei concetti finanziari chiave". Assicurati che i partecipanti comprendano il vocabolario chiave. Distribuisci il foglio di lavoro "Calcolo del tasso di rendimento" e chiedi loro di calcolare il tasso di rendimento su diversi investimenti finanziari e non finanziari utilizzando la formula sui loro fogli di lavoro.

Spiegare che mentre utilizzano il prezzo di acquisto dell'investimento per calcolare il tasso di rendimento, il tasso di rendimento effettivo implicherebbe anche l'aggiunta di tutti i costi relativi a un investimento, come gli interessi ipotecari per una casa, al prezzo di acquisto.

I partecipanti possono lavorare in coppia, ma devono completare il proprio foglio di lavoro. Una volta che i partecipanti avranno terminato i calcoli, completeranno le attività di "scrittura veloce". Concedi loro 8-10 minuti per scegliere e rispondere a uno dei tre suggerimenti aperti sugli investimenti visualizzati nel foglio di lavoro.

**Tavola rotonda:** terminare l'attività con una tavola rotonda in cui i partecipanti possono giustificare la loro scelta iniziale e le modifiche apportate. Ciò li aiuterà a riflettere sulle loro decisioni e a condividere con gli altri le conoscenze che hanno acquisito. Incoraggiare i partecipanti a porre domande e impegnarsi in una discussione costruttiva.

Conclusione: infine, concludi l'attività riassumendo i punti chiave e fornendo ai partecipanti risorse aggiuntive per l'apprendimento come video e attività.

### Domande conclusive

01

Cosa è il tasso di rendimento?

02

In che modo il tasso di rendimento ti aiuta a determinare il rendimento degli investimenti?



## Descrizioni - Step dell'attività

Il valore di un investimento può aumentare e diminuire nel tempo: potresti perdere parte o tutto il tuo denaro.

Il tasso di rendimento è il profitto o la perdita su un investimento espresso in percentuale. È possibile calcolare il tasso di rendimento dei tipici investimenti finanziari (come azioni e obbligazioni) e degli investimenti non finanziari, come opere d'arte, auto d'epoca o altri oggetti. Calcolare il tasso di rendimento può aiutarti a vedere come sta andando il tuo investimento e confrontarlo con altri investimenti.

Per calcolare il tasso di rendimento, utilizza questa semplice formula con due variabili:

**Tasso di rendimento = (Utile o perdita netta/investimento iniziale) x 100**

- Utile o perdita netta: l'importo di denaro guadagnato o perso dall'investimento
- Investimento iniziale: l'importo originariamente investito

Dopo aver terminato la tabella interessata procedere con le seguenti istruzioni di scrittura:

Scegli uno dei seguenti suggerimenti di scrittura a cui rispondere per questa attività di "scrittura veloce". Il tuo insegnante ti dirà quando iniziare a scrivere. Scrivi nello spazio sottostante. Continua a scrivere finché l'insegnante non dice "stop".

1. Le persone sono spesso tentate di investire in programmi di "arricchimento veloce". Perché un investitore potrebbe essere tentato di farlo nonostante i rischi?

2. Quali tipi di investimenti è più probabile che farai nella tua vita? Perché pensi che questi investimenti ti aiuterebbero a raggiungere i tuoi obiettivi?

3. Alcune persone non investono perché può sembrare troppo complicato o perché hanno paura di perdere denaro. Come convinceresti qualcuno che investire è una strategia preziosa per aiutarlo a raggiungere i propri obiettivi finanziari?

## Descrizioni - Step dell'attività

### Investimenti finanziari

Investimento iniziale	Valore corrente	Utile o perdita netta	Tasso di rendimento
Metti €10.000 in un fondo comune.	Il valore dell'investimento è cresciuto fino a €10.500.		%
Hai acquistato titoli di Stato per €8.800.	Le obbligazioni ora valgono €10.000.		%
Metti €15.000 in un conto di deposito del mercato monetario.	Il conto vale ora €15.800.		%
Hai acquistato criptovaluta per un valore di €1.000.	La criptovaluta vale ora €1.070.		%
Hai acquistato 10 azioni azionarie per €12,50 ciascuna.	Hai tenuto le azioni per molti anni e poi le hai vendute a €27,15 ciascuna per un valore totale attuale di €271,50.		%

## Activity 3: Calculating rate of return

## Descriptions - Activity steps

### Non-financial investments

Investimento iniziale	Valore corrente	Utile o perdita netta	Tasso di rendimento
Hai comprato una casa per €75.000 e hai speso €35.000 per la ristrutturazione	Hai posseduto la casa per cinque anni e poi l'hai venduta per €160.000.		%
Tuo nonno ti ha venduto la sua auto d'epoca del 1964 per €2.200, il prezzo che ha pagato per averla. Hai speso €10.000 per restaurarla.	Hai venduto l'auto per €20.000		%
Hai comprato un dipinto in un mercatino dell'usato per €20. Hai saputo che è stato realizzato da un famoso artista locale	Hai venduto il dipinto per €1.000		%
Hai acquistato un paio di scarpe da ginnastica in edizione limitata per €300.	Hai venduto le scarpe da ginnastica mai indossate a un collezionista per €500.		%
Tua zia ha acquistato 100 animali di peluche da collezione per €5 ciascuno quando era adolescente, quando i giocattoli erano popolari.	Dieci anni dopo, vendette la sua collezione a un vicino per €100		%

## ATTIVITÀ 4: GIOCARE A UN GIOCO DI INVESTIMENTO

### Obiettivi Formativi

- 1 Scopri come vari fattori o eventi possono influenzare i prezzi delle azioni
- 2 Comprendere l'importanza di considerare il rischio quando si prendono decisioni di investimento

### Durata



2 ore

### Livello

- Principiante
- Intermedio
- Avanzato

### Materiali/Risorse

- GUIDA PER L'INSEGNANTE  
Giocare a un gioco di investimenti (guida)
- MATERIALI PER STUDENTI  
Giocare a un gioco di investimenti (foglio di lavoro)
- SCENARI (dalla sezione Scenari azionari di questa guida)





Financial Literacy for Youth

## Activity 4: The Tools to Build Your Financial Dream

### Descrizioni - Step dell'attività

Indagare: risorse finanziarie e tenuta dei registri

1. Apri la classe chiedendo ai partecipanti quali beni apprezzano di più. È la loro bici? Collezioni di fumetti o videogiochi? Invita i volontari a descrivere i loro beni più preziosi e dove sono conservati per tenerli al sicuro, sia sotto il letto che in un cassetto chiuso a chiave o in una cassaforte. Chiedi anche come sono organizzati i loro beni: i libri sono organizzati in ordine alfabetico o per categoria di argomenti? Oppure sono mescolati insieme senza un ordine particolare?
2. Spiegare che, così come è importante conservare in modo sicuro i beni di valore, allo stesso modo i tuoi documenti finanziari personali dovrebbero essere ben organizzati e archiviati in modo sicuro, ad esempio fatture in sospeso e ricevute di pagamento, estratti conto bancari e di carte di credito, buste paga e altri documenti relativi al lavoro, polizze assicurative, documenti di prestito auto, tutto ciò che ha una componente finanziaria.
3. Sottolineare la necessità di prestare particolare attenzione alla protezione di alcuni altri documenti importanti che contengono informazioni personali riservate, come la patente di guida, il passaporto, le carte di credito e di debito e la tessera di assicurazione sanitaria. Chiedi ai partecipanti dove tengono documenti importanti come questi e discuti con la classe se stanno prendendo precauzioni sufficienti per mantenere le loro informazioni personali al sicuro. Ricorda loro i potenziali svantaggi della perdita o del furto di queste informazioni.
4. Ricordare ai partecipanti che catalogando e archiviando correttamente la documentazione finanziaria e legale, risparmieranno molto tempo e ansia quando si tratta di definire il budget, monitorare le spese, pagare le bollette, presentare le tasse e persino raccogliere le informazioni di cui avranno bisogno richiedere assistenza universitaria e finanziaria. L'accesso rapido a importanti informazioni sul conto semplifica inoltre il contatto con le banche o altre istituzioni in caso di emergenza, come un portafoglio rubato o una carta bancomat smarrita.
5. Chiedere ai partecipanti per quanto tempo secondo loro la documentazione finanziaria dovrebbe essere conservata prima di poterla gettare in sicurezza. Fai loro sapere che molti documenti finanziari dovrebbero essere conservati per almeno sette anni in caso di una verifica fiscale sul reddito in futuro. Alcuni documenti dovrebbero essere conservati a tempo indeterminato, tra cui la documentazione relativa ai mutui e ai prestiti automobilistici, i registri che mostrano gli acquisti di azioni e fondi comuni di investimento e i documenti personali come certificati di nascita, passaporti e tessere di previdenza sociale.



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

## Descrizioni - Step dell'attività

6. Ricordare ai partecipanti che esistono molti sistemi per organizzare la documentazione finanziaria. Molte persone mantengono cartelle di file in cui archiviano copie cartacee di documenti importanti. Un buon sistema è quello di tenere un'unica cartella per le fatture non pagate; una volta pagati, archiviare la ricevuta nella cartella dell'azienda o del soggetto (ad esempio, disporre di file separati per utenze, carte di credito, conti bancari, assicurazione sanitaria, assicurazione auto, ecc.) Comunicare ai partecipanti che possono anche archiviare i registri finanziari digitalmente, per risparmiare spazio.

Tuttavia, sottolinea che dovrebbero anche conservare un backup dei loro file digitali su un'unità flash, un disco rigido esterno o qualche altro metodo di archiviazione, nel caso in cui il loro computer si blocchi.

7. Distribuire il foglio di attività "Il mio piano di tenuta dei registri" e concedere ai partecipanti 10 minuti per inserire le informazioni sul proprio conto e dove intendono conservare i propri importanti registri finanziari. Se necessario, possono inserire eventuali indirizzi o informazioni di contatto rimanenti a casa. Fai sapere ai partecipanti che è anche importante mantenere un programma con le date di scadenza delle fatture e rivedere regolarmente tutti i budget e gli estratti conto in entrata per verificarne l'accuratezza. Quando esamineranno i loro documenti? Mensilmente? Settimanalmente? Nel foglio delle attività, chiedi ai partecipanti di registrare i giorni in cui di solito ricevono la busta paga o l'indennità e le date in cui sono dovute le fatture.

### **Preparazione dei partecipanti: scelta degli strumenti per il lavoro**

8. Successivamente, ricordare ai partecipanti che esistono molti strumenti gratuiti e a basso costo per monitorare e gestire le proprie finanze, tra cui servizi bancari telefonici, strumenti di creazione di budget online (fogli di calcolo, calcolatrici), software per la preparazione delle tasse e altro ancora. Concedi ai partecipanti dieci minuti per esplorare i seguenti siti Web e i tipi di strumenti che offrono, inclusi fogli di calcolo per la creazione di budget, calcolatori di investimenti, strumenti per monitorare e classificare le detrazioni fiscali, ecc. Chiedi loro di indicare nei loro fogli di attività quali, se presenti, strumenti preferirebbero utilizzare per tenere organizzate le proprie finanze: Quicken, Mint.com, Yodlee, Mvelopes.



Quicken



Mint.com



Yodlee



Mvelopes

## Descrizioni - Step dell'attività

### Sfida: i consulenti finanziari

9. Chiedi ai partecipanti di pensare al loro consulente scolastico. Qual è il loro lavoro? Che consigli danno? Introdurre il concetto di lavorare con un consulente finanziario personale. Spiega che, come avere un consulente scolastico che aiuta e guida i partecipanti nelle lezioni, nei compiti e negli obiettivi, molte persone che hanno bisogno di iniziare a stabilire obiettivi finanziari a lungo termine cercano l'assistenza di un consulente finanziario professionista. I consulenti finanziari offrono indicazioni su cose come:

- Determinare obiettivi finanziari a lungo termine (come l'università, la proprietà della casa, la famiglia, la pensione) e come raggiungerli.
- Consigli su come investire il proprio denaro, inclusa la determinazione della tolleranza al rischio (le opzioni di risparmio a basso rischio come i conti di risparmio hanno un minore potenziale di crescita e di tenere il passo con l'inflazione).
- Strategie per uscire dal debito.
- Modificare gli obiettivi finanziari man mano che cambia la situazione familiare (ad esempio matrimonio, divorzio, nascita di un figlio, nuovo lavoro o licenziamento).
- Strutturare i risparmi e gli investimenti in modo fiscalmente efficace. Pianificazione immobiliare.

### Domande conclusive

01

Come posso utilizzare gli strumenti disponibili per raggiungere i miei obiettivi finanziari?

02

Perché tenere i registri aggiornati è importante?

03

Cosa fa un consulente finanziario?

### Idea d'estensione

Se i partecipanti hanno tablet o smartphone, incoraggiali a dare un'occhiata all'app Mint.com presente sul sito web Quicken.com. Possono anche visitare TurboTax per vedere esempi di come i loro strumenti possono aiutare i giovani a organizzare i dati finanziari per le loro tasse



## Il mio piano di mantenimento dei registri.

Tenere i registri non è divertente, ma rispetto a mettere a soqquadro la casa alla ricerca di una busta paga o delle informazioni di contatto della tua banca, è un piccolo prezzo da pagare. Sapere per quanto tempo dovrebbero essere conservati i registri e elaborare un sistema per salvare fatture e documenti è anche un aspetto importante per tenere sotto controllo le proprie finanze. Inserisci di seguito le informazioni sui tuoi account, il calendario dei pagamenti e il piano di conservazione dei registri. Quindi conserva il modulo con i tuoi dati a casa, aggiornandolo quando cambiano le informazioni sull'account o sul pagamento. Importante: lascia vuoto qualsiasi informazione personale che non deve essere condivisa pubblicamente: numeri di conto o patente di guida, ecc

1. Qual è il nome e le informazioni di contatto della tua banca? \_\_\_\_\_
2. Quali sono i nomi e le informazioni di contatto di eventuali altri conti che possiedi, ad esempio un conto per il cellulare o un prestito per l'auto? \_\_\_\_\_
3. Dove conserverai i seguenti registri? Indica dove prevedi di archiviare le copie cartacee o i record online di ciascun articolo.  
Buste paga e modulo W-2: \_\_\_\_\_  
Estratti conto: \_\_\_\_\_  
Dove conserverai gli altri estratti conto (telefono, assicurazione auto, ecc.): \_\_\_\_\_  
Dove conserverai il tuo passaporto o oggetti simili: \_\_\_\_\_  
Budget e entrate: \_\_\_\_\_
4. È fondamentale anche sapere quando sono scadute le fatture e avere un orario prestabilito in cui rivedere il budget, le spese e gli estratti conto per individuare eventuali errori. Indica in quali giorni del mese prevedi di effettuare le seguenti operazioni:  
Pagare le fatture mensili (telefono, abbonamento autobus, ecc.): \_\_\_\_\_  
Ricevi la busta paga o l'indennità: \_\_\_\_\_  
Verificare la presenza di errori negli estratti conto bancari e di altro tipo: \_\_\_\_\_  
Confronta la tua spesa con il tuo budget e modifica il budget secondo necessità: \_\_\_\_\_
5. Esistono molti strumenti e risorse online che possono aiutarti a tenere sotto controllo i tuoi registri finanziari. Dedica 5 minuti alla ricerca delle risorse disponibili nei seguenti siti Web per determinare se qualcuna potrebbe esserti utile.
  - Quicken.com
  - Mint.com
  - Yodlee.com
  - Mvelopes.comMentre organizzi i tuoi documenti e lavori per raggiungere i tuoi obiettivi finanziari, quali strumenti online utilizzerai per gestire le tue finanze? \_\_\_\_\_



## ATTIVITÀ 5: CALCOLO DEL TASSO DI RENDIMENTO

### Obiettivi Formativi

- 1 Comprendi come il tasso di rendimento aiuta a misurare la performance degli investimenti
- 2 Utilizza una semplice formula del tasso di rendimento per calcolare i guadagni o le perdite degli investimenti

### Durata



1 ora

### Livello

- Principiante
- Intermedio
- Avanzato

### Materiali/Risorse

- »»» Calcolo del tasso di rendimento (Guida e foglio di lavoro)
- »»» Calcolatrici



## Descrizioni - Step dell'attività

**Inizia l'attività:** inizia suonando la canzone "If I Had a Million Dollars" quando i partecipanti arrivano in classe. Scrivi alla lavagna la cifra di 1.000.000 di dollari e chiedi ai partecipanti cosa farebbero se avessero un milione di dollari.

Chiedi ai partecipanti di scrivere sui loro quaderni come spenderebbero i soldi. Successivamente, invita i volontari a condividere le loro risposte, registrando le loro idee alla lavagna. Spiega che la lezione riguarda la spesa responsabile, sia che tu abbia un milione di dollari o dieci. Chiedere ai partecipanti: qual è la differenza tra un desiderio e un bisogno? Invita i volontari a condividere le loro idee. Ricorda loro che i bisogni sono oggetti necessari per sopravvivere (cibo, alloggio, vestiti), mentre i desideri sono cose che è bello avere, ma non realmente necessarie. Successivamente, comunica ai partecipanti che organizzeranno i loro acquisti da un milione di dollari, separando i desideri dai bisogni. Leggi ogni acquisto dal tabellone e chiedi loro di alzare la mano se credono che l'acquisto sia un "desiderio" o un "bisogno". Probabilmente ci sarà qualche disaccordo tra i partecipanti. Usali come un'opportunità per discutere le differenze tra un desiderio e un bisogno e come i nostri valori sono collegati agli acquisti che facciamo. Spiegare che distinguere tra desideri e bisogni significa anche valutare tutte le opzioni prima di effettuare un acquisto. Chiedi a piccoli gruppi di discutere il seguente scenario nell'arco di cinque minuti: hai €200 e puoi acquistare una console per videogiochi o una fotocamera digitale. Quale compri e perché? Perché non puoi comprarli entrambi? Invitare i gruppi a condividere il loro ragionamento. Spiegare che ogni volta che prendiamo una decisione di spesa, la scelta di un'opzione influisce sulla possibilità o meno di fare l'altra scelta. Spiega ai partecipanti che questo si chiama costo opportunità. Distribuisci la scheda di attività "Desideri per piacere o bisogni per necessità?" e spiegare che ora potranno valutare i bisogni e i desideri in gioco in diversi esempi. Lavorando in gruppi da quattro a cinque, i partecipanti dovrebbero determinare i desideri e i bisogni in ogni scenario e giustificare il loro ragionamento. Invitare i gruppi a presentare alla classe i risultati ottenuti e poi a discutere perché alcune spese sono fatte per piacere mentre altre per necessità.

**Conclusioni:** infine, concludi l'attività riassumendo i punti chiave e fornendo ai partecipanti risorse aggiuntive per apprendere video pertinenti e attività aggiuntive al fine di incoraggiarli a continuare ad apprendere e a mettere in pratica le proprie competenze.

### Domande conclusive

01

Come posso spendere i miei soldi in modo responsabile?

02

Qual è la differenza tra un desiderio e un bisogno?

03

Spenderebbero i soldi allo stesso modo? Perché sì o perché no?

## Casi studio

### Caso studio 1

Casey si sta preparando a partire per il college in autunno. Vive a New York, ma andrà a scuola in California, quindi ha intenzione di acquistare un'auto per arrivarci. Vuole acquistare qualcosa di affidabile, quindi sta decidendo tra un'auto nuova che costerà \$17.000 con zero miglia e un sistema di navigazione e un'auto di tre anni con 7.000 miglia e senza sistema di navigazione per \$12.000. Ha un risparmio di \$10.000 che può utilizzare per l'acquisto e chiederà un prestito per l'importo residuo.

Quali sono i desideri?

Quali sono i bisogni?

Quale decisione prenderesti e perché?



### Caso studio 2

Tom ha risparmiato per un nuovo laptop negli ultimi sei mesi. Ha fatto le sue ricerche e ha trovato un modello che secondo gli esperti soddisferà appieno le sue esigenze. Ma nuovo, costa \$3.000. Ha anche trovato online una versione rinnovata dello stesso computer con tutte le stesse funzionalità per \$1.500. Il portatile ricondizionato viene fornito con una garanzia e Tom ha acquistato senza problemi un lettore musicale portatile ricondizionato dalla stessa azienda. La terza opzione di Tom è un laptop nuovo di zecca che costa \$1.800 e ha tutte le funzionalità di cui ha bisogno ma non tutte quelle che desidera.

Quali sono i desideri?

Quali sono i bisogni?

Quale decisione prenderesti e perché?



## Casi studio

### **Caso studio 3:**

Stephanie ha ricevuto \$500 dai suoi nonni per il diploma di scuola superiore. Non vede l'ora di acquistare un nuovo orologio e aggiornare il suo guardaroba perché inizierà un nuovo lavoro tra due settimane, ma il mese prossimo se ne andrà da sola e dovrà pagare tre mesi di affitto in anticipo, per un totale di \$1.500. Se usa i soldi per comprare l'orologio e i vestiti, pensa di poter risparmiare abbastanza soldi dal suo nuovo lavoro per pagare l'affitto, ma non ne è sicura.

Quali sono i desideri?

Quali sono i bisogni?

Quale decisione prenderesti e perché?

### **Caso studio 4:**

Michelle è stata invitata ad andare a un concerto di tre giorni con i suoi amici. L'unico problema è che è un viaggio di 9 ore e viaggiare per un intero fine settimana significa che avrà bisogno di molti soldi. Lei stima che benzina, cibo, biglietti e campeggio costeranno circa \$400. Ha in scadenza la rata dell'auto di \$250 e la bolletta del cellulare di \$89 è in scadenza alla fine del mese. Deve anche comprare a sua madre un regalo di compleanno, che pensa costerà \$50. Ha \$700 di risparmi.

Quali sono i desideri?

Quali sono i bisogni?

Quale decisione prenderesti e perché?

## Casi studio - Risposte

### **Caso studio 1:**

Casey ha bisogno di un'auto per spostare le sue cose in tutto il paese, ma un'auto nuova di zecca che le comporterà un debito di \$7.000 è un desiderio. La decisione migliore in questo caso è selezionare il modello utilizzato. Anche se potrebbe non avere tutte le caratteristiche di un'auto nuova, è comunque affidabile con pochi chilometri e soddisfa le esigenze di Casey.

### **Caso studio 2:**

Tom ha fatto un buon lavoro ricercando tutte le sue opzioni. Ha bisogno di un nuovo laptop, ma il modello costoso è un desiderio. Ha scoperto che può soddisfare sia le sue esigenze che i suoi desideri acquistando una versione ricondizionata. Poiché il modello ricondizionato è coperto da garanzia e Tom ha avuto una buona esperienza con l'azienda in passato, dovrebbe procedere e acquistare il computer ricondizionato.

### **Caso studio 3:**

Il denaro per l'affitto è il bisogno primario, mentre il nuovo orologio e i vestiti sono desideri. Anche se Stephanie potrebbe voler acquistare un nuovo orologio e dei vestiti, deve pagare l'affitto prima di effettuare altri acquisti.

### **Caso studio 4:**

Michelle dovrebbe prima occuparsi delle sue bollette e poi decidere se vuole spendere meno per il regalo di sua madre per permettersi il concerto, o saltare il concerto e mettere i soldi sul suo conto di risparmio. Aiuta i partecipanti a vedere che i nostri valori sono strettamente legati alle decisioni che prendiamo riguardo al denaro. Se Michelle apprezza fare un regalo a sua madre, potrebbe voler sacrificare il concerto per potersi permettere un bel regalo.

FLY: Financial Literacy for Youth  
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



## SE VUOI SAPERE ALTRO SU FLY PROJECT:



Segui FLY project su Instagram all'indirizzo: [www.instagram.com/fly\\_financial\\_literacy](https://www.instagram.com/fly_financial_literacy)



Segui FLY project su Facebook all'indirizzo: [www.facebook.com/fly.financial.literacy](https://www.facebook.com/fly.financial.literacy)

[www.financialliteracyfly.eu](http://www.financialliteracyfly.eu)

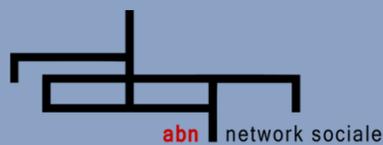


FLY: Financial Literacy for Youth  
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



# FLY PLAYBOOK

Il sostegno della Commissione europea alla produzione di questa pubblicazione non costituisce un'approvazione dei contenuti, che riflettono solo le opinioni degli autori, e la Commissione non può essere ritenuta responsabile per qualsiasi uso che possa essere fatto delle informazioni ivi contenute.



MONOMYTHS  
– Joyful learning experiences –





# MODULO 8

TASSE E PENSIONE



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

- Introduzione
- Contesto e sfondo
- Tasse e pensione Obblighi fiscali e tipologie di imposte
- Tenere a mente e risorse per l'assistenza fiscale
- Tipi di pensioni e vantaggi di iniziare presto
- Strategie di contributo e aree chiave
- Attività:
  - Attività 1: La pensione è importante
  - Attività 2: sfida sugli obiettivi di risparmio previdenziale
  - Attività 3: Tasse, Tasse, Tasse
  - Attività 4: Immagina la tua pensione
  - Attività 5: Proteggi la tua pensione dall'inflazione

# Contenuti

“È BELLO USCIRE DALLA “CORSA DEI TOPI”  
MA BISOGNA IMPARARE AD ANDARE  
AVANTI CON MENO FORMAGGIO.”

GENE PERRET



Financial Literacy for Youth



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

# Introduzione

Secondo lo Z Generation Financial Health Report, la maggior parte dei giovani ha una conoscenza limitata o nulla in materia fiscale. Poiché non hanno abbastanza informazioni sulle tasse, non possono nemmeno pensare alla pensione e a cosa dovrebbero fare per investire fino alla pensione.

Quando si considera la pianificazione pensionistica è importante tenere conto di fattori come l'inflazione e l'aumento del costo della vita. Oltre a versare contributi a un fondo pensione privato, potrebbe essere utile diversificare i propri investimenti per mitigare questi rischi. Alcune opzioni per ulteriori forme di risparmio potrebbero includere:

- Investire in azioni o fondi comuni di investimento
- Possedere immobili in affitto per reddito passivo
- Contribuire a un conto di risparmio sanitario (HSA) per le spese sanitarie in pensione

**È anche importante rivedere e adattare regolarmente il tuo piano pensionistico man mano che le circostanze e gli obiettivi cambiano nel tempo. Adottando un approccio proattivo alla pianificazione pensionistica, puoi aumentare le tue possibilità di raggiungere la sicurezza finanziaria e goderti una pensione confortevole.**

## Contesto e sfondo

I paesi in genere dispongono di sistemi pensionistici nazionali che forniscono prestazioni pensionistiche ai propri cittadini. Questi sistemi sono spesso finanziati attraverso i contributi sia dei dipendenti che dei datori di lavoro. I giovani dovrebbero familiarizzare con il sistema pensionistico del loro paese, compresi i criteri di ammissibilità, le aliquote contributive e i benefici attesi.

Ogni paese ha un'**età pensionabile** designata alla quale gli individui diventano idonei a beneficiare dei benefici pensionistici completi. Tuttavia, diversi paesi hanno aumentato l'età pensionabile a causa dei cambiamenti demografici e delle preoccupazioni sulla sostenibilità finanziaria. I giovani dovrebbero **rimanere aggiornati** su eventuali modifiche all'età pensionabile e pianificare i propri risparmi di conseguenza.



Le leggi fiscali possono avere un impatto significativo sui risparmi e sui benefici pensionistici. I giovani dovrebbero essere consapevoli degli **incentivi fiscali** disponibili per i risparmi previdenziali, come contributi deducibili dalle tasse ai piani pensionistici o guadagni sugli investimenti esenti da tasse all'interno di determinati conti pensionistici. Comprendere le implicazioni fiscali delle diverse opzioni pensionistiche può aiutare a ottimizzare le strategie di risparmio.



## Le tasse sono:

Le tasse sono oneri o versamenti obbligatori imposti dal governo a individui o aziende che finanziano **beni e servizi** pubblici a beneficio della comunità, come l'istruzione, i trasporti, l'assistenza sanitaria o lo sviluppo delle infrastrutture.

Le tasse sono pagamenti di denaro richiesti *to governments*, che utilizzano i fondi per fornire **beni e servizi** pubblici a beneficio della comunità nel suo insieme. Comprendere le tasse è una parte importante della **gestione** del denaro, sia ora che in futuro.



## La pensione è:

Una pensione è un piano pensionistico progettato per fornirti un reddito regolare dopo aver **smesso** di lavorare. È un veicolo di risparmio a lungo termine che ti aiuta ad accumulare fondi durante i tuoi anni lavorativi per **sostenere** il tuo stile di vita in pensione.





Financial Literacy for Youth

## Obblighi fiscali

I fondi raccolti dalle tasse vengono utilizzati per fornire servizi pubblici essenziali e infrastrutture a beneficio di tutti, ad esempio le tasse finanziano scuole, ospedali, strade, trasporti pubblici e programmi di assistenza sociale. Pagando le tasse, gli individui **contribuiscono** al benessere e allo sviluppo delle loro comunità e società.

In qualità di contribuente, hai determinati obblighi da adempiere. Questi includono l'ottenimento di un codice di identificazione fiscale, la compilazione della dichiarazione dei redditi in modo accurato e puntuale e il pagamento delle tasse dovute. La presentazione della dichiarazione dei redditi comporta la **segnalazione** di redditi, detrazioni e crediti per un anno fiscale specifico. È fondamentale rispettare le **scadenze** per evitare sanzioni e interessi sulle tasse non pagate. Adempiere ai tuoi obblighi fiscali ti aiuta a rimanere conforme alle leggi fiscali ed evitare potenziali problemi legali.

## Tipi di tasse

Esistono diversi tipi di tasse a cui gli individui possono andare incontro.

**L'imposta sul reddito** è un'imposta sul denaro guadagnato attraverso il lavoro o altre fonti. Viene calcolato in base alle fasce di reddito, dove aliquote fiscali diverse si applicano a diverse fasce di reddito.

**L'imposta sulle vendite o imposta sul valore aggiunto (IVA)** è un'imposta aggiunta al prezzo di beni e servizi quando si effettua un acquisto.

**La tassa sulla proprietà** si basa sul valore della proprietà che possiedi.

**I contributi previdenziali** vengono detratti dal reddito per finanziare benefici come assistenza sanitaria, pensioni e indennità di disoccupazione.

**L'imposta sulle società** viene pagata dalle imprese sui loro profitti.

# TIENI A MENTE

Detrazioni e crediti possono aiutare a ridurre il carico fiscale. Le detrazioni sono spese o costi che puoi sottrarre dal tuo reddito imponibile, riducendo così l'importo del reddito soggetto a imposta. Esempi di detrazioni includono gli interessi sui prestiti studenteschi, gli interessi sui mutui e alcune spese mediche.

I crediti d'imposta, d'altro canto, riducono direttamente l'importo delle imposte dovute. Ad esempio, se hai un credito d'imposta di €500, ridurrai il tuo debito fiscale di €500. Esempi di crediti d'imposta includono crediti per avere figli, proseguire l'istruzione superiore o adottare un bambino. Comprendere detrazioni e crediti consente di sfruttare potenziali risparmi fiscali.



Quando lavori per un datore di lavoro, ricevi una busta paga che mostra quanti soldi hai guadagnato e le trattenute sul tuo stipendio. Queste detrazioni includono l'imposta sul reddito, i contributi previdenziali e altre imposte applicabili. I datori di lavoro trattengono queste tasse dalla tua busta paga e le inoltrano alle autorità fiscali per tuo conto. È importante controllare la busta paga per garantirne l'accuratezza e comprendere le varie detrazioni effettuate.

Fissare un budget per i tuoi obblighi fiscali è essenziale per rimanere preparati finanziariamente. Metti da parte una parte del tuo reddito per coprire il tuo debito fiscale. In questo modo, non sarai colto di sorpresa quando sarà il momento di pagare le tasse. La pianificazione delle tasse garantisce la disponibilità dei fondi necessari e riduce al minimo qualsiasi tensione finanziaria.

Mantenere registri accurati è essenziale per una corretta gestione fiscale. Tieni traccia delle tue entrate, delle tue spese e dei relativi documenti fiscali. Organizza sistematicamente ricevute, fatture ed estratti conto. Un buon mantenimento dei registri non solo supporta un'accurata rendicontazione fiscale, ma aiuta anche in caso di audit.

# Risorse per l'assistenza fiscale



1. Siti web fiscali governativi:
  - Forniscono risorse preziose, inclusi moduli fiscali, guide, domande frequenti e calcolatori.
2. Strumenti e guide online:
  - Spesso includono calcolatori fiscali, stimatori e guide dettagliate per assisterti nella preparazione e nella dichiarazione accurata delle tasse.
3. Software per la preparazione delle tasse:
  - I programmi ti guidano attraverso il processo di dichiarazione dei redditi, chiedendoti di inserire informazioni pertinenti e aiutandoti a massimizzare le detrazioni e i crediti.
  - Le opzioni software fiscali più diffuse includono TurboTax, H&R Block e TaxAct. Scegline uno adatto alle tue esigenze e al tuo budget.
4. Professionisti fiscali:
  - Hanno l'esperienza necessaria per gestire questioni fiscali complesse e garantire il rispetto delle leggi fiscali.
  - Forniscono una guida personalizzata, ti aiuta a identificare potenziali detrazioni e assisti nella preparazione e nella presentazione accurata delle dichiarazioni dei redditi.
5. Cliniche fiscali comunitarie:
  - Offrono cliniche fiscali o programmi di volontariato in cui individui formati forniscano assistenza fiscale gratuita o a basso costo agli aventi diritto.
6. Forum e comunità fiscali online:
  - Forniscono una piattaforma per porre domande, chiedere consigli e imparare dalle esperienze degli altri.
  - La partecipazione a queste community può aiutarti a ottenere approfondimenti, rimanere aggiornato sulle modifiche fiscali e trovare risposte a domande specifiche relative alle tasse.

Ricorda, sebbene queste risorse possano essere utili, è essenziale prestare attenzione e verificare l'accuratezza e la credibilità delle informazioni ottenute.

# TERMINOLOGIA

## TASSAZIONE

PAGAMENTI DI DENARO RICHIESTI, VERSATI ALLO STATO, CHE UTILIZZA I FONDI PER FORNIRE BENI E SERVIZI PUBBLICI A BENEFICIO DELLA COMUNITÀ.

## DETRAZIONE FISCALE

UN IMPORTO (SPESSO UNA SPESA PERSONALE O AZIENDALE) CHE RIDUCE IL REDDITO SOGGETTO A IMPOSTA.

## CREDITO D'IMPOSTA

UNA RIDUZIONE DELL'IMPORTO DELL'IMPOSTA DOVUTA IN BASE A DETERMINATE CONDIZIONI, COME IL LIVELLO DI REDDITO, LO STATO DI FAMIGLIA O L'INVESTIMENTO IN DETERMINATI TIPI DI BENI.

## DAZIO

UNA TASSA SUI PRODOTTI IMPORTATI DA PAESI STRANIERI. QUESTA TASSA PUÒ AUMENTARE I COSTI DI TALI PRODOTTI, CHE ALLA FINE POSSONO ESSERE TRASFERITI AI CONSUMATORI SOTTO FORMA DI PREZZI PIÙ ALTI.

## INTERESSI

L'IMPORTO DI DENARO ADDEBITATO DA UN PRESTATORE A UN MUTUATARIO PER L'UTILIZZO DEI FONDI PRESI IN PRESTITO

## RETAIL

LA VENDITA DI BENI O PRODOTTI DIRETTAMENTE AI CONSUMATORI PER IL LORO USO O CONSUMO PERSONALE

## TASSE SUL COMMERCIO

UN'IMPOSTA SUI PRODOTTI A RETAIL BASATA SU UNA PERCENTUALE STABILITA DEL PREZZO AL DETTAGLIO.

## TRATTATO FISCALE

UN ACCORDO TRA DUE PAESI PER EVITARE LA DOPPIA IMPOSIZIONE DI INDIVIDUI O IMPRESE CHE OPERANO IN ENTRAMBI I PAESI.





Financial Literacy for Youth

# Tipi di pensioni

Esistono diversi tipi di pensioni a cui potresti andare incontro, a seconda del sistema pensionistico del tuo paese e del tuo stato occupazionale.

## 1. Pensioni sul posto di lavoro:

- Si tratta di piani pensionistici sponsorizzati dal datore di lavoro offerti dalle aziende ai propri dipendenti.
- Le pensioni sul lavoro possono essere definite come piani di benefici (basati sulla retribuzione e sugli anni di servizio) o definiti come piani di contribuzione (basati sui contributi e sulla crescita degli investimenti).

## 2. Conti pensionistici individuali (IRA):

- I conti IRA sono conti pensionistici personali che gli individui possono aprire in modo indipendente.
- Ti consentono di versare contributi e investire fondi per la pensione, offrendo vantaggi fiscali a seconda del tipo di IRA.

# I vantaggi di iniziare presto

## Il potere dell'interesse composto:

Uno dei concetti più importanti da comprendere è il potere dell'interesse composto. Iniziare anticipatamente i tuoi contributi pensionistici dà al tuo denaro più tempo per crescere attraverso la capitalizzazione. I tuoi contributi e i rendimenti degli investimenti generano guadagni aggiuntivi che possono aumentare significativamente i tuoi risparmi previdenziali nel tempo.

## Massimizzare i contributi del datore di lavoro:

Se hai una pensione lavorativa, il tuo datore di lavoro potrebbe offrirti di corrispondere una parte dei tuoi contributi. Questo è essenzialmente denaro gratis! Massimizzando i tuoi contributi per soddisfare le esigenze del datore di lavoro, potrai sfruttare appieno questo vantaggio e aumentare i tuoi risparmi previdenziali.





## Strategie per i contributi

Per costruire la tua pensione sono necessari contributi regolari durante gli anni lavorativi. Ecco alcune strategie da considerare:

- Valuta la tua situazione finanziaria e imposta un tasso di contribuzione in linea con i tuoi obiettivi pensionistici a lungo termine.
- Punta a contribuire con una percentuale del tuo reddito che consenta una pensione confortevole senza sacrificare le tue attuali esigenze finanziarie.
- Imposta i contributi automatici al tuo piano pensionistico o al tuo conto IRA, che aiuta a garantire risparmi costanti ed elimina la tentazione di spendere i soldi altrove.
- Considera la tolleranza al rischio, l'orizzonte temporale e i fattori di diversificazione quando selezioni il tuo mix di investimento.
- È importante rivedere i tuoi investimenti pensionistici e adeguarli regolarmente secondo necessità. Rimani informato sulle tendenze del mercato e, se necessario, consulta un consulente finanziario.
- Stimare il reddito di cui avrai bisogno durante la pensione in base allo stile di vita desiderato, ai costi sanitari e ad altri fattori.
- Oltre alle pensioni, prendi in considerazione altri veicoli di risparmio previdenziale come risparmi personali o investimenti individuali.



### **Assicurazione sanitaria e costi sanitari:**

- Verificare l'importanza dell'assicurazione sanitaria e i potenziali costi sanitari durante la pensione.
- Scopri le opzioni per ottenere copertura sanitaria, come piani sponsorizzati dal datore di lavoro, assicurazioni private o programmi governativi, e il modo in cui possono influire sulle finanze pensionistiche.

### **Benefici della sicurezza sociale:**

- È essenziale capire come funziona il sistema di sicurezza sociale del tuo Paese e i potenziali benefici a cui potresti avere diritto in pensione.
- Puoi conoscere i criteri per ricevere i sussidi, l'età in cui puoi iniziare a richiederli e il modo in cui influiscono sul tuo reddito pensionistico complessivo.

### **Obiettivi finanziari a lungo termine:**

- Scopri l'importanza di risparmiare per altri traguardi, come l'acquisto di una casa, la creazione di una famiglia o il proseguimento degli studi, e come questi obiettivi si intersecano con la pianificazione pensionistica.

## **AREE CHIAVE RIGUARDANTI LA PENSIONE**

### **Considerazioni fiscali:**

- Imparare strategie per ridurre al minimo gli obblighi fiscali in pensione, come l'utilizzo di conti pensionistici fiscalmente vantaggiosi e la comprensione del trattamento fiscale dei diversi tipi di reddito pensionistico.

### **Pianificazione dello stile di vita:**

- Discuti sugli obiettivi relativi allo stile di vita in pensione, inclusi hobby, viaggi, lavoro di volontariato o avvio di una piccola impresa, e su come queste aspirazioni si collegano alla pianificazione finanziaria.

# ATTIVITÀ MODULO 8

TASSE E PENSIONE



Financial Literacy for Youth



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

# ATTIVITÀ 1: LA PENSIONE È IMPORTANTE

## Obiettivi Formativi

- 1 Aumentare la consapevolezza sulle sfide pensionistiche.
- 2 Sensibilizzare i giovani sull'importanza della pianificazione pensionistica
- 3 Incoraggia i giovani a pensare al loro futuro finanziario e a iniziare a pianificare la pensione

## Durata



## Livello

- Principiante
- Intermedio
- Avanzato

## Materiali/Risorse

- »»» Penne e post-it o strumenti digitali come KAHOOT, Mentimeter
- »»» Lavagna



## Descrizioni

- Chiedi a ciascun partecipante di scrivere su un pezzo di carta la propria definizione di pensione o utilizza Mentimeter per raccogliere le risposte.
- Chiedere a ciascun partecipante di presentare e spiegare la propria comprensione della pensione.
- Discutere le definizioni fornite e spiegare il principio del pensionamento, se necessario.
- Chiedi ai partecipanti se hanno mai pensato alla pensione.
- Formate gruppi di 5 persone e chiedete loro di scrivere su un post i 10 motivi per pensare in anticipo alla pensione.
- Chiedere ai gruppi di appendere i propri Post-it sulla lavagna e discutere le ragioni fornite.
- Chiedi a ciascun gruppo di scrivere su post-it 10 diversi modi di pianificare la pensione.
- Chiedere ai gruppi di appendere i propri Post-it sulla lavagna e discutere le ragioni fornite.

## Domande conclusive

01

Come immagini la tua pensione?

02

Quali sono i rischi di non prendere in considerazione la pensione?

03

Come pianificheresti la tua pensione?



## ATTIVITÀ 2: SFIDA SUGLI OBIETTIVI DI RISPARMIO PREVIDENZIALE

### Obiettivi Formativi

- 1 Comprendere l'impatto delle decisioni finanziarie prese oggi sul futuro reddito pensionistico
- 2 Comprendere come ottimizzare il futuro reddito pensionistico.
- 3 Scopri come utilizzare i risultati di un simulatore di pensionamento per adattare la strategia di pianificazione pensionistica

### Durata



### Livello

- Principiante
- Intermedio
- Avanzato

### Materiali/Risorse

- »»» Un computer
- »»» Fogli e matite potrebbero servire



## Descrizioni

- Presentare i diversi scenari e chiedere ai partecipanti di scegliere di lavorare su uno di essi.
- Spiega che per questa attività i partecipanti dovranno utilizzare un simulatore e andare sul sito web del calcolatore di pensione NerdWallet <https://www.nerdwallet.com/investing/retirement-calculator>
- Chiedi ai partecipanti di leggere le istruzioni del simulatore e di dare loro il tempo di familiarizzare con le varie funzionalità.
- Chiedi ai partecipanti di inserire i dati rilevanti dallo scenario scelto nel simulatore e di fare clic sul pulsante Calcola.
- Concedi il tempo ai partecipanti di rispondere alle domande e poi confronta le loro risposte tra loro.
- Ripeti il processo con altri scenari per vedere i diversi piani pensionistici possibili in base alle diverse situazioni.
- Incoraggiare i partecipanti a discutere e condividere tra loro idee e intuizioni sui risultati.

## Domande conclusive

01

Cosa hai imparato dalla simulazione?

02

Come ti ha fatto sentire questa simulazione riguardo alla tua pianificazione e preparazione alla pensione?





## CASO 1

Caroline  
45 anni

Community Manager e guadagna  
€50.000 all'anno.

Prevede di andare in pensione a 67  
anni e non ha ancora iniziato a  
risparmiare per la pensione.



## CASO 2

Nathan  
28 anni

Project Manager e guadagna  
€75.000 all'anno.

Prevede di andare in pensione a 67  
anni e non ha ancora iniziato a  
risparmiare per la pensione.



## CASO 3

Sarah  
22 anni

Insegnante e guadagna €45.000  
all'anno.

Prevede di andare in pensione a 67  
anni e non ha ancora iniziato a  
risparmiare per la pensione.

1. Se decidono di accantonare il 10% del loro stipendio per la pensione.

A. Di quanto avranno bisogno in pensione?

B. Quanto avranno a 67 anni?

C. Quanto sono indietro con i risparmi?

2. Se aumentano il loro tasso di risparmio a:

A. 15%, quanto saranno indietro?

B. 20%, quanto saranno indietro?

C. Quale percentuale devono risparmiare dal loro reddito corrente per raggiungere l'obiettivo pensionistico raccomandato?

D. Quali sfide potrebbero affrontare nel tentativo di risparmiare questa percentuale del loro reddito?



## ATTIVITÀ 3: TASSE, TASSE, TASSE

### Obiettivi Formativi

- 1 Comprendere le diverse imposte e il modo in cui influiscono sullo stipendio e sul risparmio
- 2 Riflettere sul legame tra tasse e pensione

### Durata



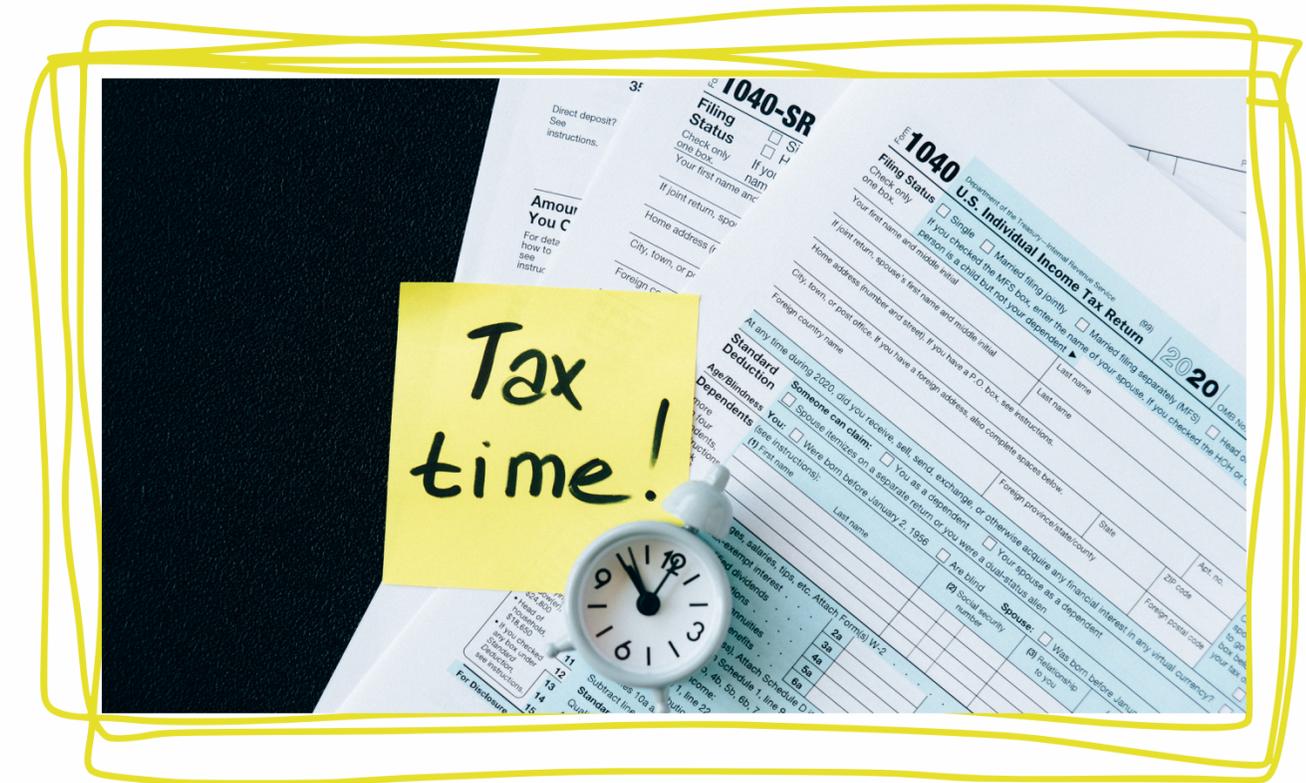
40 minuti

### Livello

- Principiante
- Intermedio
- Avanzato

### Materiali/Risorse

- Una serie di carte contenenti il vocabolario legato alle tasse e le relative definizioni.



## Descrizioni

- Prima dell'attività, stampare le carte con il vocabolario legato alle tasse.
- Mescola le carte con le parole e le loro definizioni.
- Distribuisci le carte in modo casuale ai partecipanti.
- Chiedi ai partecipanti di trovare la parola che corrisponde alla definizione sulla loro carta.
- I partecipanti dovrebbero spostarsi nella stanza per trovare la persona che ha la carta che corrisponde alla loro definizione.
- Una volta trovata la corrispondenza, i partecipanti dovrebbero condividere informazioni sulle parole e sulle definizioni per assicurarsi di aver identificato correttamente le coppie corrispondenti.
- L'attività continua finché tutti i partecipanti non hanno trovato la corrispondenza e hanno identificato correttamente tutte le coppie.

## Domande conclusive

01

Conoscevi queste tipologie di imposte prima di avviare l'attività?

02

In che misura pensi che le tasse possano influenzare la tua pensione?

03

Quali di queste imposte paghi attualmente?



**IMPOSTA SUL  
REDDITO**

**TASSA SUL  
COMMERCIO**

**DETRAZIONE  
FISCALE**

**DAZIO**

**IMPOSTA  
PATRIMONIALE**

**CREDITO  
D'IMPOSTA**

**TASSE**

**TRATTATO  
FISCALE**

PAGAMENTI DI DENARO RICHIESTI, VERSATI AI GOVERNI, CHE UTILIZZANO I FONDI PER FORNIRE BENI E SERVIZI PUBBLICI A BENEFICIO DELLA COMUNITÀ.

UN'IMPOSTA SUI PRODOTTI A RETAIL BASATA SU UNA PERCENTUALE STABILITA DEL PREZZO AL DETTAGLIO.

UN IMPORTO (SPESSO UNA SPESA PERSONALE O AZIENDALE) CHE RIDUCE IL REDDITO SOGGETTO A IMPOSTA.

UNA TASSA SUI PRODOTTI IMPORTATI DA PAESI STRANIERI. QUESTA TASSA PUÒ AUMENTARE I COSTI DI TALI PRODOTTI, CHE ALLA FINE POSSONO ESSERE TRASFERITI AI CONSUMATORI SOTTO FORMA DI PREZZI PIÙ ALTI.

LE TASSE SULLA PROPRIETÀ, IN PARTICOLARE SUGLI IMMOBILI, MA POSSONO RIGUARDARE ANCHE BARCHE, AUTOMOBILI (SPESSO PAGATE INSIEME AI DIRITTI DI LICENZA), VEICOLI RICREATIVI E INVENTARI AZIENDALI.

UNA RIDUZIONE DELL'IMPORTO DELL'IMPOSTA DOVUTA IN BASE A DETERMINATE CONDIZIONI, COME IL LIVELLO DI REDDITO, LO STATO DI FAMIGLIA O L'INVESTIMENTO IN DETERMINATI TIPI DI BENI.

IMPOSTE SUL REDDITO, SIA GUADAGNATO (STIPENDI, STIPENDI, MANCE, COMMISSIONI) CHE NON GUADAGNATO (INTERESSI, DIVIDENDI). INCLUDE LE IMPOSTE SUL REDDITO PERSONALE E AZIENDALE O SOCIETARIO.

UN ACCORDO TRA DUE PAESI PER EVITARE LA DOPPIA IMPOSIZIONE DI INDIVIDUI O IMPRESE CHE OPERANO IN ENTRAMBI I PAESI.

## ATTIVITÀ 4: IMMAGINA LA TUA PENSIONE

### Obiettivi Formativi

- 1 Incoraggiare i giovani a pensare ai loro obiettivi pensionistici.
- 2 Instillare nei giovani un senso di responsabilità e di empowerment affinché possano assumere il controllo del proprio piano pensionistico.

### Durata



1 ora

### Livello

- Principiante
- Intermedio
- Avanzato

### Materiali/Risorse

»»» Riviste, forbici e colla

»»» Fogli e penne



## Descrizioni

- Intorno al tavolo chiedi a ciascun partecipante di condividere la propria visione dei propri obiettivi e piani pensionistici utilizzando domande preparate come le seguenti. A che età vuoi andare in pensione?
  - Per quanto tempo prevedi di vivere oltre la pensione?
  - Che tipo di stile di vita desideri durante la pensione?
  - Quanti soldi ti serviranno per mantenere quello stile di vita?
- Chiedi ai partecipanti di creare una rappresentazione visiva dei loro obiettivi pensionistici sotto forma di collage.
- Chiedi a ciascun partecipante di presentare il proprio collage e di spiegare i propri obiettivi pensionistici.
- Disporre i diversi collage e chiedere ai partecipanti di scoprire chi possiede ciascun collage in base a ciò che è stato detto durante il dibattito al tavolo.

## Domande conclusive

01

Quali sono stati alcuni temi o obiettivi comuni emersi dai collage creati dai partecipanti?

02

Di quali risorse o supporto hai bisogno per aiutarti a raggiungere i tuoi obiettivi pensionistici?



# ATTIVITÀ 5: PROTEGGI LA TUA PENSIONE DALL'INFLAZIONE

## Obiettivi Formativi

- 1 Avere una panoramica del concetto di inflazione e del suo impatto sulla pianificazione pensionistica.
- 2 Sensibilizzare sull'importanza di tenere conto dell'inflazione quando si pianifica la pensione.
- 3 Identificare i rischi e le sfide che l'inflazione può comportare per gli obiettivi pensionistici.

## Durata



## Livello

- Principiante
- Intermedio
- Avanzato

## Materiali/Risorse

- »»» Computer e proiettore
- »»» Fogli e penne



## Descrizioni

- Chiedi ai partecipanti di guardare il video "Come l'inflazione influisce sul tuo piano pensionistico".
- Formate gruppi di 5 persone e discutete con ciascun gruppo le seguenti domande:
  - Cos'è l'inflazione e che impatto ha sulla pianificazione pensionistica?
  - Quali sono alcuni modi per proteggere i risparmi previdenziali dagli effetti dell'inflazione?
  - Come puoi adattare il tuo piano pensionistico per tenere conto dell'inflazione?
- Dopo la discussione, riunisci nuovamente il gruppo e chiedi a tutti di condividere i propri pensieri.
- Chiedere ai partecipanti di riflettere su ciò che hanno imparato riguardo all'impatto dell'inflazione sulla pianificazione pensionistica e chiedere loro di scrivere un'azione che possa contrastare gli effetti negativi dell'inflazione sulla pensione.



## Domande conclusive

01

Perché è importante considerare l'inflazione quando si pianifica la pensione?

02

Quali altri fattori possono influenzare la pianificazione pensionistica?



FLY: Financial Literacy for Youth  
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



## SE VUOI SAPERE ALTRO SU FLY PROJECT:



Segui FLY project su Instagram all'indirizzo: [www.instagram.com/fly\\_financial\\_literacy](https://www.instagram.com/fly_financial_literacy)



Segui FLY project su Facebook all'indirizzo: [www.facebook.com/fly.financial.literacy](https://www.facebook.com/fly.financial.literacy)

[www.financialliteracyfly.eu](http://www.financialliteracyfly.eu)

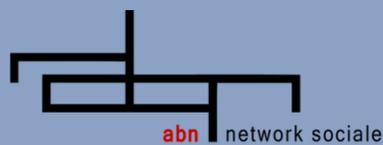


FLY: Financial Literacy for Youth  
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



# FLY PLAYBOOK

Il sostegno della Commissione europea alla produzione di questa pubblicazione non costituisce un'approvazione dei contenuti, che riflettono solo le opinioni degli autori, e la Commissione non può essere ritenuta responsabile per qualsiasi uso che possa essere fatto delle informazioni ivi contenute.



MONOMYTHS  
– Joyful learning experiences –



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union



# MODULO 9

GLI STRUMENTI DI FLY PER L'EDUCAZIONE  
FINANZIARIA



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union



# Contenuti

- Introduzione
- Contesto e sfondo
- Strumenti FLY:
  - Rapporti di ricerca FLY da 5 paesi
  - FLY Mind Maps
  - FLY Mind Cards
  - Playbook e piattaforma FLY

"NEL MOMENTO IN CUI DUBITI DI POTER  
VOLARE, SMETTI PER SEMPRE DI POTERLO  
FARE"

J. M. BARRIE, PETER PAN



Financial Literacy for Youth



Funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union

Il progetto ha sviluppato strumenti che possono aiutare:

I GIOVANI

a navigare tra le risorse disponibili per saperne di più sulla gestione delle proprie finanze

&

LE ORGANIZZAZIONI

in tutta Europa interessati a replicare l'esperienza FLY e formare operatori del settore giovanile, o lavorare direttamente con i giovani

Il progetto FLY è operativo in 5 paesi dell'UE:

- Italia
- Spagna
- Romania
- Grecia
- Svezia

Tutti i materiali e le risorse di FLY sono disponibili in inglese e nelle 5 lingue del progetto

# Introduzione

# STRUMENTI FLY

## Contesto e sfondo

Il progetto FLY ha sviluppato diversi set di strumenti rivolti a diversi target. Nelle slide successive li vedremo divisi per i vari target che possono utilizzarli al meglio.

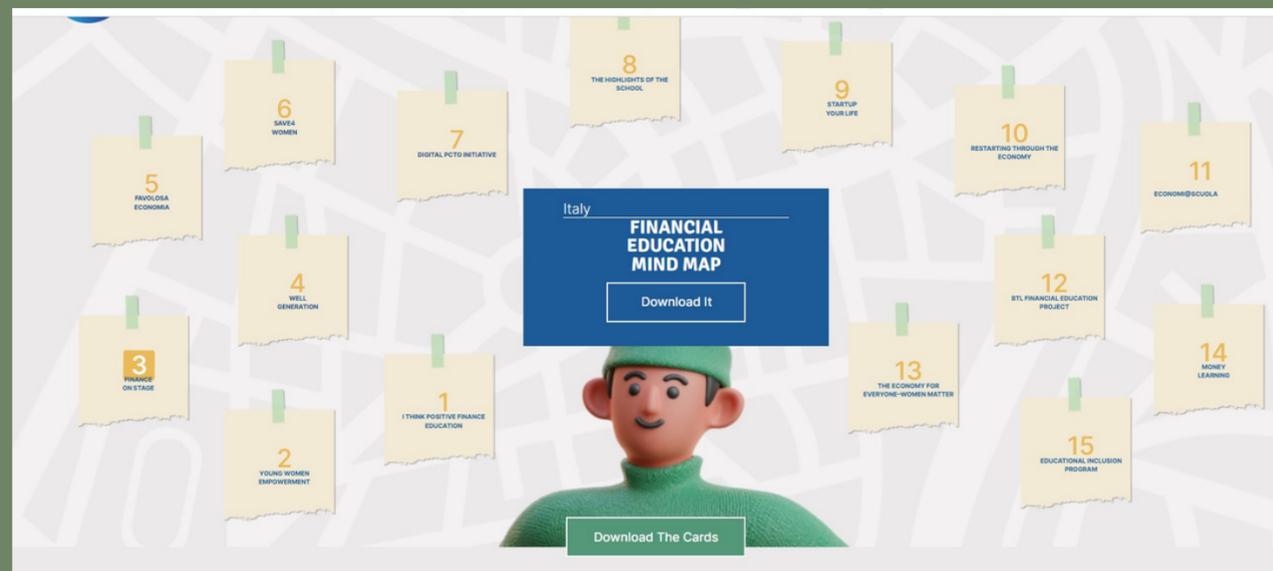
In particolare:

- Strumenti per gli operatori del settore giovanile e i giovani:
  - **FLY Mind Maps**
  - **FLY Mind Cards**
- Strumenti per le organizzazioni di tutta Europa che desiderano replicare l'esperienza FLY nei loro contesti locali:
  - **Rapporto di ricerca sulla salute finanziaria della Gen Z**



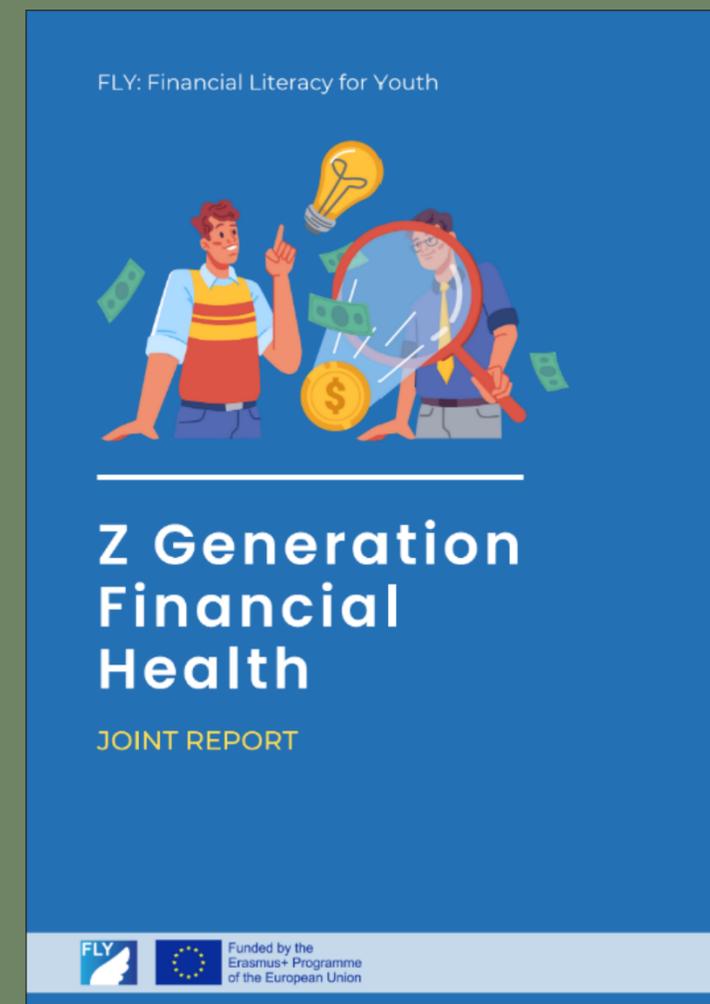
## FLY MIND MAPS

Mappe mentali che indicano materiali e risorse esistenti sull'educazione finanziaria nei 5 paesi partner di FLY



## FLY MIND CARDS

Carte per ciascuna risorsa esistente che i partner del progetto FLY hanno ricercato e selezionato come risorse buone pratiche.



## RAPPORTO SULLA GEN Z

Questo rapporto mostra il divario di educazione finanziaria della Gen Z nei 5 paesi partner di FLY

# STRUMENTI FLY SPIEGATI



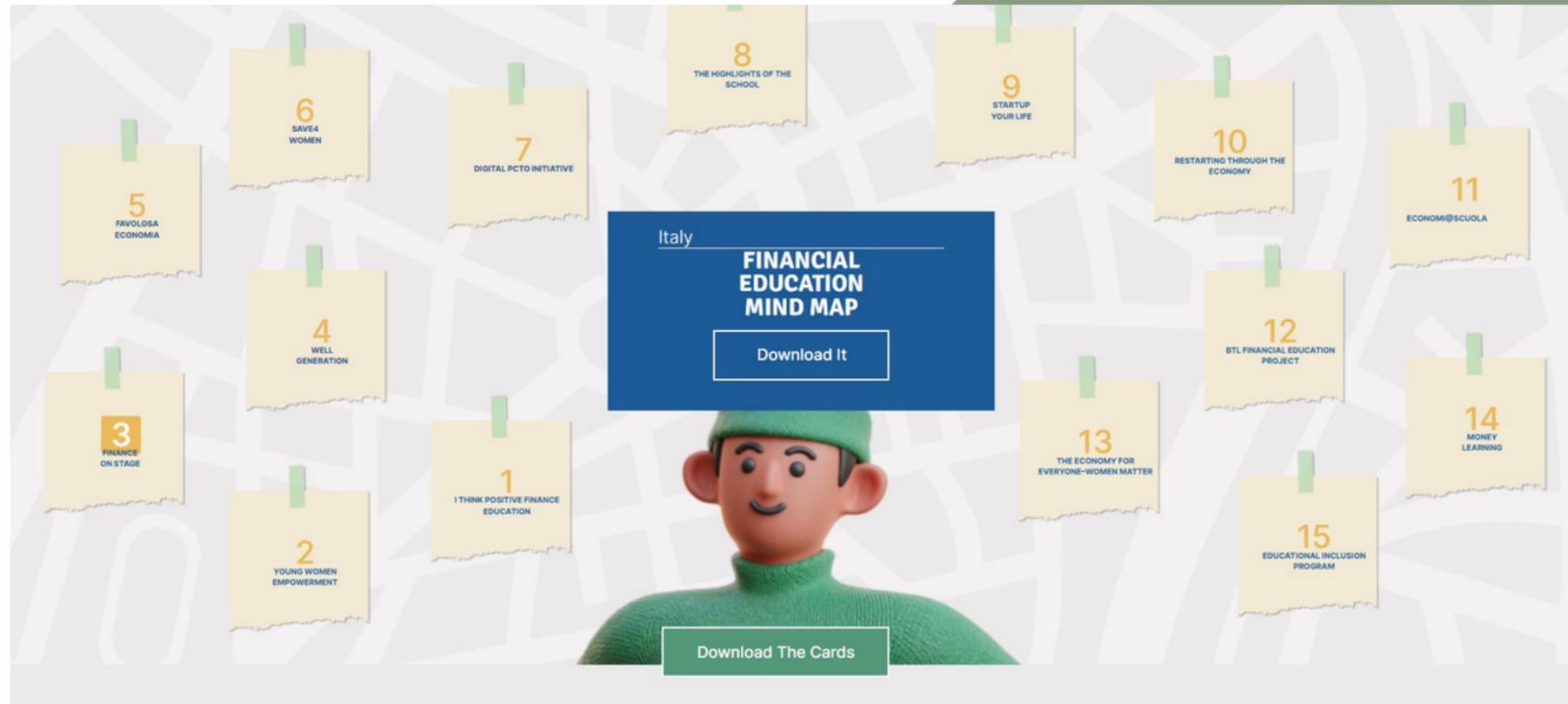
# FLY MIND MAPS

Le nostre mappe mentali mostrano come trovare materiali e risorse disponibili per l'educazione finanziaria nei 5 paesi partner del progetto FLY:

- Italia
- Spagna
- Romania
- Grecia
- Svezia

Queste mappe sono disponibili in inglese e nella lingua nazionale del paese interessato. Sono tutte disponibili sul sito FLY





## FLY MIND CARDS

Le nostre mind cards aiutano a scoprire le migliori risorse sull'educazione finanziaria disponibili nei 5 paesi FLY e selezionate dalle organizzazioni partner. Si va dai corsi di formazione tradizionali completi a piccole pillole formative, come brevi podcast e sono disponibili online.

**Ogni FLY Card contiene un QR Code che porta l'utente direttamente alla risorsa.**

Sono disponibili in inglese e nella lingua nazionale del Paese di riferimento e sono tutti consultabili sul **sito** FLY

## RAPPORTO FLY SULLA GEN Z

Il rapporto “Salute finanziaria della Generazione Z” riguarda la comprensione di come i giovani gestiscono (o non gestiscono!) le proprie finanze e le loro conoscenze nel campo dell’educazione finanziaria. Analizza le sfide che devono affrontare in quest'area e come possono saperne di più.

Questo rapporto può essere interessante per qualsiasi organizzazione che lavora per sostenere i giovani nel loro percorso formativo

FLY vuole rendere i concetti finanziari più facili da comprendere e fornire molte informazioni e suggerimenti utili.



FLY: Financial Literacy for Youth  
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



## SE VUOI SAPERE ALTRO SU FLY PROJECT:



Segui FLY project su Instagram all'indirizzo: [www.instagram.com/fly\\_financial\\_literacy](https://www.instagram.com/fly_financial_literacy)



Segui FLY project su Facebook all'indirizzo: [www.facebook.com/fly.financial.literacy](https://www.facebook.com/fly.financial.literacy)

[www.financialliteracyfly.eu](http://www.financialliteracyfly.eu)

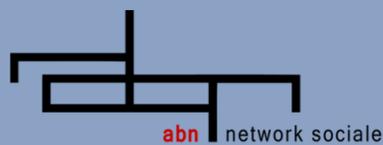


FLY: Financial Literacy for Youth  
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



# FLY PLAYBOOK

Il sostegno della Commissione europea alla produzione di questa pubblicazione non costituisce un'approvazione dei contenuti, che riflettono solo le opinioni degli autori, e la Commissione non può essere ritenuta responsabile per qualsiasi uso che possa essere fatto delle informazioni ivi contenute.



MONOMYTHS  
– Joyful learning experiences –

