



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



Financial Literacy for Youth

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. |



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

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



Financial Literacy for Youth

Activity 4: The Tools to Build Your Financial Dream

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



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union



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





Financial Literacy for Youth

Activity 5: Sharpening Money Decisions

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?



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

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



Segui FLY project su Facebook all'indirizzo: www.facebook.com/fly.financial.literacy

www.financialliteracyfly.eu

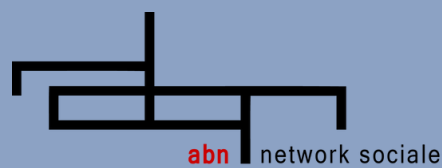


FLY: Financial Literacy for Youth
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



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 –

