



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.

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.

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.

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



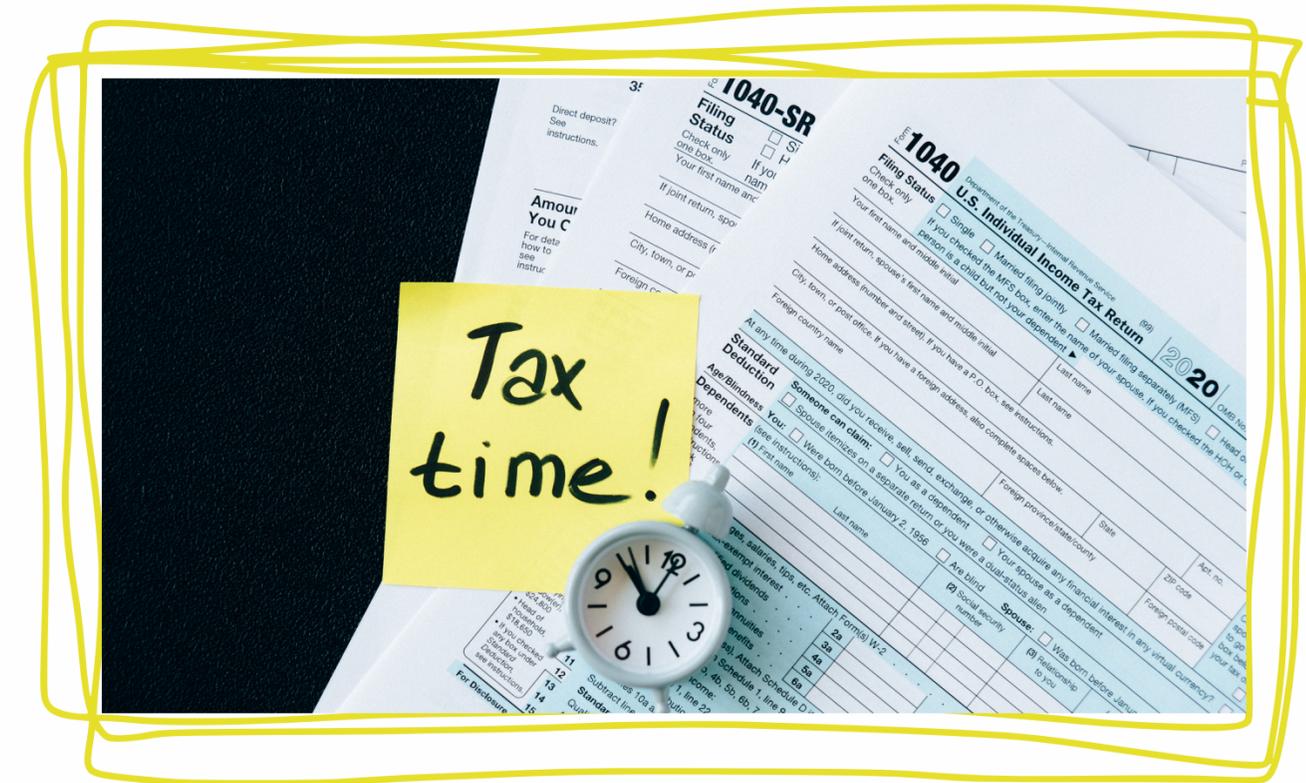
40 minuti

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



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

www.financialliteracyfly.eu

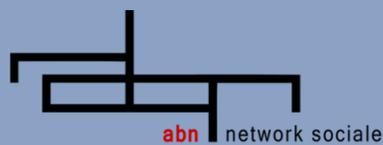


FLY: Financial Literacy for Youth
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



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 –

