

**PROGRAMMA DIDATTICO**

*I moduli d'aula.*

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

MODULI	CONTENUTI
<b>Modulo 1. Ciclo di vita ed eventi di vita</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Un tempo, una vita: come si vive nel XXI secolo.</li> <li>• Perché pensare al futuro: obiettivi e necessità.</li> <li>• Le risorse finanziarie ed economiche: cenni di budgeting.</li> </ul>
<b>Modulo 2. Gli obiettivi di vita. L'investimento e l'indebitamento</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Investimento:               <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Cos'è l'investimento e quanto è importante per il nostro futuro?</li> <li>○ Diverse esigenze di investimento.</li> <li>○ Come interpretare rischio e rendimento.</li> <li>○ Come valutare la capacità oggettiva del rischio di investimento.</li> <li>○ Come investire in maniera efficiente.</li> </ul> </li> <li>• Indebitamento:               <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Quando si prende denaro in prestito.</li> <li>○ La relazione tra indebitamento e propensione al consumo.</li> <li>○ Quali rischi.</li> </ul> </li> </ul>
<b>Modulo 3. La messa in sicurezza: protezione, previdenza</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• La necessità e le reti di protezione</li> <li>• Mettere in sicurezza la propria vita:               <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Proteggere il futuro.</li> <li>○ Proteggere il presente.</li> </ul> </li> </ul>
<b>Modulo 4. La pianificazione e la necessità di un consulente</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Problemi e pericoli del "fai da te".</li> <li>• Perché è importante la pianificazione del proprio progetto di vita.</li> <li>• Educazione finanziaria e pianificazione finanziaria.</li> <li>• Le fasi della pianificazione finanziaria.</li> </ul>
<b>Modulo opzionale. Gli strumenti di mercato</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Gli strumenti finanziari:               <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Di investimento,</li> <li>○ Di pagamento,</li> <li>○ Monetari,</li> <li>○ Obbligazionari,</li> <li>○ Azionari,</li> <li>○ I fondi comuni di investimento.</li> <li>○ Gli investimenti socialmente responsabili.</li> </ul> </li> <li>• Gli strumenti di protezione assicurativa.</li> <li>• Gli strumenti previdenziali.</li> </ul>

*I moduli e-learning.*

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

**SCHEDE ESEMPLIFICATIVE**

**Modulo 1. Ciclo di vita ed eventi di vita**

**Apprendere a viaggiare nel futuro**

il «viaggio mentale nel tempo»

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

**2) Individua gli eventi significativi e i tempi**

20-35 anni	Formazione propria Inizio attività lavorativa Costituzione del nucleo familiare
35-45 anni	Ampliamento nucleo familiare Formazione ed iter educativo dei figli
45-65 anni	Uscita dei figli dal nucleo familiare Anticipo del pensionamento
>65 anni	Pensionamento

Modulo 1. Slide 20-22.

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

**Modulo 2. Investimento e indebitamento**

**Cosa è l'investimento? Fine o mezzo?**

FELICITÀ E RICCHEZZA NETTA

**L'investimento come mezzo**

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

Perché si rinuncia al consumo attuale?

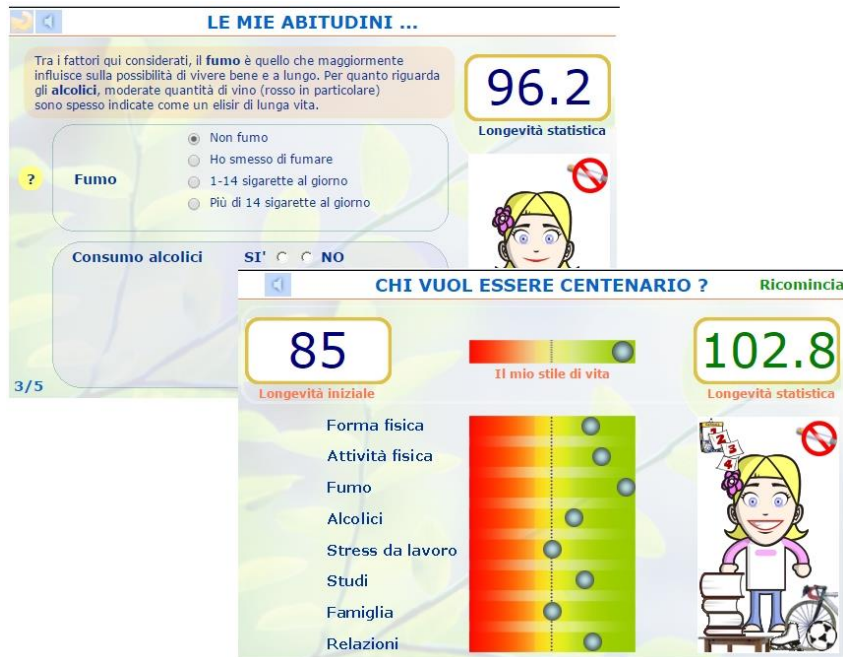
- per fini precauzionali
- per aumentare la capacità di consumo nel futuro

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

Modulo 2. Slide 4-5.

L'investimento come mezzo e non come fine.

**Modulo 3. La messa in sicurezza**



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

**Modulo 4. La pianificazione e la necessità di un consulente**



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