

## **PRESENTAZIONE DEL PROGETTO**

### *ANASF e il progetto.*

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

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

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

### *Obiettivi.*

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

### *Destinatari del progetto.*

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

### *Programma didattico.*

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

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

### *Crediti formativi.*

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

### *Formatori.*

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

<b>PROGRAMMA DIDATTICO</b>
----------------------------

***I moduli d'aula.***

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

<b>MODULI</b>	<b>CONTENUTI</b>
<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.

**SCHEDA ESEMPLIFICATIVE**

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

Modulo 1. Slide 20-22.

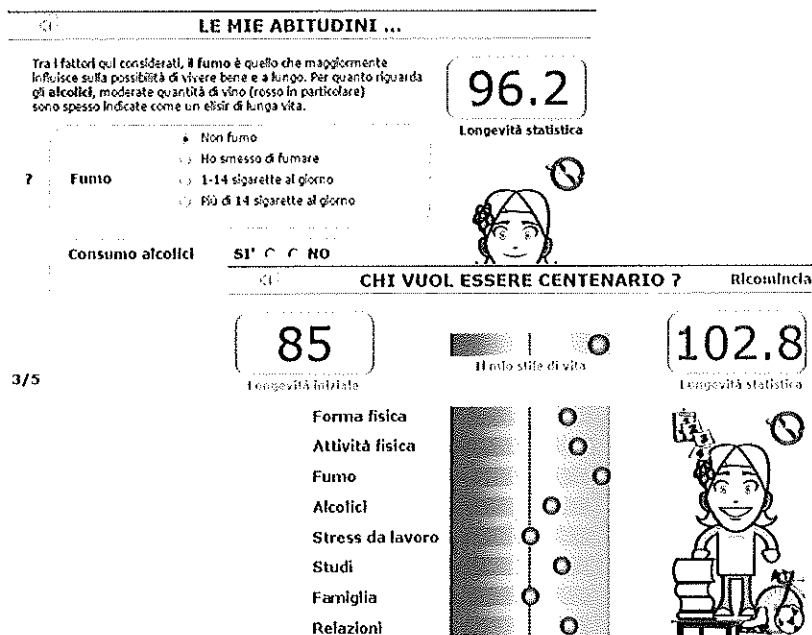
Il processo di apprendimento all'utilizzo del pensiero-futuro.

**Modulo 2. Investimento e indebitamento**

Modulo 2. Slide 4-5.

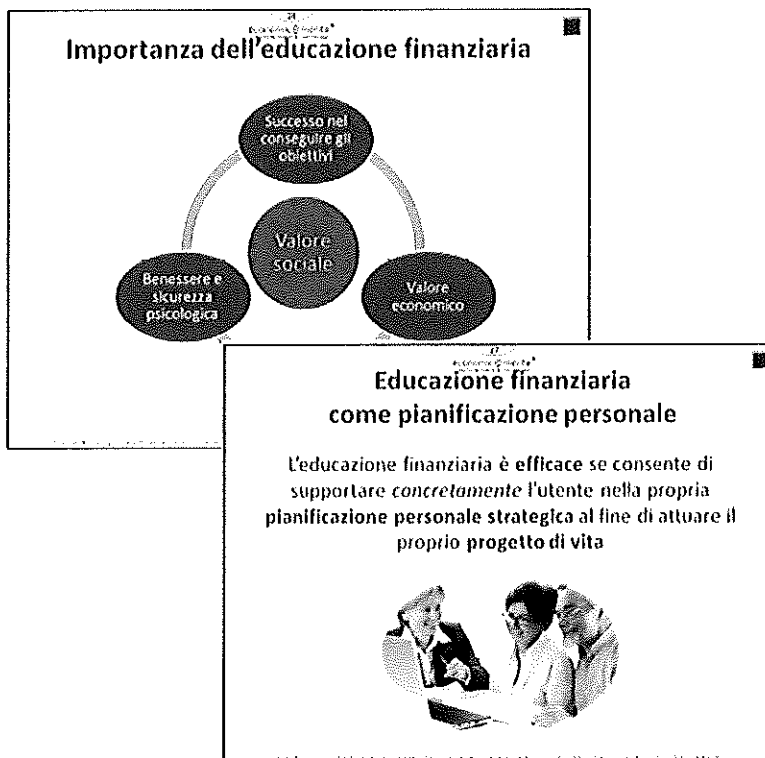
L'investimento come mezzo e non come fine.

**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.