

PROGETTO ECONOMICA@MENTE

Realizzato da ANASF in collaborazione con la società Progetica, Economic@mente è un progetto di educazione finanziaria per gli studenti della scuola superiore, per formare gli investitori di domani e per tutti gli interessati ad approfondire le tematiche finanziarie.

Obiettivo: fornire agli studenti gli strumenti di conoscenza del mondo del risparmio, partendo dalle loro esigenze di vita, per spiegare attraverso le loro esperienze l'uso migliore delle risorse che si troveranno a disposizione nel corso della loro vita.

Il progetto si sviluppa in 6 moduli, tenuti dalla dott.ssa Alessia Pasetto presso l'Istituto d'Istruzione Superiore "Da Vinci" di Arzignano.

Modulo 1: Ciclo di vita ed eventi di vita

- a) Stimolare lo studente ad una visione quanto più ampia possibile del suo ciclo di vita e dei principali eventi che scandiranno i diversi stati di transizione.
- b) Sensibilizzare lo studente alla necessità di governare in maniera efficace il proprio futuro.

Contenuti:

- La famiglia, il ciclo di vita e gli eventi
- Una classificazione dei bisogni e l'evoluzione della loro priorità
- Il valore dell'educazione finanziaria
- Risparmiare, investire, pianificare per acquisire i propri obiettivi vitali
- Ciclo di vita, esigenze e obiettivi di vita

Modulo 2: La formazione, l'autonomia, la costituzione e lo sviluppo della famiglia

Sensibilizzare il partecipante:

- a) all'investimento nelle proprie capacità personali da far valere nella società della conoscenza.
- b) alle necessità ed ai bisogni della prima fase di indipendenza.
- c) Alle necessità ed ai bisogni della fase adulta.

Contenuti:

- La formazione come valorizzazione del proprio capitale umano.
- L'autonomia:
 - i bisogni fondamentali ed i bisogni di sicurezza
 - le esigenze di base; l'indebitamento, la protezione ed il fondo di emergenza.
- La costituzione e lo sviluppo della famiglia.
- Nascere e crescere: cenni sulle nuove generazioni.
 - I bisogni di sviluppo e di consolidamento
 - I bisogni di realizzazione e di incremento della qualità della vita.
- Conto economico e stato patrimoniale: gli strumenti per soddisfare le esigenze

Modulo 3: Andare in pensione: perché pensarci adesso

- a) Dare concretezza al tema della longevità, evidenziandone gli aspetti attivi e partecipativi
- b) Sensibilizzare il partecipante alle necessità di organizzare per tempo una parte della vita il cui esito dipenderà strettamente da quanto programmato in precedenza.

Contenuti:

- La durata della vita e le sue modifiche.
- La costruzione dello “stato del benessere” (welfare state) ed i suoi esiti.
- La scelta dello stile di vita.
- I consumi dei pensionati.
- I nuovi fenomeni: le migrazioni generazionali.

Modulo 4: La pianificazione finanziaria

- a) L'utilità della pianificazione finanziaria in una prospettiva di personalizzazione.

Contenuti:

- - Le fasi della pianificazione:
 - quantificare i bisogni e priorità
 - individuare le risorse disponibili
 - valutare strategie alternative
 - scegliere la soluzione
- - Simulazione della pianificazione

Modulo 5: Gli strumenti del mercato: investimento, tutela e previdenza, finanziamento

- a) Fornire le conoscenze di base relativamente agli strumenti del mercato in funzione delle esigenze che assolvono.

Contenuti:

- Gli strumenti di investimento.
- Gli strumenti assicurativi.
- Gli strumenti previdenziali.
- Gli strumenti del finanziamento.

Modulo 6: Il supporto consulenziale degli operatori

a) Valutare la opportunità di avvalersi di professionisti per la realizzazione della propria pianificazione finanziaria

b) Comprendere il ruolo dell'operatore professionale ed il proprio ambito di responsabilità nella pianificazione finanziaria.

Contenuti:

- Pianificazione finanziaria e “scelte fai da te”: problemi e pericoli
- Come riconoscere un operatore professionale
- Come stabilire una relazione efficace e produttiva con gli operatori