



**FIVO**

# Educazione finanziaria per l'inizio della vita adulta

**2022-3-DE04-KA210-YOU-000096940**

**03/2023 – 03/24**



**Kofinanziert von der  
Europäischen Union**

Von der Europäischen Union finanziert. Die geäußerten Ansichten und Meinungen entsprechen jedoch ausschließlich denen des Autors bzw. der Autoren und spiegeln nicht zwingend die der Europäischen Union oder der Europäischen Exekutivagentur für Bildung und Kultur (EACEA) wider. Weder die Europäische Union noch die EACEA können dafür verantwortlich gemacht werden.



This work is licensed under a Creative Commons Attribution 4.0 International License.

## **Indice**

- 1. Premessa**
- 2. Le esigenze**
- 3. Le risposte**
- 4. Realizzazione di un workshop**
- 5. Svolgimento dettagliato del workshop FiVO**
- 6. Materiali (esempi)**
- 7. Valutazione**

## 1. Premessa

L'educazione finanziaria in Italia deve recuperare un pesante ritardo nei confronti degli altri Paesi OCSE. Non è solo questione di competenze: il divario si traduce in un livello inferiore di inclusione e fiacca le prospettive di sviluppo sostenibile.

Sapere poco o nulla di economia e finanza è una forma di analfabetismo che rende deboli e indifesi. È molto importante per i ragazzi, anche in età scolastica, acquisire consapevolezza del reale valore del denaro ed essere preparati nella comprensione dei principali concetti finanziari anche a partire dalla loro esperienza personale.

Le conoscenze finanziarie sono introdotte a partire dalla scuola secondaria di secondo grado e fanno parte dei programmi di alcuni istituti professionali e tecnici. Da molte inchieste emerge l'urgenza dei giovani di familiarizzare con queste materie.

Recentemente l'Unione Europea ha pubblicato il Framework delle Competenze Finanziarie per Bambini e Giovani, recepito a livello governativo ([www.quellocheconta.gov.it](http://www.quellocheconta.gov.it)) ma non ancora concretamente applicato nelle scuole.

Un'opportunità di colmare questo vuoto, senza stravolgere le indicazioni di attuazione dei programmi delle varie discipline è data dal Decreto Ministeriale 22 dicembre 2022, riguardante l'adozione delle Linee guida per l'orientamento, relative alla riforma 1.4 "Riforma del sistema di orientamento", nell'ambito della Missione 4 del Piano nazionale di ripresa e resilienza, finanziato dall'Unione Europea, ovvero PCTO.

In linea con le indicazioni dell'Unione Europea per la cittadinanza, l'Educazione Finanziaria di Base concorre ad un'educazione all'imprenditorialità e consente ai giovani di sviluppare una visione orientata al cambiamento, all'iniziativa, alla creatività, alla mobilità professionale, nonché all'assunzione di comportamenti socialmente responsabili, che li mettano in grado di organizzare il proprio progetto di vita e di lavoro.

Non solo la popolazione scolastica deve essere acquisire competenze finanziarie. Per fornire strumenti orientativi e operativi in una società complessa e dinamica è necessario che queste competenze siano trasmesse ai lavoratori stranieri in fase di integrazione e a tutte quelle persone definite "socialmente fragili".

Infine, il saper operare in ambito finanziario è anche una questione di genere e riguarda soprattutto le donne che in molte realtà familiari vivono una situazione di dipendenza dal partner proprio

perché non hanno gli strumenti finanziari necessari per emanciparsi ad una vita indipendente e consapevole delle proprie risorse.

## **2. Le esigenze**

Secondo varie indagini economia e finanza sono percepite come materie complesse e difficili da comprendere. I giovani si trovano oggi a dover fronteggiare situazioni e scelte finanziarie più impegnative di quelle vissute alla stessa età dai loro genitori. I dati mostrano carenze conoscitive ma anche grande interesse.

Emergono l'esigenza di un approccio concreto al risparmio e una comprensione dei concetti fondamentali in campo economico e finanziario. E' sentita come necessaria la comprensione della terminologia presente nei contratti, di qualsiasi tipo, la consapevolezza dei diritti/doveri che una firma comporta e la gestione delle garanzie definite in un contratto.

Molto spesso ci si informa solo in caso di eventi eccezionali. E questo spiega anche come mai l'interesse nei confronti dei temi economico-finanziari stia crescendo proprio durante la scia di crisi (tra le altre, quella energetica, inflativa, geopolitica, commerciale e sanitaria) in atto.

Le fonti di informazioni sono varie e quasi mai specifiche e adeguate. Ci si consulta in famiglia, tra amici, nei blog, si ascoltano gli influencer. Questa mancanza di una consulenza professionale espone naturalmente a rischi che vanno ad aggravare l'ignoranza.

Abbiamo parlato con giovani alla loro prima esperienza lavorativa e/o all'inizio della loro vita autonoma, indipendente dai genitori. Per i laureati la necessità di acquisire conoscenza in campo economico/finanziario è posticipata rispetto ai ragazzi che iniziano a lavorare dopo aver assolto l'obbligo formativo.

Abbiamo comunque constatato che molti rimangono ancora legati a lungo ai genitori per quanto riguarda l'amministrazione delle loro finanze oppure, una volta lasciata la famiglia di provenienza, incorrono in spese di cui non sono in grado di prevedere l'entità. Il caso più diffuso è quello dell'acquisto di un'automobile: spesso si considera solo la spesa iniziale e non si hanno ben presenti le spese di mantenimento del bene (assicurazione, consumi, manutenzione ecc.)

### 3. Le risposte

Da un'attenta analisi e forti dell'esperienza maturata con la realizzazione del progetto europeo “FiVO – educazione finanziaria per l'inizio della vita adulta”, con partner tedeschi e austriaci (<https://www.eurocultura.it/fivo-educazione-finanziaria/>) abbiamo individuato i seguenti ambiti di conoscenza:

1. Parole e concetti di base, il linguaggio specifico e la terminologia dell'economia e della finanza;
2. Contratti (lavorativi, commerciali, d'affitto, di servizi ecc.), doveri e diritti alla sottoscrizione di un contratto, scadenze e penalità
3. Gestione conto bancario, apertura di un conto, home banking, uso degli strumenti digitali bancari
4. Assicurazioni, saper confrontare le offerte, scadenze e penalità
5. Tasse e contributi, a cosa servono tasse e contributi, saper leggere una dichiarazione dei redditi; il “nero”
6. Pianificazione e previsione delle spese; saper gestire il proprio budget, di qualsiasi entità esso sia, saper prevedere le spese
7. Agevolazioni e Bonus; conoscere gli strumenti e i sussidi previsti per la propria situazione economica e finanziaria
8. Violenza economica di genere; essere consapevoli dei propri diritti e delle proprie risorse per evitare situazioni di sudditanza e dipendenza
9. Etica finanziaria e sostenibilità; comprendere come le scelte finanziarie ed economiche, anche a livello individuale, impattano con l'ambiente sociale, politico e naturale

#### **4. Realizzazione di un Workshop**

Una sessione di lavoro con un gruppo di discenti, già sperimentata con successo nelle scuole, si avvale dell'uso di semplici strumenti multimediali: una LIM, una presentazione digitale, uno spazio adeguato, un gruppo di discenti limitato (max.25), una disponibilità temporale di almeno due ore. Come si sa ogni proposta didattica è aperta a interazioni con i discenti che potrebbero influire sulla programmazione predefinita. Per questo è molto importante la flessibilità e la possibilità di disporre di più incontri.

Eurocultura ha deciso di realizzare un progetto pilota adatto ad una fascia d'età dai 14 ai 19 anni, quindi per discenti di qualsiasi indirizzo della secondaria superiore.

I docenti di Eurocultura danno particolare valore all'interattività delle lezioni e prevedono una varietà di strategie didattiche molto efficaci basate essenzialmente sul flipped classroom e sulla collaborazione tra pari.

A partire dalle esperienze dirette del gruppo e dalle conoscenze pregresse in ambito finanziario si sviluppa un'attività dove i discenti sono protagonisti attivi di un percorso che porta come risultato finale la capacità di usufruire di strumenti operativi di base.

A conclusione dell'attività viene sottoposto ai ragazzi un questionario di valutazione del progetto che costituisce una traccia di riflessione su quanto appreso.

#### Obiettivi specifici del workshop:

- approccio consapevole alle tematiche finanziarie di base
- acquisizione di strumenti e metodi di ricerca nell'ambito finanziario di base
- acquisizione di lessico specifico
- indicazioni di gestione di budget, risparmio e spesa personalmente e ambientalmente sostenibile

#### Argomento:

Conoscenze di base della gestione finanziaria personale relativa all'età dei corsisti e in prospettiva dell'inizio dell'attività autonoma/lavorativa

#### Contenuto:

- lessico finanziario e bancario
- le principali funzioni del credito
- regole fondamentali per la gestione di un budget

Risultati attesi:

- saper individuare e definire i propri bisogni di conoscenza relativamente alla gestione della spesa, del budget e del risparmio
- saper svolgere ricerca nell'ambito della finanza.
- saper individuare referenti e consulenti adeguati

Risorse e fonti:

- esperienze pregresse e in atto dei corsisti
- conoscenze teoriche ed elaborazioni personali
- rielaborazione moduli didattici <https://economiepertutti.bancaditalia.it/progetti-educativi/edufin-scuole/>

Obiettivi trasversali:

- riflessione sul tema del consumo e della sostenibilità
- riflessione sulla situazione economica generale e personale
- comprensione di testi autentici
- possibilità di confronto internazionale con coetanei stranieri
- acquisizione di strumenti di ricerca
- collegamenti interdisciplinari
- capacità di comunicazione e partecipazione

Metodo di lavoro:

- Cooperative learning
- Flipped Classroom

Durata:

**2 ore**

## 5. Svolgimento dettagliato del workshop FiVO

Sequenza	Attività	Modalità	Prodotto	Tempo
presentazione delle persone	i nostri nomi che cos'è Eurocultura la classe: materie d'indirizzo, prospettive ecc.	Frontale / interattiva		5'
presentazione del progetto	motivazioni metodo di lavoro conoscenze pregresse che cosa ci serve (computer, smartphone, carta e penna, mano alzata) che cosa sapremo alla fine	Frontale / interattiva		5'
dia 1 <i>titolo</i>	che lingua è questa? cosa pensate voglia dire? riconoscete qualche parola? da dove viene l'acronimo?	Frontale / interattiva		5'
dia 2	che tipo di progetto?	Frontale / interattiva		1'
dia 3	cosa significa brainstorming? annotate alcune parole che associ a finanza sentite parlare in famiglia della gestione del denaro? partecipate alla discussione?	Frontale / interattiva nomina di uno <i>scrivano</i> alla lavagna		5'
dia 4	sapete dire di che cosa si tratta?	Frontale / interattiva		5'
dia 5	siete d'accordo? perché la nostra si chiama <i>società dei consumi</i> ?	Frontale / interattiva		10'
Jigsaw	divisione della classe in piccoli gruppi	Frontale / interattiva		5'



	assegnazione dei ruoli di portavoce, tastierista, controllore			
Pausa				5'
dia 6	secondo la vostra esperienza attuale, quali sono?	in gruppo		5'
dia 7	riflessione sul titolo svolgi il quiz annota il punteggio	in gruppo	all.7	10'
dia 8	riflessione sul titolo svolgi il quiz annota il punteggio	in gruppo	all.8	10'
dia 9	riflessione sul titolo svolgi il quiz annota il punteggio	in gruppo	all.9	10'
dia 10	riflessione sul titolo svolgi il quiz annota il punteggio	in gruppo	all.10	10'
dia 11	riflessione sul titolo svolgi il quiz annota il punteggio	in gruppo	all.11	10'
dia 12-19	riflessione sui titoli osservare supporre un significato, eventualmente cercarlo	in gruppo	all.12-19	10'
	risultati in plenum			10'
Totale				110'

## 6. Materiali (esempi)

*Allegato 7*

### **Cerchia la risposta giusta**

#### **1 Pianificazione finanziaria**

Immagina di redigere un piano delle entrate e delle uscite (budget) relativo al prossimo mese. Stai appuntando, sulla base di quanto speso il mese scorso, tutte quelle che potrebbero essere le prossime voci di spesa. Quali tra queste non è corretto inserire?

- A. Assicurazione moto
- B. Canone mensile telefono
- C. Abbonamento Spotify
- D. Quota di iscrizione mensile palestra

#### **2 Strumenti di pagamento**

L'utilizzo del contante offre una serie di vantaggi. Quale tra questi vantaggi riguarda strumenti di pagamento diversi dal contante?

- A. Pratico e immediato
- B. Sempre accettato
- C. Utilizzabile per acquisti on line
- D. Tutela la riservatezza

#### **3 Strumenti di pagamento**

L'assegno circolare:

- A. può risultare scoperto
- B. è un altro modo per definire l'assegno bancario
- C. non necessita dell'indicazione del beneficiario
- D. ha la copertura garantita

#### **4 Strumenti di pagamento**

Qual'è la differenza principale tra la carta di debito e la carta di credito?

- A. L'utilizzo di una carta di debito presuppone la presenza sul conto corrente dell'importo che si sta spendendo
- B. Non ci sono differenze
- C. La carta di debito comporta maggiori interessi
- D. La carta di credito non può mai essere utilizzata per prelevare il contante

### 5. Principali prodotti bancari

Immagina di lasciare 100 euro su un conto corrente remunerato a un tasso di interesse del 2% annuo e che non ha spese. Dopo 5 anni, quanto immagini sia la cifra disponibile (senza considerare le imposte)?

- A. Meno di 110 euro
- B. Esattamente 110 euro
- C. Oltre 110 euro
- D. Impossibile saperlo

### 6 Principali prodotti bancari

Per scegliere tra due o più proposte di finanziamento dovresti:

- A. confrontare solo il TAN
- B. confrontare solo lo spread
- C. considerare sicuramente quella della banca a te più vicina
- D. confrontare il TAEG

### 7 Principali prodotti bancari

Supponi di voler prendere un mutuo che prevede il pagamento di rate tutte dello stesso importo. A parità della somma del mutuo e di tasso di interesse:

- A. più breve è la durata del mutuo, più alte sono le rate e più bassi gli interessi pagati
- B. più lunga è la durata del mutuo, più alte sono le rate e più bassi gli interessi pagati
- C. più lunga è la durata del mutuo, più basse sono le rate e più bassi gli interessi pagati
- D. più breve è la durata del mutuo, più basse sono le rate e più alti gli interessi pagati

### 8 Strumenti finanziari

Diversificare significa investire in:

- A. solo titoli a basso rischio e alto rendimento
- B. una piccola cifra in un unico titolo alla volta
- C. in parti uguali tra i soli titoli emessi nel mio Paese
- D. in più prodotti finanziari che mostrano andamenti tra loro opposti

**Risposte giuste:** 1/A 2/C 3/D 4/A 5/C 6/D 7/A 8/D

Allegato 10

**Trova le parole e scopri la frase segreta**

- ABF
- ATM
- BANCOMAT
- CLONAZIONE
- CREDITO
- DEBITO
- HOMEBANKING
- IBANIZZATA
- PHISHING
- POS
- PRELIEVO
- PREPAGATA
- REVOLVING
- SMSALERT



**Parola segreta:** portafoglio elettronico

All.12-15

## **Cerchia la risposta giusta**

1. Che cosa significa *portabilità*?

- A. Posso portare tutti i dati del mio conto nello smartphone
- B. Posso cambiare banca quando voglio
- C. Posso fare un prelievo quando voglio
- D. Non tutti i miei dati bancari sono consultabili online

2. Chi mi può dare la migliore consulenza per gestire i miei risparmi?

- A. I miei amici
- B. I miei genitori
- C. Una banca
- D. TikTok

3. È opportuno confrontare le offerte di più banche?

- A. Sì, sempre
- B. No, perché sono tutte uguali
- C. Sì, ma evitando le banche online
- D. Meglio tenere i soldi nascosti in casa

4. Che cosa significa *tutela*?

- A. Fortuna
- B. Segreto
- C. Protezione
- E. Consiglio

5. Quali possono essere le trappole in ambito finanziario?

- A. si sceglie di utilizzare soluzioni a noi familiari anche in contesti in cui la statistica suggerirebbe strade diverse.
- B. La promessa di investimento molto/troppo vantaggioso (15%)
- C. Bitcoin
- D. accordi privati (dammi 100 euro, tra un mese ne avrai 1000)

**Che cosa significa?**

1. CONSUMATORE
2. CONTANTE
3. CONTRATTO
4. DEPOSITO
5. FIDO
6. INTERESSI
7. IPOTECA
8. PRESTITO
9. RECESSO
10. RISCHIO

Risposte giuste: 1/B, 2/C, 3/A, TUTTE

## 7. Valutazione

### Workshop “Formazione Finanziaria di Base”

#### A. Questionario quantitativo

Leggi le domande e segna quale, secondo te, è la risposta più adeguata.

**Avevo già delle conoscenze finanziarie prima del Workshop.**

assolutamente no  qualcosa  in parte  sufficienti  precise

**Mi ero già occupato di questioni finanziarie prima del Workshop.**

assolutamente no  raramente  qualche volta  spesso  molto spesso

**Attraverso il Workshop ho appreso informazioni importanti sulla gestione finanziaria che ancora non conoscevo.**

assolutamente no  qualcosa  in parte  molte  tutte

**Il Workshop mi ha fornito informazioni utili.**

assolutamente no  qualcosa  in parte  molte  tutte

**Userò alcune informazioni per la mia pianificazione finanziaria.**

assolutamente no  qualcosa  in parte  molte  tutte

**Mi sento più sicuro per quanto riguarda la mia pianificazione finanziaria.**

assolutamente no  qualcosa  in parte  molto  assolutamente sì

## Workshop “Formazione Finanziaria di Base”

### B. Questionario qualitativo

1. Quali temi avete trovato interessanti?
  
2. L'attività proposta vi è stata di stimolo per informazioni più approfondite?
  
3. Sono stati tralasciati argomenti che per voi sarebbero stati interessanti?
  
4. Desiderate che questi argomenti vengano affrontati durante la vostra formazione?
  
5. Con chi vi consultate sugli argomenti finanziari?