PROGETTO EDUCAZIONE FINANZIARIA

A cura del Soroptimist Club di Livorno in collaborazione con la Banca d'Italia- livorno

Il Percorso formativo

Il Soroptimist club di Livorno, aderendo al Progetto "Educazione Finanziaria" del Soroptimist Nazionale e alle Indicazioni del Protocollo d'Intesa che il Soroptimist International d'Italia ha firmato con il Comitato Governativo per la programmazione e il coordinamento delle attività di educazione finanziaria, propone un percorso formativo in collaborazione con la Banca d'Italia, sede di Livorno, finalizzato ad un primo livello di competenza finanziaria.

Finalità

Premesso che l'educazione finanziaria "*ricopra un ruolo rilevante nella formazione delle nuove generazioni e della cittadinanza in generale e nella crescita di una cultura orientata ad una consapevole gestione e pianificazione delle risorse umane*"[1] va creata un'azione positiva a vantaggio della popolazione femminile, visto che "*tra le donne le competenze finanziarie sono meno diffuse e ciò rappresenta un ostacolo alla promozione del potenziale femminile e dell'avanzamento della condizione femminile*".

Utenza

Popolazione femminile, con attività o impiego lavorativo o in quiescenza - fino ad un massimo di 25/30 persone.

Relatori

Dott. Mauro Piermarini
Dott. Gino Fazzi
Dott.ssa Manola Bichisecchi

Scadenza Iscrizioni

13 febbraio

[1] Protocollo d'Intesa fra Soroptimist International d'Italia e Il Comitato per la programmazione e il coordinamento delle attività di educazione finanziaria (file:///C:/Users/Utente/Desktop/protocollo-comitato-soroptimist.pdf)

1° Modulo.

IL RAPPORTO DI CONTO CORRENTE

3 MARZO 2020 DALLE ORE 15.00 ALLE ORE 17.00

BANCA D'ITALIA VIA SAN GALLO 4

LIVORNO

Tempo: 2 ore

Livello: medio

Obiettivo: fornire una panoramica normativa sul rapporto bancario di conto corrente, sui costi associati e sulle modalità di utilizzo.

Strumenti di educazione finanziaria: presentazione generale del rapporto giuridico (tramite proiezione di *slide*), modalità di utilizzo del conto mediante strumenti di pagamento, comparazione tra tipologie di conto, simulazione di una scelta di apertura tra più tipologie.

Breve descrizione del modulo.

1. Il rapporto di conto corrente: saldi, operazioni e lettura dell'estratto conto corrente
2. Le modalità operative e gli strumenti di utilizzo del conto corrente
3. Analisi delle principali cautele da attivare nell'utilizzo del conto corrente (lo scoperto, le frodi)
4. Comparazione tra tipologie di conto corrente
5. Simulazione di una scelta di apertura: quale rapporto scegliamo??

Utili riferimenti didattici: La Guida della Banca d'Italia "Il conto corrente in parole semplici" (disponibile sul sito della Banca d'Italia: https://www.bancaditalia.it/pubblicazioni/guide-bi/guida-conto-corrente/index.html)

Applicazioni pratiche: facilitare la lettura dei fogli informativi e dei contratti; comprendere la differenza tra l'offerta di tipologia di conto; saper valutare la convenienza degli strumenti; evitare rischi e truffe nell'utilizzo del conto.

2° Modulo

LA FINANZA: RISPARMIO, INVESTIMENTI E RELAZIONE RISCHIO RENDIMENTO.

4 MARZO 2020 DALLE ORE 15.00 ALLE ORE 17.00

BANCA D'ITALIA VIA SAN GALLO 4

LIVORNO

Tempo: 2 ore

Livello: medio/difficile

Obiettivo: fornire una panoramica sulla nozione di risparmio, sui principali strumenti di investimento e sui rischi connessi all'attività di investimento.

Strumenti di educazione finanziaria: presentazione generale (tramite proiezione di *slides*) delle caratteristiche principali degli strumenti d'investimento, approfondimenti mirati su rischio e rendimento, simulazione di scelte d'investimento e degli effetti della diversificazione.

Breve descrizione del modulo.

1. Panoramica delle caratteristiche di un investimento (flussi finanziari, tasso d'interesse, etc) e delle principali forme di investimento.
2. L'associazione del rischio al rendimento
3. Le scelte d'investimento e la propensione al rischio
4. Il concetto di portafoglio ed i vantaggi della diversificazione

Utili riferimenti didattici: pagine web della Consob dedicata alla guida all'investimento (http://www.consob.it/web/investor-education/guida)

Applicazioni pratiche: facilitare la comprensione degli strumenti d'investimento; comprendere il trade-off tra rischio e rendimento; evitare rischi e truffe nella distribuzione degli strumenti di investimento.