



EDUCAZIONE FINANZIARIA

—

Investimenti e Rischi

Obiettivi:

Il corso è volto alla creazione di una figura professionale in grado di fornire all'universo di risparmiatori, finanziatori e investitori la possibilità di operare scelte consapevoli in campo economico, finanziario anche attraverso riflessioni sugli aspetti etici relativi a tali scelte. Il percorso è stato progettato con riferimento alla interpretazione del ruolo affidato dall' OCSE alla Educazione Finanziaria.

La FINANCIAL EDUCATION è un processo attraverso il quale consumatori, risparmiatori, investitori

- a) migliorano, attraverso istruzioni, informazioni consigli, le loro capacità di comprensione dei prodotti finanziari e dei concetti che ne sono alla base;
- b) sviluppano attitudini e conoscenze atte a:
 - comprendere i rischi e le opportunità di fare scelte informate,
 - individuare i luoghi fisici e/o virtuali sui quali ricevere supporto per realizzare le proprie scelte economico – finanziarie,
 - definire quali azioni intraprendere per migliorare e proteggere il proprio benessere finanziario.

Le tematiche affrontate saranno

- *I concetti di economia, di mercato finanziario - Profili normativi e organizzativi degli intermediari*
- *Servizi bancari di base e strumenti di pagamento*
- *Imparare ad investire*
- *Normativa a tutela del risparmio*
- *Normativa Tributaria e fiscale*
- *Valutazione degli investimenti e pianificazione*

Le finalità specifiche saranno quelle di:

- offrire occasioni di apprendimento di concetti, metodi e linguaggi specifici;
- avere consapevolezza e conoscenza del rischio (Rischio e incertezza - Prevenzione e gestione dei rischi - Pianificazione e protezione) e comprendere i meccanismi che riguardano gli strumenti per gestirlo (Previdenza; Assicurarci contro i rischi), ovvero sviluppare una attitudine funzionale ad una informata capacità di decidere e agire nel concreto e pianificare le risorse
- comprendere le caratteristiche dei differenti strumenti economico finanziari e i vantaggi e gli svantaggi collegati all'utilizzo di ciascuno di essi.



pianificare l'utilizzo di un budget, le forme di controllo (rendicontazione, estratti conto, ecc.) e i rischi/opportunità legati al suo corretto utilizzo, anche in differenti prospettive temporali (breve, medio e lungo termine).