

“Impara, Risparmia, Guadagna”
Percorso di Educazione Finanziaria per decisioni economiche consapevoli

A cura di:

Casa Internazionale delle Donne, BANCA D’ITALIA e Global Thinking Foundation in collaborazione con ASSIOM FOREX e con la partecipazione di Consob, IVASS

COSA: *Cinque incontri al femminile sull’educazione finanziaria*

DOVE: *Casa Internazionale delle Donne, Via della Lungara 19, Roma*

QUANDO: *Dal 3 ottobre al 31 ottobre, ogni martedì dalle ore 18:30 alle 20:00*
Il primo appuntamento rientrerà nell’ambito delle iniziative della WIW la World Investor Week indetta dalla IOSCO e da Consob sul territorio italiano e rivolte a Investitori e Famiglie.
Il corso verrà riproposto nel mese di gennaio

QUANTO: *La partecipazione e i materiali didattici sono gratuiti*

CHI: *PARTECIPANTI: Un gruppo di 35 donne*
DOCENTI: Banca d’Italia, Global Thinking Foundation in collaborazione con ASSIOM FOREX (Task Force: Donne al Quadrato), CONSOB, IVASS e giornaliste finanziarie

PROGRAMMA & MODULI

Comprendere l’importanza di saper valutare le questioni finanziarie, assicurative e previdenziali, superare le barriere socio-culturali e affrontare le paure e le trappole mentali che possono influire sulle scelte di breve e lungo periodo che riguardano il nostro patrimonio personale e quello della nostra famiglia, entrare nei linguaggi tecnici della finanza attraverso una lettura attenta e critica delle notizie economiche. Di questo e molto altro si parlerà durante gli incontri con l’obiettivo di stimolare riflessioni e curiosità, maturare conoscenze che aiutino a fare scelte più consapevoli nel presente con un occhio attento anche alla serenità finanziaria nel futuro.

1) Pianificazione Familiare e la Diversificazione del Rischio: difficoltà, barriere, e strategie di superamento – 3 ottobre

L’indagine sull’Alfabetizzazione e le Competenze Finanziarie degli Italiani (IACOFI) condotta dalla Banca d’Italia all’inizio del 2017 ha messo in luce un livello di conoscenze finanziarie complessivamente molto basso sia tra le donne che gli uomini in Italia. Il modulo illustrerà:

- i principali risultati dell’Indagine IACOFI e Rapporti Consob sulle scelte di investimento delle famiglie italiane e considerando in particolare il mondo femminile.

- Barriere socio – culturali o particolari inclinazioni delle donne nei confronti dei temi economici (ad esempio avversione al rischio).
- Possibili conseguenze negative nel breve e nel lungo periodo del disinteresse e del basso livello di conoscenza.

Questo primo incontro si pone come obiettivo di guidare le donne verso una consapevolezza dell'ambiente decisionale evitando le trappole pregiudiziali approfondendo i concetti di base della pianificazione familiare (Rischio, Rendimento, Diversificazione) ed anche attraverso un primo esempio di una lettura attenta e critica delle notizie economiche , che sarà riproposta negli altri appuntamenti, permettendo di poter acquisire informazioni utili alla gestione efficiente del proprio budget familiare al quale accenneremo.

2) I Prodotti Bancari più Diffusi: Utilità degli Strumenti di Pagamento e Conto corrente. Il Mutuo per la Casa e l'accesso al Credito. – 10 ottobre

Conoscere i più diffusi prodotti bancari e i più utilizzati strumenti di pagamento, appropriarsi dei relativi termini tecnici è importante per saper scegliere il prodotto più adeguato alle esigenze personali e familiari e vivere una relazione trasparente e corretta con gli intermediari finanziari. Nell'incontro illustreremo:

- Tipologie di conto corrente; come scegliere il conto; quali sono i costi; come si calcolano gli interessi attivi e passivi; i principali servizi connessi al conto corrente; modalità e caratteristiche di addebiti diretti, bonifici SEPA, carte di pagamento e portabilità
- Il credito in banca: i prodotti più diffusi (mutuo e credito al consumo); accesso al microcredito per le donne; scoperto di conto corrente e indebitamento consapevole.

3) Relazione Rischio/Rendimento e Ripresa del Concetto di Diversificazione del Rischio per la Famiglia. – 17 ottobre

La ricerca di un maggior rendimento corrisponde sempre all'assunzione di maggiori rischi, rispetto al principio della diversificazione bisogna focalizzarsi più sui rischi che non sulle aspettative di rendimento. In questo terzo incontro le tipologie di rischio legate agli investimenti tipici della Famiglia e che vedono nella presa d'atto della padronanza del concetto di rischio rendimento un punto cruciale per la protezione dei risparmi e l'ottimizzazione della gestione delle rendite utili a far quadrare il bilancio familiare riprendendo il concetto di Diversificazione del rischio tra obbligazioni e azioni, tra le scelte più diffuse tra i risparmiatori italiani.

L'incontro, in particolare, si concentrerà sulla diffusione di alcuni messaggi chiave, quali:

- l'attenzione al processo d'investimento delle risorse finanziarie:
 - alcuni concetti di base, dal trade-off rischio-rendimento, alla diversificazione dei rischi, ai più diffusi indicatori di rischio,
 - gli elementi fondanti delle scelte di investimento, dall'identificazione degli obiettivi e dell'orizzonte temporale di riferimento alla valutazione del rischio;
- la percezione individuale del rischio, dall'approccio classico a quello comportamentale:
 - la capacità finanziaria di sopportazione del rischio,

- la capacità emotiva di sopportazione dello stesso,
- bias comportamentali che possono incidere sulla percezione del rischio.

4) Gli Strumenti di Tutela individuale a disposizione dei Risparmiatori (Esposti, Reclami e Organismi di risoluzione stragiudiziale delle controversie) : come e quando attivarli – 24 ottobre

A volte nella relazione con una banca o una società finanziaria possono insorgere incomprensioni o problemi. Che fare in questi casi? La legge offre ai clienti alcuni strumenti utili, facili da attivare e poco costosi per affrontare queste situazioni. Il modulo esaminerà:

- Quale strumento di tutela scegliere e come attivarlo
- Gli strumenti di tutela stragiudiziali (l'Arbitro Bancario Finanziario e l'Arbitro per le Controversie Finanziarie)
- Se i giudici foste voi? l'esame di alcune decisioni sui prodotti e gli strumenti illustrati nei moduli precedenti ci aiuta a capire meglio i diritti e i doveri del cliente nella relazione con l'intermediario

Si forniranno casi pratici anche alla luce delle evidenze della Legge N.3 del 2012 sul sovraindebitamento delle persone fisiche

5) Assicurazioni e Previdenza, gli strumenti che ci permettono di affrontare con maggiore serenità le incertezze del futuro – 31 ottobre

Il modulo illustrerà le opportunità di salvaguardia dagli effetti di variabili ed eventi che possono pesare enormemente su un budget familiare, ovvero:

- Il concetto di rischio in ambito assicurativo e le principali garanzie offerte dal mercato (polizze vita, malattia e infortuni, polizze a protezione della responsabilità civile e della casa: opzioni, costi e limiti indicati nelle clausole contrattuali)
- Previdenza complementare al fine di offrire ai figli l'accesso al proprio fondo pensione o ad un Piano Integrativo Previdenziale o a un fondo pensione aperto.

Seguirà **dibattito finale** sempre con un riferimento all'attualità ed alle evidenze giornalistiche

**La segreteria didattica del corso verrà svolta da ASSIOM FOREX:
donnealquadrato@assiomforex.it**