Modulo di finanza personale per studenti universitari
In breve[1]

Casi studio per l'alfabetizzazione finanziaria

Questo modulo introduce gli studenti ai concetti chiave e questioni che potrebbero accadere nella vita finanziaria di ciascuno di noi. Questi vengono affrontati nei cinque casi studio:

1. Ottenere l'istruzione e un lavoro
2. Pianificare per famiglia e figli
3. Comprare una proprietà e creare un'impresa
4. Pianificare per la pensione
5. Fare scelte assicurative

Il modulo si rivolge a studenti universitari del Triennio con limitate conoscenze di Economia e Finanza. Ogni caso può essere distribuito in anticipo ed è strutturato per essere utilizzato e discusso in gruppo, in cui ogni partecipante si occupa di un'attività. Raccomandiamo di formare gruppi di massimo 3-4 studenti. I partecipanti dovrebbero leggere il caso prima della lezione per sviluppare delle soluzioni alle domande proposte. Il tempo stimato per sviluppare tali soluzioni è tra le 3 e le 4 ore. La lezione, che consigliamo di far durare circa 2 ore, dovrebbe essere completamente devoluta alla discussione del caso. Di seguito una proposta per organizzare il tempo:

---

[1] **EUFin**
Personal Finances (Teacher version)
Teaching cases of financial literacy and teaching notes
2021, E-Book (PDF), ISBN 978-3-8309-1469-3

Caso 1. Ottenere l'istruzione e un lavoro

il caso si focalizza sul futuro finanziario di un ragazzo olandese di 14 anni, Ahmed, che vuole diventare un ingegnere di software. Ahmed vorrebbe ottenere una laurea prezzo l'Università di Scienze Applicate di Amsterdam.

La spiegazione e le tabelle degli strumenti finanziari più utilizzati si trovano insieme alla descrizione delle spese di Ahmed, insieme al suo budget. Gli studenti hanno quindi un quadro dettagliato dei costi stimate di 4 anni di corsi universitari, per esempio i costi per l'alloggio, le tasse universitarie e l'inflazione attesa. Guardando le entrate, oltre a un possibile guadagno grazie a un lavoro part-time che Ahmed vorrebbe avere, le possibilità offerte dal governo per i prestiti agli studenti vengono esposte, insieme a diverse modalità per risparmiare e investire. Agli studenti viene chiesto di calcolare la somma dei bisogni finanziari di Ahmed all'inizio dei suoi studi. Viene poi discusso i vantaggi e gli svantaggi non finanziari delle opzioni proposte, per esempio il risparmio con e senza restrizioni sul prelievo.

Si tiene conto in dettaglio anche della situazione finanziaria della famiglia di Ahmed. Cosa succederà se decideranno di utilizzare i loro risparmi per lo studio di Ahmed? Stanno meglio con un interesse semplice o composto o forse investendo il denaro in obbligazioni? I fratelli minori di Ahmed potrebbero anche optare per un'istruzione superiore in futuro, quindi anche decidere di prendere un prestito personale o un credito rotativo potrebbe essere saggio. Gli studenti calcolano le implicazioni finanziarie con le opzioni date e chiaramente specificate. Viene chiesto loro di renderli visibili nei diagrammi e discutere i risultati.

Dopo aver terminato i suoi 4 anni di laurea, Ahmed potrebbe fare domanda per un master di 2 anni. Altri due anni di investimento di tempo e denaro, ma a lungo termine ripagherà? Agli studenti viene chiesto di ricercare questo.

Lo studente sarà in grado di:

- descrivere forme di risparmio con o senza limitazioni di prelievo (capire);
- spiegare la differenza tra interesse semplice e composto (capire);
- calcolare l'interesse di un conto di risparmio in base all'interesse semplice (applica);
- calcolare il valore attuale e il valore finale per una somma di denaro basata sull'interesse composto (applicare);
- calcolare il valore futuro e attuale nonché le rate periodiche per il risparmio rateale (applica);
- descrivere valori mobiliari come azioni, obbligazioni e stock option (capire);
- spiegare la differenza tra rischio e ritorno sull'investimento per il salvataggio di valori mobiliari (capire);
- descrivere diverse opzioni per il credito al consumo (capire);
- descrivere le implicazioni finanziarie del credito al consumo per il mutuatario (capire);
- calcolare importi di interessi regolari, importi di rimborso regolari e il debito residuo per le varie opzioni di credito al consumo (applica);
- prendere una decisione fondata sul finanziamento di uno studio (valutare)

Caso 2. Pianificare per famiglia e figli

Questo caso accompagna gli studenti nella riflessione circa su alcuni concetti chiave e fondamentali dell'alfabetizzazione finanziaria. Grazie al caso in oggetto, gli studenti hanno la possibilità di agire come il padre/madre di una famiglia della classe media, in un paese dell'Europa occidentale, affrontando alcune situazioni e problematiche tipiche nella gestione delle proprie risorse finanziarie.

Dopo aver discusso la situazione descritta nel caso e simulato le potenziali soluzioni ai problemi presentati, i partecipanti dovrebbero aver sviluppato un ragionamento critico attorno a tre questioni principali (che rappresentano gli obiettivi di apprendimento chiave del caso):

1. L'attuale situazione economica e finanziaria della famiglia non deve essere data per scontata. Possono accadere eventi imprevisti che mettono sotto pressione la stabilità e le prospettive future del benessere economico e sociale. Lo stile di vita attuale dovrebbe tenere conto di questa eventualità ed essere sufficientemente flessibile per regolare gli shock a breve termine.

2. Quando si pianifica il futuro, due elementi sono fondamentali. Da un lato, la famiglia dovrebbe essere in grado di prevedere i costi di gestione proporzionali ai ricavi operativi. D'altra parte, gli investimenti contano. Utilizzare parte delle risorse di oggi per affrontare le sfide di domani è sicuro. Inoltre, il futuro presenta scenari che richiedono comunque più soldi di quelli disponibili oggi - la pianificazione per raggiungere gli obiettivi desiderati richiede una pianificazione di ogni momento, anche quelli ordinari.

3. L'adeguamento dei piani e la realizzazione degli investimenti implicano dei compromessi. Più consumi oggi riducono automaticamente la capacità di investire per il domani e viceversa. Tuttavia, anche quando esiste un atteggiamento prudenziale, può accadere che famiglie diverse facciano scelte diverse. Il motivo è abbastanza semplice: diversi individui o famiglie hanno preferenze diverse. La struttura delle preferenze determina il modo in cui gli individui e la famiglia sviluppano effettivamente i propri consumi e investimenti.

Caso 3. Comprare una proprietà e creare un'impresa

L'idea alla base di questo caso è che gli studenti imparino a filtrare le massicce informazioni che si trovano in rete partendo dal desiderio di acquistare una casa. Possono scegliere di lavorare individualmente o in piccoli gruppi a partire dagli esempi forniti nell'Appendice 1, se questi differiscono troppo dalle situazioni del tuo paese, sentiti libero di modificarle. La scelta del personaggio è una cosa, la scelta della casa è un'altra. Ovviamente entrambe le scelte dovrebbero sommarsi. In una fase successiva gli studenti passano in rassegna diverse informazioni con l'obiettivo di scegliere lo strumento migliore per finanziare la casa. Per concludere questo caso, gli studenti possono presentare il loro punto di partenza e le conclusioni finali.

Lavorare sullo spirito imprenditoriale e sull'imprenditorialità richiede un approccio attivo in cui gli studenti scoprono se stessi, formulano soluzioni da soli, escogitano strategie. Le istituzioni educative che desiderano preparare i giovani ad avviare (o rilevare) un'azienda devono fornire agli aspiranti imprenditori le conoscenze, le capacità e le attitudini necessarie per avviare una piccola impresa con una ragionevole possibilità di successo. Lo studente sarà in grado di:

Comprare una casa

- redigere una definizione di mutuo (ricorda);
- rilevare le diverse varietà di mutui (applica);
- classificare i fattori chiave utilizzati dalla banca per decidere in merito a un mutuo (capire);
- filtrare e selezionare/valorizzare le informazioni in rete in relazione ai costi legati all'acquisto di una casa (valutare);
- presentare le conclusioni della ricerca (creare).

Avviare una piccola impresa

- valutare la scelta tra una professione di lavoratore autonomo o una carriera da dipendente (valutare);
- valutare le proprie competenze imprenditoriali e spiegare i risultati (valutare);
- progettare una proposta di progetto in cui l'idea e i piani (commerciali, organizzativi e finanziario) diventare spiegato (creare).

Business Game

Sperimentando un Business Game, uno studente può utilizzare e ottenere i seguenti risultati di apprendimento:

- identificare le sfide economiche (aziendali) con rilevanza pratica e metterle in relazione con le intuizioni sviluppate sul campo (capire);
- essere in grado di mettere in relazione la teoria con la pratica (capire);
- approfondire i vari aspetti della gestione di un'azienda e delle relazioni interne; (capire);
- conoscere le teorie e i concetti fondamentali nel pensiero economico aziendale e poterli implementare in un contesto aziendale simulato (applicare);
- fare un budget basato su una data situazione iniziale e varie ipotesi date (analizzare);
- formulare ipotesi in un contesto aziendale simulato utilizzando determinate previsioni economiche ed economiche aziendali (valutare);
- lavorare in gruppo gli studenti imparano anche a contribuire attivamente a un risultato comune, a prendere l'iniziativa e ad accettare le responsabilità (candidarsi).

Caso 4. Pianificare per la pensione

Gli individui in tutto il mondo devono affrontare scelte che influenzeranno il loro benessere durante l'età pensionabile indipendentemente dagli elementi specifici e dalle sfumature del sistema pensionistico di cui dispone il loro paese. In questo caso specifico, gli studenti sono sfidati a pensare a come pianificare l'età pensionabile come membri di una giovane famiglia all'interno del sistema pensionistico estone. Poiché l'obiettivo è fornire agli studenti un'opportunità realistica di imparare da un caso di studio, devono pensare alle scelte e alle loro conseguenze alla luce della pianificazione pensionistica personale. Saranno presentati ad alcuni individui per conto dei quali devono fare le scelte, nonché le particolarità dell'attuale sistema pensionistico estone. Come con qualsiasi sistema, anche quello estone ha le sue caratteristiche che gli studenti devono conoscere per fare le scelte istruite che influenzeranno il benessere finanziario della coppia. Gli studenti non devono preoccuparsi del fatto che il loro paese d'origine differisca in alcune specifiche dall'Estonia, perché avendo imparato a fare le scelte all'interno di un sistema, saranno in grado di farle anche nel loro contesto nazionale. L'istruttore può chiedere agli studenti di raccogliere informazioni di base sul sistema pensionistico nel proprio paese al fine di confrontare e confrontare come le loro scelte differirebbero da quella estone nello specifico contesto nazionale.

Questo caso riguarda la pianificazione pensionistica. Lo studente assume il ruolo di giovane (maschio o femmina o come famiglia) in uno specifico sistema pensionistico. Questo caso insegnerà allo studente come realizzare piani a lungo termine - la scelta del fondo pensione obbligatorio e volontario assumendo determinati flussi di reddito e preferenze per il futuro.

Lo studente sarà in grado di:

- spiegare la differenza tra i sistemi pensionistici a pilastro e con pagamento in base al consumo (capire);
- calcolare il valore futuro e attuale dei pagamenti pensionistici (applica);
- descrivere le implicazioni finanziarie della pianificazione pensionistica (capire);
- descrivere le sfide del sistema pensionistico riguardanti l'invecchiamento e il cambiamento demografico (valutare).

Caso 5. Fare scelte assicurative

La vita ci porta permanentemente verso situazioni inaspettate. È un viaggio rischioso ma meraviglioso pieno di nuove avventure. Per sopravvivere felicemente, è fondamentale tenere conto di questo rischio e fare del nostro meglio per ridurre al minimo i possibili danni e danni causati alla nostra salute e alla nostra proprietà. Dobbiamo essere costantemente un passo avanti per aspettarci possibili complicazioni e per stipulare l'assicurazione più adatta per ogni evento della vita. Un rischio è qualcosa che ci espone a pericoli, danni o perdite. Affrontiamo rischi ogni giorno e spesso questi rischi possono avere un impatto finanziario sulle nostre vite. Ammalarsi, rompersi una gamba, avere un incidente stradale o subire un incendio domestico sono esempi di rischi che possono accadere a chiunque di noi. Se dovessimo pagare noi stessi tutti i costi per le visite mediche, gli interventi chirurgici e le riparazioni automobilistiche, ciò potrebbe causare un notevole onere finanziario nelle nostre vite. Per proteggersi dalle conseguenze finanziarie associate a questi rischi, le persone spesso scelgono o sono tenute ad acquistare polizze assicurative. Le polizze assicurative riducono il rischio finanziario di una persona in settori quali salute (assicurazione medica), viaggi (assicurazione di viaggio), automobili (assicurazione auto), case (assicurazione del proprietario della casa o assicurazione del locatario) e morte (assicurazione sulla vita). I consumatori pagano una commissione per queste polizze, chiamata premio, che in genere è molto inferiore ai costi associati a questo rischio senza assicurazione. Il consumatore che acquista la polizza assicurativa è denominato contraente. L'assicurato potrebbe pagare il premio tutto in una volta o tramite un piano di pagamento che divide il costo totale in pagamenti effettuati mensilmente, trimestralmente o in un altro programma di pagamento concordato.

Dopo aver discusso la situazione descritta nel caso e simulato le potenziali soluzioni ai problemi presentati, i partecipanti dovrebbero aver sviluppato un ragionamento critico intorno a sei questioni principali (che rappresentano gli obiettivi di apprendimento chiave del caso).

Lo studente sarà in grado di:

- ricordare i termini di base;
- capire il funzionamento del mercato assicurativo e i principi dell'assicurazione;
- applicare conoscenze teoriche e abilità pratiche in questioni assicurative;
- analizzare i rischi e caratterizzare il rischio assicurativo concentrandosi su assicurazioni commerciali e non commerciali, assicurazioni vita e danni;
- valutare i prodotti assicurativi disponibili sul mercato;
- creare un portafoglio assicurativo individuale personalizzato sulla base delle vostre effettive esigenze.