PROGRAMMA DIDATTICO

I moduli d'aula.
Il progetto prevede un programma formativo articolato su cinque moduli, di 1-2 ore ciascuno, più un sesto modulo opzionale.

MODULI	CONTENUTI
MODULO 1. Perché economic@mente: il supporto di ANASF alla consapevolezza sul futuro	• L'esito del cambiamento sulla popolazione • I conti della demografia • Imprevisti: rischi sistemici • Le crisi come amplificatrici delle diseguaglianze economiche • Affidarsi al fato? • Immaginabile e pianificabile • Il primo fine dell'economia: benessere • La sostenibilità • A cosa serve la consulenza? • Felicità ed età

MODULO 2. Spendere meglio, risparmiare di più: il budget personale e famigliare e la gestione dell'indebitamento	• Il budget personale e famigliare
	  ○ Strategia 1: l'impegno famigliare
	  ○ Strategia 2: paga prima il te stesso del futuro
	  ○ Strategia 3: l'automatismo
	  ○ Strategia 4: la contabilità mentale
	  ○ Gli strumenti di controllo
	  ○ Le risorse finanziarie ed economiche: renderle stabili
	  ○ La struttura mensile del conto economico
	• La gestione dell'indebitamento:
	  ○ Cosa considerare prima di indebitarsi?
	  ○ Quando è possibile indebitarsi?
	  ○ Indebitarsi è sempre un'opportunità?
	  ○ Che rischi si corrono indebitandosi?
	  ○ Come valutare meglio i rischi?
	  ○ Come proteggersi?

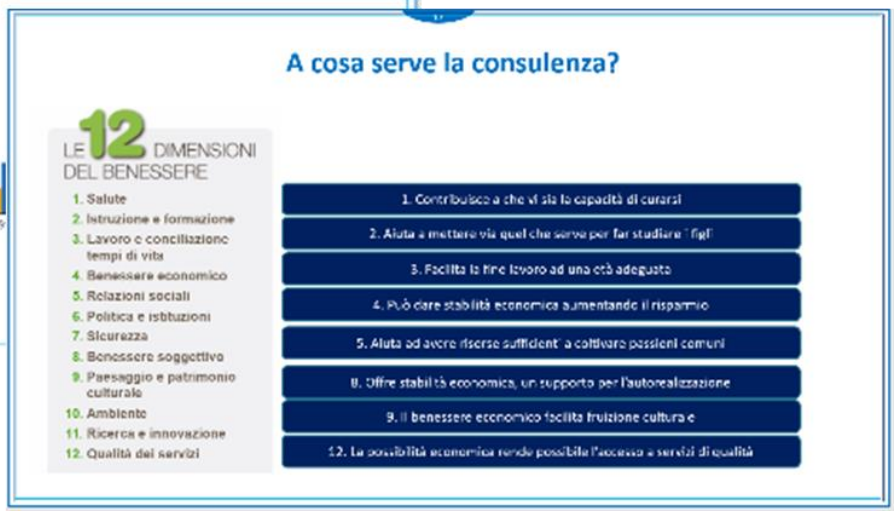
MODULO 3. Welfare, diritti, protezione, previdenza	• Previdenza, assistenza e welfare
	  ○ Sai come funziona il welfare in Italia?
	  ○ Le pensioni: da Bismarck al 1996
	  ○ I supporti ai non autosufficienti e il ruolo della famiglia
	  ○ I contribuenti al benessere: alcuni numeri
	• Proteggersi
	  ○ Come ci si protegge?
	  ○ I rischi con i quali confrontarsi
	• La pensione
	  ○ Il boom della longevità
	  ○ La radice dei problemi: modifiche della popolazione
	  ○ Una risposta naturale: la previdenza complementare

MODULI	CONTENUTI
MODULO 4. Il risparmio e gli investimenti finalizzati ai progetti di vita	• L'investimento come fine o mezzo? ○ Quanto è importante per il nostro futuro e benessere ○ L'investimento come mezzo ○ Il marshmallow test ○ Cosa considerare prima di investire? ○ Necessità ed esigenze di investimento ○ L'inflazione ○ Aspirazioni: l'esigenza di raggiungere obiettivi di vita • Come interpretare il rischio e il rendimento ○ Cosa è il "rischio"? Incertezza circa il risultato di azioni future ○ Il tasso di rendimento composto: una metafora ○ La capacità oggettiva del rischio ○ Sfruttare il tempo per raggiungere gli obiettivi ○ La scelta coerente di rischio/rendimento in funzione del tempo ○ Investire nei mercati (e non nei singoli titoli) ○ L'investimento razionale: la diversificazione efficiente
MODULO 5. La divisione del lavoro, il ruolo sociale ed economico della consulenza	• La divisione del lavoro • Pianificare? Non tutti • Modelli di servizio • Che lavoro fa un consulente e cosa sa fare • Il lavoro del consulente finanziario: formazione e abilitazione • La formazione permanente • L'acquisizione della clientela • Le fasi di lavoro del consulente finanziario • Non solo numeri: emotività e supporti alle decisioni • Nei mondi complessi, nessuno fa da sé • Vi ricordate a cosa serve la consulenza?
Modulo opzionale. Gli strumenti del mercato	• Gli strumenti finanziari • Gli strumenti assicurativi • Gli strumenti previdenziali • Gli strumenti di finanziamento

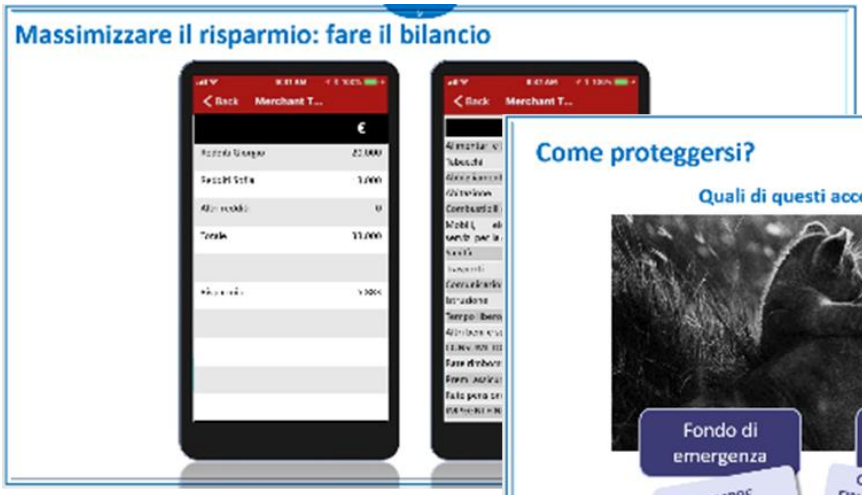
I moduli e-learning.
A completamento del processo di apprendimento, il progetto prevede moduli online, a disposizione degli studenti che, attraverso video, simulazioni e documenti, avranno occasione, tra una lezione e l'altra, di approfondire i temi trattati in aula dal formatore.

SCHEDE ESEMPLIFICATIVE

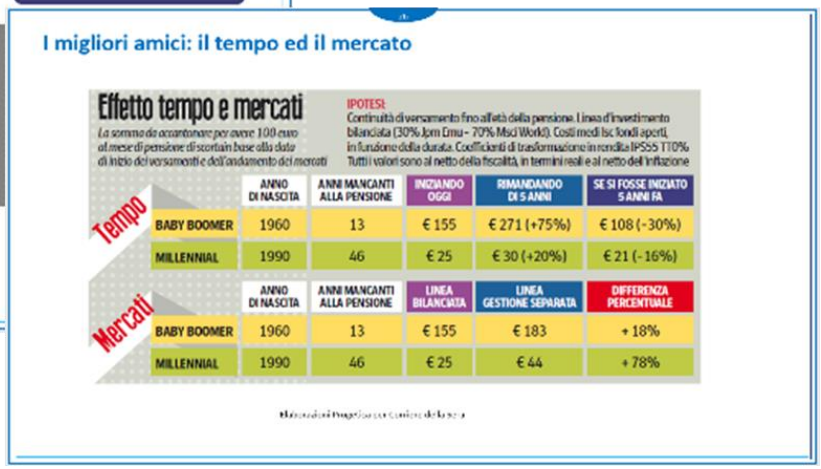
Modulo 1. Perché economic@mente: il supporto di ANASF alla consapevolezza sul futuro



Modulo 2. Spendere meglio, risparmiare di più: il budget personale e famigliare e la gestione dell'indebitamento

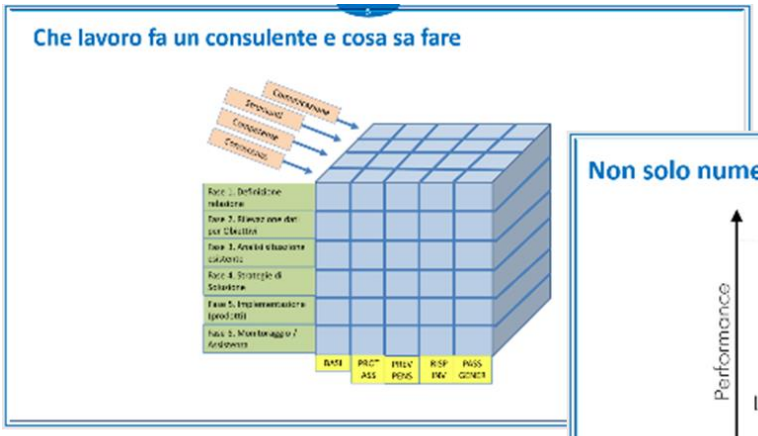
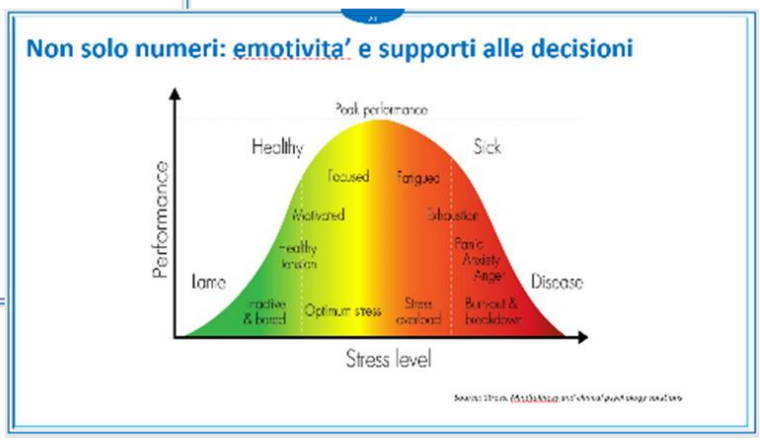


Modulo 3. Welfare, diritti, protezione, previdenza



	ANNO DI NASCITA	ANNI MANCANTI ALLA PENSIONE	INIZIANDO OGGI	RIMANDANDO DI 5 ANNI	SE SI FOSSE INIZIATO 5 ANNI FA
BABY BOOMER	1960	13	€ 155	€ 271 (+75%)	€ 108 (-30%)
MILLENNIAL	1990	46	€ 25	€ 30 (+20%)	€ 21 (-16%)

	ANNO DI NASCITA	ANNI MANCANTI ALLA PENSIONE	LINEA BILANCIATA	LINEA GESTIONE SEPARATA	DIFFERENZA PERCENTUALE
BABY BOOMER	1960	13	€ 155	€ 183	+ 18%
MILLENNIAL	1990	46	€ 25	€ 44	+ 78%

Modulo 4. Il risparmio e gli investimenti finalizzati ai progetti di vita

Modulo 5. La divisione del lavoro, il ruolo sociale ed economico della consulenza