



CURRICOLO PER L'INSEGNAMENTO DELL'EDUCAZIONE FINANZIARIA NELL'EDUCAZIONE CIVICA L. FINANZIARIA 2020

Da molti anni, in diversi paesi del mondo, l'educazione finanziaria è entrata a far parte del curriculum scolastico.

«La Financial Literacy è la conoscenza e la comprensione dei concetti e dei rischi finanziari, nonché le competenze, la motivazione e la fiducia per applicare tali conoscenze e comprensione al fine di prendere decisioni efficaci in una serie di contesti finanziari, migliorare il benessere finanziario degli individui e della società e consentire la partecipazione alla vita economica»¹.

Appare fondamentale l'importanza dell'alfabetizzazione finanziaria quale strumento di cittadinanza attiva che si concretizza in un continuo processo di apprendimento che vada oltre l'acquisizione di informazioni. È dunque la scuola l'ambiente privilegiato per lo sviluppo di questo indispensabile insieme di competenze, abilità e conoscenze.

L'obiettivo principale dell'educazione finanziaria è quindi quello di attivare un processo virtuoso al fine di avere cittadini informati, attivi, responsabili e consapevoli al momento delle scelte. E tutto questo può essere realizzato attraverso la costruzione di competenze utili ad avere un corretto rapporto con il denaro e il suo valore unitamente a una adeguata percezione e gestione dei rischi. **Inoltre l'obiettivo dell'educazione finanziaria non è quello di formare dei tecnici della materia o di sollecitare il futuro perseguimento, a livello terziario, di studi specialistici in tali materie, ma piuttosto quello di irrobustire le capacità e le competenze di base della popolazione nel suo insieme, in sostanza dei futuri cittadini, che lavorano, risparmiano, investono e partecipano alle decisioni collettive, cogliendone le implicazioni economiche per se stessi e per la società a cui appartengono.**

Sempre più, nel complesso mondo di oggi, ogni cittadino è chiamato alla responsabilità individuale nell'affrontare scelte che sono determinanti per il proprio futuro e benessere, come la gestione oculata delle proprie risorse, la difesa del patrimonio, la tutela della salute e della vecchiaia. Sono inoltre rilevanti le relazioni esistenti tra scelte individuali, sistema economico-finanziario e società, considerando anche i vincoli esterni (congiunturali e strutturali) che possono influire su tali scelte.

Infine, si sottolinea quanto, anche in campo finanziario, sia cruciale possedere appropriate competenze digitali per orientarsi nella gestione dei flussi informativi, tra cui quelli provenienti dal web, tenendo anche conto della rilevanza attuale e prospettica dei supporti digitali nelle decisioni relative ai servizi finanziari e alla fruizione degli stessi.

Sono presi in considerazione i diversi ambiti da affrontare:

- **DENARO E TRANSAZIONI (moneta e prezzi, pagamenti e acquisti);**
- **PIANIFICAZIONE E GESTIONE DELLE FINANZE (reddito e pianificazione, risparmio e investimento, credito);**
- **RISCHIO E RENDIMENTO (consapevolezza e gestione dei rischi, assicurazione, previdenza);**
- **AMBIENTE FINANZIARIO (strumenti di tutela e autotutela, intermediari finanziari e autoregolazione, ambiente e sostenibilità).**

Tali ambiti sono a loro volta declinati in diverse competenze, abilità e conoscenze.

L'insegnamento di questo sapere deve essere affrontato come tematica trasversale inserita nella programmazione dell'offerta formativa secondo una metodologia operativa di studio e di approfondimento, che si caratterizzi per flessibilità, gradualità di applicazione e sperimentazione.

Per promuovere l'acquisizione delle competenze finanziarie si propone l'utilizzo di metodologie didattiche attive, ad esempio, la modalità laboratoriale, l'apprendimento centrato sull'esperienza e la soluzione di problemi, con l'utilizzo di strumenti didattici interattivi che inducano a mettersi alla prova con situazioni concrete e in contesti di apprendimento idonei.

L'educazione finanziaria richiede non soltanto conoscenze e abilità per affrontare questioni di natura finanziaria, ma anche atteggiamenti e competenze di diverso tipo. Ad esempio, sono importanti la motivazione e l'interesse a chiedere informazioni e consigli necessari quando si vuole prendere una decisione in campo finanziario; la fiducia nelle proprie capacità per poter prendere la decisione e realizzare il risultato perseguito; la capacità di gestire fattori emotivi e psicologici che possono influire sul processo decisionale e sul risultato finale.

QUADRO SINOTTICO

Competenze, conoscenze e abilità

1) AREA - DENARO E TRANSAZIONI -SUB-AREA - Moneta e prezzi

COMPETENZE: Avere consapevolezza delle diverse forme e funzioni della moneta

biennio - conoscenze e abilità

Conoscere la funzione della moneta.

Comprendere attività e i compiti di una banca centrale.

Distinguere le diverse forme di moneta (ad es. moneta bancaria, elettronica, ecc.).

triennio - conoscenze e abilità

Conoscere il percorso storico-sociale della moneta e la sua evoluzione.

Comprendere la struttura, il ruolo e le funzioni della BCE e delle banche centrali.

Comprendere la differenza tra le valute e le cosiddette valute virtuali

COMPETENZE: Comprendere il valore dei beni e del denaro

biennio- conoscenze e abilità

Riconoscere le diverse categorie di beni.

Comprendere come viene determinato e sostenuto il costo delle diverse categorie di beni.

Scegliere un prodotto/servizio in relazione al miglior rapporto quantità (qualità)/prezzo.

triennio - conoscenze e abilità

Comprendere l'incidenza dei principali fattori sul prezzo finale di beni e servizi.

Scegliere un prodotto/servizio in relazione al miglior rapporto quantità (qualità)/prezzo e alla propria utilità.

COMPETENZE: Comprendere la variabilità del valore

biennio- conoscenze e abilità

Comprendere la legge della domanda offerta di beni e servizi.

Comprendere che il prezzo che siamo disposti a pagare per un bene dipende anche da fattori sia soggettivi che sociali.

Comprendere i concetti di inflazione e deflazione e l'impatto sul potere di acquisto.

Comprendere il concetto di paniere dei prezzi (IPC ISTAT) e di tasso di inflazione.

Riconoscere la differenza tra tasso di interesse nominale e reale.

Applicare il tasso di cambio tra diverse valute per calcolare il corretto valore in termini di moneta domestica o estera.

Paragonare prezzi espressi in valute differenti

triennio - conoscenze e abilità

Comprendere il significato di valore aggiunto e il suo impatto sui prezzi di beni e servizi.

Comprendere gli effetti di inflazione e deflazione sul proprio bilancio e sull'economia nel suo complesso.

Comprendere i principali indicatori macroeconomici per interpretare la situazione economico-finanziaria di un Paese (PIL, PIL pro capite, debito pubblico, rapporto debito pubblico/PIL, deficit pubblico, tasso BCE, tasso di occupazione e di disoccupazione, ecc.).

Comprendere le cause delle variazioni dei tassi di cambio.

Ponderare gli acquisti in valuta estera

SUB-AREA - Pagamenti e acquisti

COMPETENZE: Gestire e controllare transazioni di carattere economico-finanziario

biennio- conoscenze e abilità

Comprendere le funzioni dei conti di pagamento e delle carte conto.

Comprendere le caratteristiche dei principali strumenti di pagamento (per es. carta di debito, di credito e prepagata, assegni bancari e circolari) e le diverse modalità di utilizzo, vantaggi e rischi.

Proteggere appropriatamente i propri dati personali, compresi quelli connessi alle transazioni economico-finanziarie.

triennio- conoscenze e abilità

Comprendere i principali aspetti contrattuali dei conti e la relativa documentazione di rendicontazione. Scegliere lo specifico strumento di pagamento con adeguata ponderazione di rischi, costi e benefici.

Comprendere la struttura del sistema dei pagamenti.

Comprendere le possibili limitazioni, generali o personali, all'utilizzo di strumenti di pagamento, compreso il ruolo delle banche dati (come la CAI - Centrale di Allarme Interbancaria) e le soglie sull'utilizzo del contante.

2) AREA - PIANIFICAZIONE E GESTIONE DELLE FINANZE SUB-AREA - Reddito e pianificazione

COMPETENZE: Comprendere il concetto di reddito ed i fattori che lo determinano

biennio- conoscenze e abilità

Identificare le potenziali fonti di reddito e i principali fattori che lo determinano.

Distinguere tra lavoro autonomo e dipendente, riconoscendo rischi e benefici connessi.

Individuare le principali variabili che concorrono alla determinazione delle imposte sui redditi.

Comprendere il ruolo dello Stato nella redistribuzione dei redditi.

Comprendere che il livello di istruzione è correlato positivamente con l'ammontare delle retribuzioni e che l'educazione è un investimento.

triennio- conoscenze e abilità

Comprendere l'importanza e le differenze tra reddito, ricchezza e patrimonio.

Conoscere le fonti di reddito diverse da quelle da lavoro (ad es. il reddito di natura finanziaria e l'affitto).

Pianificare consapevolmente le proprie scelte di formazione (investimento in capitale umano) e carriera (anche imprenditoriale) secondo la propria indole durante tutto il ciclo della vita. Riconoscere a grandi linee gli elementi base di una busta paga.

Comprendere le finalità dei tributi (imposte, tasse e contributi) e come si origina e finanzia il debito pubblico.

Comprendere le caratteristiche dei diversi sistemi di Stato sociale.

COMPETENZE: Essere in grado di gestire appropriatamente le proprie risorse

biennio – conoscenze e abilità

Comprendere la propria gerarchia di bisogni e desideri e il proprio vincolo di bilancio al fine di ponderare appropriatamente le scelte di consumo.

Comprendere i limiti di spesa imposti dalle proprie risorse e la conseguente necessità di rimandare nel tempo spese di secondaria importanza o di accedere al credito.

triennio- conoscenze e abilità

Ponderare le scelte di consumo in un'ottica intertemporale (sia di breve che di medio-lungo periodo) in base al proprio vincolo di bilancio e a molteplici fattori (utilità personale, esigenze familiari, imprevisti, reddito e ricchezza).

Comprendere che il reddito cambia nel corso del ciclo di vita.

Conoscere il funzionamento degli strumenti finanziari per redistribuire i consumi nel tempo.

COMPETENZE: essere in grado di programmare, gestire e monitorare entrate e uscite

biennio- conoscenze e abilità

Monitorare entrate e uscite correnti effettive e valutarne la sostenibilità per eventualmente riprogrammarle.

Programmare uscite correnti in relazione al reddito e ai propri bisogni.

triennio- conoscenze e abilità

Pianificare e monitorare entrate e uscite a breve e a medio-lungo termine sulla base di molteplici fattori (esigenze personali e familiari, imprevisti, reddito).

Saper stilare un budget personale e familiare .

SUB-AREA - Risparmio e investimento

COMPETENZE: Gestire risparmi e investimenti

biennio- conoscenze e abilità

Comprendere la funzione del risparmio e le sue diverse forme.

Distinguere tra flussi di reddito e incremento di valore di un investimento.

Comprendere le varie forme di investimento: strumenti finanziari, beni reali, capitale umano.

triennio- conoscenze e abilità

Comprendere la differenza tra interesse semplice e composto.

Calcolare valore attuale e montante nei diversi regimi finanziari.

Comprendere le caratteristiche dei principali prodotti di risparmio e investimento.

Valutare obbligazioni e azioni.

Essere consapevoli della relazione positiva esistente tra rischio e rendimento.

Comprendere il concetto ed i vantaggi della diversificazione, tenendo conto delle opzioni di investimento.

Sapere che esistono trappole comportamentali (comportamenti irrazionali degli investitori).

Attuare, adattandole quando necessario, le proprie scelte di risparmio e investimento in relazione ai propri obiettivi, al proprio profilo di rischio e al proprio orizzonte temporale.

Comprendere il ruolo degli intermediari e dei consulenti.

SUB-AREA - Credito

COMPETENZE: Essere in grado di utilizzare appropriatamente il credito

biennio -Conoscenze e abilità

Comprendere la necessità di accedere al credito, in presenza di vincoli di reddito, per poter anticipare importanti acquisti o investimenti.

Comprendere la differenza tra finanziamento a breve, medio e lungo termine.

Comprendere la corretta relazione tra durata del finanziamento e tipologia di spesa (acquisto o investimento).

Comprendere che ricevere un finanziamento è una opportunità e non un diritto.

Comprendere che l'ammontare dei debiti contratti devono essere sostenibili nel tempo, ossia coerenti con il proprio reddito e patrimonio.

triennio-conoscenze e abilità

Comprendere cosa concorre a definire il profilo di rischio del richiedente e come ciò incide sull'accesso al credito e sul suo costo.

Comprendere il ruolo delle garanzie (reali e personali) nella concessione del credito.

Comprendere gli obblighi connessi a un finanziamento e le conseguenze dell'inadempimento.

Comprendere oneri e conseguenze negative di un eccessivo livello di indebitamento.

Conoscere le caratteristiche dei principali prodotti di credito, compresi i piani di restituzione.

Individuare e interpretare correttamente il costo di un finanziamento (interessi impliciti, TAN e TAEG).

Comprendere che i finanziamenti vengono offerti su un mercato concorrenziale ed è necessario confrontare le offerte, sia al momento dell'accensione sia per valutare eventuali rinegoziazioni.

3) AREA - RISCHIO E RENDIMENTO SUB-AREA - Consapevolezza e gestione dei rischi

COMPETENZE: Avere consapevolezza dei principali rischi con conseguenze finanziarie negative

biennio -conoscenze e abilità

Comprendere i principali rischi connessi alla salute, ai beni posseduti e ad eventi naturali.

Comprendere gli effetti finanziari negativi di alcuni eventi della vita e la necessità di fronteggiarli in anticipo.

Comprendere che gli acquisti di alcuni beni e gli investimenti possono incrementare o perdere il loro valore nel tempo.

triennio- conoscenze e abilità

Identificare e valutare i principali rischi connessi agli eventi della vita e ai diversi investimenti.

Comprendere l'importanza di acquisire informazioni dettagliate sui prodotti finanziari in termini di caratteristiche, benefici e costi.

Comprendere i concetti di rischio (per es. rischio di credito, mercato, tasso, liquidità, ecc.).

COMPETENZE: Comprendere e gestire i rischi finanziari

biennio - Conoscenze e abilità

Comprendere l'importanza di diversificare i propri investimenti.

triennio- Conoscenze e abilità

Essere consapevoli della relazione positiva esistente tra rischio e rendimento.

Comprendere i principali rischi finanziari tipici delle diverse tipologie di investimento.

Comprendere l'importanza della diversificazione di portafoglio per limitare e gestire i rischi.

Comprendere la tolleranza al rischio.

SUB-AREA - Assicurazione

COMPETENZE: Comprendere e scegliere gli strumenti assicurativi

biennio - conoscenze e abilità

Riconoscere i principali imprevisti per cui bisogna assicurarsi.

Essere consapevoli che oltre ai rischi finanziari esistono rischi puri o assicurativi (per i quali è possibile il trasferimento del rischio previo pagamento di un premio).

Capire l'importanza di proteggersi da danni a persone e cose.

Comprendere l'importanza di assicurare reddito, beni e salute.

Riconoscere le caratteristiche dei principali semplici prodotti assicurativi e la loro finalità (RC auto, salute, vita, ecc.).

triennio- conoscenze e abilità

Comprendere il concetto di polizza, premio, sinistro e prestazione assicurativa.

Fare semplici valutazioni sulla probabilità che si verifichino eventi con conseguenze finanziarie negative e comprendere i benefici di assicurarli. Scegliere prodotti assicurativi adeguati.

Comprendere i rischi di infortunio sul lavoro e gli obblighi assicurativi dei datori di lavoro (il premio INAIL).

SUB-AREA - Previdenza

CONOSCENZE: Comprendere e gestire i rischi previdenziali

biennio - conoscenze e abilità

Essere consapevoli che per poter richiedere la pensione è necessario avere determinati requisiti e comprendere le differenze dei trattamenti previdenziali delle diverse categorie di lavoratori.

triennio - conoscenze e abilità

Conoscere le caratteristiche principali dell'attuale sistema previdenziale italiano e le diverse tipologie di prestazioni previdenziali.

Comprendere il significato di gap previdenziale o tasso di sostituzione (riguarda il rapporto tra la prima rata di pensione e l'ultima retribuzione percepita).

Comprendere che l'importo della pensione dipende dai contributi versati.

Comprendere l'importanza di canalizzare una parte del proprio risparmio/reddito verso finalità previdenziali.

Conoscere i diversi strumenti di previdenza integrativa e sceglierli in base alle proprie esigenze e possibilità.

**4) AREA - AMBIENTE FINANZIARIO SUB-AREA - Strumenti di tutela e autotutela
COMPETENZE. Salvaguardare i propri diritti e adempiere ai propri doveri in ambito economico-finanziario**

biennio- conoscenze e abilità

Comprendere diritti ed obblighi dei contraenti.

Riconoscere l'importanza di documentarsi in ambito economico finanziario, identificando e confrontando fonti informative attendibili.

Riconoscere le informazioni inaffidabili e i più diffusi meccanismi di truffa, attivandosi se vittime di tali pratiche.

triennio- conoscenze e abilità

Comprendere diritti e obblighi contrattuali in ambito economico-finanziario, compresi quelli connessi a pratiche digitali.

Conoscere e sapere utilizzare gli strumenti di tutela.

Riconoscere le Autorità di tutela del risparmiatore ed investitore.

Sapere le funzioni delle organizzazioni che tutelano risparmio, investimenti e consumo.

SUB-AREA - Intermediari finanziari e regolamentazione

COMPETENZE: Avere cognizione dell'ambiente economico-finanziario

biennio- conoscenze e abilità

Conoscere il ruolo degli intermediari finanziari e dei consulenti finanziari. Sapere che gli intermediari finanziari devono essere autorizzati.

Intuire il funzionamento dei mercati finanziari e comprendere l'importanza della regolamentazione.

Comprendere ruolo, finalità e utilità dei diversi stakeholder.

triennio conoscenze e abilità

Comprendere il ruolo e le funzioni degli intermediari finanziari.

Comprendere il funzionamento dei mercati monetari, obbligazionari e azionari.

Conoscere le Autorità di vigilanza e comprendere la relativa funzione. Avere una visione di lungo periodo e di una economia in cui interagiscono differenti stakeholder.

Comprendere le relazioni tra scelte finanziarie individuali, intermediari finanziari e sistema economico-finanziario.

Imparare a governare i bias comportamentali che incidono sulle proprie scelte economico finanziarie.

SUB-AREA - Ambiente e sostenibilità

COMPETENZE: Avere consapevolezza dell'impatto socio ambientale dei comportamenti di individui e organizzazioni

biennio -conoscenze e abilità

Comprendere il concetto di sostenibilità e la sua importanza.

Comprendere i principali obiettivi dell'Agenda 2030 (istruzione di qualità, pari opportunità, tutela della salute, crescita economica duratura e inclusiva, lavoro dignitoso per tutti, ecc.).

triennio-conoscenze e abilità

Comprendere il ruolo delle esternalità e l'importanza dell'economia del benessere.

Comprendere il rapporto tra istruzione, accrescimento delle conoscenze finanziarie di base, benessere personale e benessere collettivo.

Comprendere la relazione tra sostenibilità e scelte finanziarie individuali.

