

PROGETTO



LA B@NCA INCONTRA LA SCU@LA

**Esperienze di
Educazione Finanziaria
a misura di studenti**



BVR BANCA VENETO CENTRALE
CREDITO COOPERATIVO ITALIANO

Nella vita quotidiana, sempre più influenzata da decisioni collegate alla finanza, al credito e alla previdenza, la maggior parte delle persone riscontra crescenti difficoltà nella conoscenza e comprensione degli strumenti che oggi sono correntemente utilizzati per tali finalità.

Recenti indagini evidenziano come il livello di educazione finanziaria nel nostro paese risulti inferiore rispetto agli altri paesi europei, nonostante una ricchezza complessiva nella mani dei risparmiatori mediamente superiore.



Il progetto “#La B@nca incontra la Scuola” nasce dall’idea di creare uno strumento flessibile, dedicato alla scuola, attraverso il quale i ragazzi abbiano la possibilità di avvicinarsi ai concetti di risparmio e investimento, con un linguaggio chiaro e semplice, al fine di migliorare i propri livelli di alfabetizzazione finanziaria e competenze di finanza digitale.

È infatti possibile fare buone scelte finanziarie, anche senza essere in grado di usare formule matematiche complesse, attraverso la conoscenza dei relativi strumenti.

Il nostro progetto, attivo già da diversi anni, intende contribuire a diffondere la conoscenza affinché gli adulti di domani possano prendere decisioni informate e consapevoli, adottando comportamenti coerenti agli obiettivi che normalmente riguardano la sfera patrimoniale della propria vita.

MA CHE COS’È L’EDUCAZIONE FINANZIARIA?

È il processo attraverso il quale gli individui imparano a gestire il denaro con consapevolezza e aumentano la loro familiarità con prodotti, istituzioni e concetti di rischio/rendimento, oltre che la loro capacità di far di conto. Il fine è quello di sapere gestire il proprio reddito e, di conseguenza, la propria situazione patrimoniale e previdenziale, imparando a pianificare nel lungo termine.

Il progetto è pensato per coinvolgere la scuola e gli insegnanti, in quanto detentori di un ruolo fondamentale nell’educazione e nella formazione delle giovani generazioni, agevolando il processo di comprensione dei principali aspetti che riguardano questa difficile materia.

Rispetto a modalità già presenti sul mercato, la nostra proposta si caratterizza per concretezza e flessibilità.

A tenere le sessioni formative non saranno insegnanti “professionisti”, ma dipendenti e funzionari della banca, che quotidianamente forniscono consulenza ai clienti. Costoro potranno così testimoniare, dal punto di vista di chi ci lavora dall’interno, le esperienze che quotidianamente vivono le persone: dall’impiegato, all’imprenditore, al pensionato.

La flessibilità è rappresentata dalla possibilità di individuare un percorso formativo tarato sulle specifiche esigenze espresse dalla scuola, sia sotto il profilo dei temi da affrontare che sulla quantità di ore da dedicare a tale esperienza.

Di seguito riportiamo una lista, non esaustiva, dei principali argomenti selezionati e proposti dallo staff di esperti di Bvr Banca Veneto Centrale, utili per imparare a orientarsi nel complesso mondo dell’economia e della finanza globale.



MODULO 01

LA PIANIFICAZIONE FINANZIARIA, TRA
"PROPENSIONE" AL RISPARMIO E CREDITO

Partendo dal concetto di Ciclo di vita e dall'analisi degli eventi che scandiscono le diverse fasi di transizione della famiglia, verrà trattato il tema del risparmio e del valore della pianificazione finanziaria per raggiungere gli obiettivi in modo efficace ed efficiente.

Ma come viene impiegato il risparmio? Chi "deposita" riceve in cambio una remunerazione, sotto forma di interessi. Chi raccoglie ha la disponibilità di quelle risorse, che può offrire sul mercato.

L'incontro, oltre a presentare gli strumenti di investimento di base (depositi a risparmio, certificati di deposito, pronti contro termine, conti correnti), servirà anche a spiegare quali sono i principali prodotti del mercato che consentono di soddisfare le diverse esigenze della vita.

MODULO 02

LE DIVERSE FORME DI INVESTIMENTO,
IL RISCHIO E LE REGOLE DI TRASPARENZA

Nel corso dell'incontro si cercherà di spiegare quali sono le forme d'investimento maggiormente utilizzate dai risparmiatori: azioni, fondi comuni, obbligazioni, buoni fruttiferi postali, assicurazioni sulla vita, fondi pensione, TFR e titoli emessi dallo Stato per finanziare il "debito pubblico".

Nell'aiutare i ragazzi a meglio orientarsi nei meandri della finanza, si spiegherà la MIFID (Markets in Financial Instruments Directive), la direttiva europea in vigore dal 2007, promossa dalla Commissione con l'obiettivo di armonizzare la tutela degli investitori a livello europeo. Tra i suoi elementi chiave, l'obbligo per gli operatori professionali di fornire al potenziale cliente informazioni appropriate, complete, corrette, chiare e non fuorvianti, e offrire servizi che tengano conto della situazione individuale, in particolare mediante l'analisi del profilo di rischio.

MODULO 03

MUTUI & CREDITO AL CONSUMO:
CHI SI INDEBITA E PERCHÉ

Nel corso dell'incontro, oltre a valutare gli aspetti peculiari e tecnici sia del prestito che del mutuo, si parlerà di fabbisogni finanziari e di criteri di scelta tra le diverse forme tecniche disponibili. Nello spiegare la differenza tra prestiti a breve e a medio/lungo termine, si affronteranno aspetti importanti quali: l'ammortamento; la tipologia del tasso d'interesse; il Taeg, ovvero il reale costo del finanziamento. Sarà l'occasione per conoscere che cos'è una pratica fido, qual è il suo iter, come viene valutata dall'Ufficio Fidi di una banca. Si tratterà l'argomento legato alle garanzie: pegni, fidejussioni e ipoteche.



MODULO 04

LA BORSA, I MERCATI FINANZIARI,
LE BOLLE SPECULATIVE

Nel corso dell'incontro si parlerà di Piazza Affari e del ruolo delle banche; di mercati e indici; di tipologie di contrattazioni e di titoli contrattabili. Verranno, altresì, trattati anche argomenti quali la liquidità, l'efficienza informativa, la stabilità e la volatilità che sono i principali parametri dei mercati finanziari "intaccati" dall'high frequency trading, una modalità operativa basata sull'impiego di algoritmi che consentono di acquisire, elaborare e reagire alle informazioni di mercato con una velocità elevata.

MODULO 05

MONETA ELETTRONICA,
INFORMATIZZAZIONE, DIGITALIZZAZIONE
DEI SISTEMI FINANZIARI

L'incontro verterà sull'utilizzo delle nuove tecnologie applicate dalle banche nella gestione del rapporto con il cliente. Dopo l'Home banking e l'internet banking, tra web e mobile banking, nuovi servizi multicanale vengono attivati per la PA, per le imprese e per il cittadino (pagamenti digitali, F24, fatturazione elettronica, Home Banking, PagoPA...).

In questo contesto diventa, altresì, importante conoscere l'esistenza della CAI (Centrale di Allarme Interbancaria), per comprendere le implicazioni di un uso non corretto dell'assegno e delle carte di pagamento; essere aggiornati sulle novità della Sepa riguardo al funzionamento del sistema dei pagamenti; conoscere le procedure per il monitoraggio finanziario.

MODULO 06

L'ALTERNATIVA DEL CREDITO
COOPERATIVO, LA FINANZA ETICA,
LA SFIDA DI AGENDA 2030

Le Banche di Credito Cooperativo, società cooperative senza finalità di lucro che si sviluppano nel periodo a cavallo tra la fine dell'800 e il nuovo secolo, e il loro ruolo di banche di locali di comunità. Oltre a spiegare in cosa consista la diversità delle Bcc rispetto al resto del sistema bancario; si parlerà di ruolo e funzioni delle banche; di responsabilità sociale d'impresa; di bilancio sociale e di coerenza; di cooperazione e mutualità. Si affronteranno anche di quelli che sono i principi della Finanza Etica e si spiegherà che cos'è il Microcredito. Sarà anche l'occasione per parlare, in modo semplice, di Agenda 2030 e per spiegare gli obiettivi dello sviluppo sostenibile.

LA B@NCA INCONTRA LA SCUOLA

Una proposta rivolta agli studenti della Secondaria di Secondo grado, attraverso la quale si intende sostenere ed elevare il livello di alfabetizzazione finanziaria e le competenze di finanza digitale dei giovani. L'obiettivo è di avviare e stimolare una riflessione sulle tematiche dell'economia, dell'educazione al risparmio, della finanza etica e della cultura cooperativistica e mutualistica.

MODULO DI ADESIONE AL PROGETTO

Scrivere in stampatello e segnare con una crocetta le voci che interessano

Nome della scuola: _____

Classe iscritta: _____

Indirizzo: _____

CAP: _____ Città: _____ Provincia: _____

Nominativo insegnante referente: _____

Cellulare dell'insegnante: _____ E-mail: _____

Telefono scuola: _____ E-mail scuola: _____

- ☐ 01 - La pianificazione finanziaria, tra "propensione" al risparmio e credito.
- ☐ 02 - Le diverse forme di investimento, il rischio e le regole di trasparenza.
- ☐ 03 - Mutui & Credito al consumo: chi si indebita e perché.
- ☐ 04 - La Borsa, i mercati finanziari, le bolle speculative.
- ☐ 05 - Moneta elettronica, informatizzazione e digitalizzazione dei sistemi finanziari.
- ☐ 06 - L'alternativa del Credito Cooperativo, con i suoi valori di riferimento; la finanza etica; la sfida di Agenda 2030 e gli obiettivi dello sviluppo sostenibile.
- ☐ 07 - Visita a una filiale di Bvr Banca Veneto Centrale.
- ☐ 08 - Richiesta di intervento per trattare con vostri esperti il seguente argomento specifico:

Date suggerite per gli incontri: _____

Data _____

(firma dell'insegnante)

Inviare a:

Bvr Banca Veneto Centrale

Ufficio Marketing e Relazioni Esterne

Mail: relazioni.esterne@bvrbancavenetocentrale.it

A norma del D. Lgs. 196/2003 sulla privacy nelle banche dati, BVR Banca Veneto Centrale Credito Cooperativo comunica che i dati sopra riportati potranno essere utilizzati per il solo invio di materiale informativo. In nessun caso tali dati saranno ceduti a terzi. L'interessato potrà sempre chiedere rettifica.

