

**Scuola secondaria II grado**  
**Percorso 7: RISCHIO E ASSICURAZIONE**

PAGINA PRINCIPALE

**RISCHIO E ASSICURAZIONE**

*Durata indicativa: 1 ora*

Questo percorso didattico analizza il concetto di rischio nelle sue varie sfaccettature, nella vita di tutti i giorni così come nella finanza, e ne illustra le tecniche e gli strumenti di copertura, partendo dall'assicurazione per arrivare alla diversificazione, sia a livello teorico che nell'applicazione pratica.

Il percorso ha inizio nella **SALA CONOSCERE**, con la proiezione della **video-pillola "Che cosa è il rischio?"**, che spiega in maniera semplice e chiara che cosa si intenda per rischio nel linguaggio comune e che cosa, invece, il rischio rappresenti in ambito economico, specificando quale sia la relazione tra rischio e rendimento (non c'è rendimento senza rischio, e più il rendimento atteso è alto, maggiore sarà il rischio connesso all'investimento) e introducendo il tema della copertura dei rischi.

Il percorso prosegue nella **SALA CAPIRE** con la visione dei filmati caricati nel **totem PROTEZIONE**.

Il video **"Cos'è l'assicurazione"** descrive le caratteristiche tipiche del contratto di assicurazione: si tratta di un contratto tra due parti, l'assicuratore e l'assicurato, in base a cui il primo fornisce al secondo la copertura della perdita causata da un evento dannoso a fronte del pagamento di un premio.

Il video successivo, **"Come funziona l'assicurazione"**, chiarisce il meccanismo della legge dei grandi numeri. Essa consente all'assicuratore di prevedere l'andamento futuro dei rischi assicurati e, dunque, di determinare precisamente il premio. Secondo la legge dei grandi numeri, infatti, la probabilità che la frequenza futura di un rischio (ad esempio, il rischio di incendio di una abitazione) sia pressoché uguale alla frequenza osservata nel passato per il medesimo rischio (il numero di incendi di abitazioni già verificatisi) è tanto maggiore quanto più grande è il numero delle osservazioni effettuate (in altri termini, quanto più elevato è il numero dei sinistri considerati).

Quindi, il video **"I fondi pensione e l'assicurazione vita"** approfondisce il funzionamento del sistema pensionistico italiano e spiega in che cosa consistano un fondo pensione e una polizza vita. Gli studenti apprenderanno che oggi, in Italia, il sistema pensionistico prevede, oltre alla previdenza pubblica, forme complementari quali fondi pensione e polizze assicurative, i quali, dopo un piano di accumulo pluriennale, garantiscono una rendita vitalizia. I fondi pensione raccolgono i versamenti dei lavoratori oppure dei datori di lavoro e li gestiscono in forma collettiva in modo da offrire ai beneficiari, al termine della loro attività lavorativa, prestazioni pensionistiche aggiuntive (pensione integrativa) rispetto a quelle erogate dagli enti previdenziali obbligatori. Le polizze vita, come i fondi pensione, garantiscono, sulla base delle condizioni stipulate fra le parti, protezione in caso di morte, una rendita vitalizia o il rimborso di un capitale rivalutato alla scadenza.

Infine, nella videointervista **"Cos'è importante sapere per fare buone scelte finanziarie"**, l'economista John Young Campbell spiega come la tendenza a rischiare negli investimenti finanziari si riscontri maggiormente nelle persone più ricche, perché sono loro ad avere più strumenti per imparare come funzionano i mercati (e, pertanto, acquisire competenze), mentre è importante che tutti, a prescindere dal proprio reddito, assumano dei rischi finanziari, in quanto i mercati premiano il rischio: la condizione, però, è che il portafoglio di un investitore sia diversificato e continuamente bilanciato per mantenerne stabile il valore complessivo.

A questo punto la visita si sposta al **totem INVESTIMENTO**.

Si comincia con la visione dei filmati relativi agli strumenti derivati: **“Cosa sono i derivati?”** e **“Chi opera sul mercato dei derivati”**. I derivati sono contratti il cui valore deriva, appunto, dall’andamento di un’attività sottostante, finanziaria o di altra natura: azioni, obbligazioni, indici finanziari, materie prime. Questi strumenti sono impiegati principalmente come copertura dai rischi di mercato e, data la loro complessità, vengono scambiati soprattutto da investitori professionisti: chi opera come hedger, in particolare, ricorre ai derivati per la protezione di posizioni preesistenti.

Segue il filmato **“Rischio e diversificazione”**. Il concetto di rendimento è legato al concetto di rischio, in quanto più un’attività finanziaria è rischiosa, più deve garantire un rendimento elevato per essere attraente. Il rischio tuttavia può essere ridotto diversificando la tipologia delle attività in un portafoglio.

Il percorso continua nella **sala SOGNARE**, dove lo spezzone del film **“Io, Chiara e lo Scuro”** affronta il tema della copertura dei rischi in un caso pratico.

La visita termina nella **sala SPERIMENTARE**, in cui gli studenti possono mettere alla prova le conoscenze acquisite cimentandosi nel gioco interattivo **“Risky City”**, una sorta di “Monopoli” virtuale nel quale il giocatore impara l’importanza della diversificazione per l’attenuazione dei rischi. Il visitatore può giocare contro altri tre concorrenti o contro tre avatar creati dal computer. Dotato di un ammontare iniziale di denaro, lancia i dadi e arriva su caselle dove gli viene offerto di acquistare o vendere immobili di diverso genere (cinema, supermercato, ospedale, biblioteca, etc..) o pagare la sosta. Agli immobili sono associate caratteristiche quali rischio, rendimento, benessere. Il gioco è caratterizzato da eventi casuali che portano a imprevedibili aumenti o riduzioni del patrimonio. Alla fine del gioco l’utente è premiato sulla base dei risultati economici, tenuto anche conto di quanto è stato abile nel diversificare la tipologia di immobili in suo possesso.

## SUPPORTI

### SALA CONOSCERE

- “Che cosa è il rischio?” (Edupop) - *Durata: 2’43”*

### SALA CAPIRE

- “Cos’è l’assicurazione” - *Durata: 1’03”*
- “Come funziona l’assicurazione” - *Durata: 1’19”*
- “I fondi pensione e l’assicurazione vita” - *Durata: 1’18”*
- “Cos’è importante sapere per fare buone scelte finanziarie” – parte I - *Durata: 6’58”*
- “Cosa sono i derivati” - *Durata: 1’01”*
- “Chi opera sul mercato dei derivati” - *Durata: 1’05”*
- “Rischio e diversificazione” - *Durata: 1’31”*

### SALA SOGNARE

- “Io Chiara e lo Scuro” - *Durata: 2’39”*

### SALA SPERIMENTARE

- Gioco “Risky city”

Le discipline coinvolte per il biennio sono riconducibili agli assi matematico, storico sociale e dei linguaggi; per il triennio sono Matematica, Diritto, Economia politica.

### **Attività preliminari:**

Le tematiche assicurative possono essere introdotte in classe avvalendosi dei contenuti del progetto educativo 'Io&iRischi' (<http://www.ioeirischi.it/index.php>), promosso dall'Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici (Forum ANIA Consumatori).

### **Attività di follow-up:**

Nell'area 'Contenuti' del sito web del Museo del Risparmio è possibile scaricare l'e-book "*Le parole del rischio*", che approfondisce la terminologia e i concetti relativi alla gestione del rischio nella prospettiva degli intermediari finanziari.

Risorse didattiche per approfondire il tema dei fondi pensione con i ragazzi sono reperibili sul sito <http://www.sonoprevidente.it/>.

### OBIETTIVI DIDATTICI

Per rendere più agevole la programmazione indichiamo alcuni obiettivi didattici correlati al percorso e ai materiali presenti nel Museo:

#### BIENNIO

- **ASSE MATEMATICO:** utilizzare le tecniche e le procedure del calcolo aritmetico e algebrico rappresentandole anche sotto forma grafica.
- **ASSE DEI LINGUAGGI:** produrre testi di vario tipo in relazione ai differenti scopi comunicativi.
- **CITTADINANZA:** imparare ad imparare; individuare collegamenti e relazioni; acquisire ed interpretare la relazione.

#### TRIENNIO

- **MATEMATICA:** acquisire concetti di matematica finanziaria e attuariale; comprendere il contenuto della legge dei Grandi Numeri.
- **DIRITTO:** comprendere le caratteristiche principali dell'impresa assicurativa e il funzionamento dell'intermediazione assicurativa; conoscere le caratteristiche generali del contratto di assicurazione.
- **ECONOMIA:** comprendere i concetti di relazione rischio-rendimento e di diversificazione, la funzione assicurativa, gli strumenti finanziari per la copertura dei rischi.

### APPROFONDIMENTI

#### **SITI:**

- <http://www.ioeirischi.it/index.php> - sito dell'iniziativa "Io & i rischi" di Forum ANIA Consumatori
- <http://www.museodelrisparmio.it/le-parole-del-rischio/> - e-book "Le parole del rischio"
- <http://www.sonoprevidente.it/> - per approfondire il funzionamento dei fondi pensione