

Scuola secondaria II grado

Percorso 3: LA PREVIDENZA SOCIALE

PAGINA PRINCIPALE

LA PREVIDENZA SOCIALE

Durata indicativa: 2 ore

Questo percorso didattico affronta i temi dell'assicurazione e della previdenza sociale allo scopo di illustrare agli studenti il concetto fondamentale di "ripartizione del rischio", far loro comprendere la necessità di un sistema di protezione per le imprese e i lavoratori e spiegare il funzionamento del sistema pensionistico italiano.

Il percorso didattico ha inizio nella **SALA CAPIRE** del museo con la visione dei filmati caricati nei **Totem PROTEZIONE**.

Il video ***A che cosa serve l'assicurazione?*** descrive le caratteristiche del contratto di assicurazione. Si tratta di un contratto tra due parti, l'assicuratore e l'assicurato: l'assicuratore fornisce all'assicurato 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, la quale opera attraverso la costituzione di un vasto gruppo di assicurati che pagano un premio a fronte di un risarcimento nel caso in cui uno di loro sia colpito dall'evento dannoso.

Il percorso prosegue con il video ***I fondi pensione e l'assicurazione vita***, il quale approfondisce il funzionamento del sistema pensionistico italiano e spiega in che cosa consistono 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 rivalutatosi alla scadenza.

L'ultimo video del Totem è l'intervista "possibile" ***Il risparmio previdenziale*** al Ministro Fornero, che spiega in maniera dettagliata le logiche di funzionamento della previdenza sociale in Italia.

A questo punto la visita si sposta sul **Totem RISPARMIO**. Gli studenti prendono visione della video-intervista ***Risparmio gestito***, dove Piero Chiambretti, nelle vesti di *For*, descrive in maniera divertente le diverse forme di risparmio gestito, tra cui proprio i fondi pensione.

A seguire le interviste ***La Banca d'Italia e la tutela del risparmio*** e ***L'importanza dell'educazione finanziaria***, rispettivamente al Governatore della Banca d'Italia Ignazio Visco e alla Professoressa Anna Maria Lusardi, che costituiscono due preziosi contributi per comprendere il ruolo della Banca d'Italia e l'esigenza di un'adeguata conoscenza finanziaria per cogliere appieno i cambiamenti in atto nei sistemi finanziari e pensionistici.

Nella **SALA RACCONTARE** è possibile assistere alle rappresentazioni teatrali di ***Dante, Shakespeare, Molière*** e ***Hemingway*** che raccontano il loro rapporto con il denaro anche attraverso le proprie opere.

Il percorso didattico si conclude nella **SALA SPERIMENTARE** dove gli studenti possono cimentarsi nei giochi interattivi ***Financial Planner*** e ***It's my life***.

Il primo è un gioco di ruolo che consente di verificare l'andamento del proprio patrimonio finanziario nel tempo: inserendo nell'interfaccia i dati demografici, patrimoniali e reddituali, di avversione al rischio e di

risparmio pensionistico si ricava l'indicazione dell'evoluzione della propria ricchezza a partire dall'età attuale fino al novantesimo anno di età.

Il secondo è un'applicazione che consente agli studenti di mettere alla prova le proprie capacità gestionali: si sceglie dallo scaffale l'oggetto desiderato, lo si posa sull'interfaccia e, dopo aver indicato il suo valore, il proprio reddito mensile, le spese necessarie e accessorie sarà possibile calcolare gli anni necessari per raggiungere l'obiettivo.

Per le classi del biennio si propone un percorso che chiarisca i concetti di assicurazione e previdenza, con un'opportuna distinzione tra previdenza pubblica e privata, e indichi i principali strumenti finanziari per la previdenza. Per le classi del triennio è consigliato introdurre anche i concetti di calcolo delle opportunità, valutazione dei rischi e proporre una riflessione sul momento più opportuno per iniziare a risparmiare in vista della pensione.

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

Attività preliminari:

Prima della visita al Museo è possibile affrontare in classe una lezione sul significato di "assicurazione" e "previdenza sociale" oppure leggere articoli tratti da quotidiani economico-finanziari che trattino la tematica della previdenza sociale.

Attività di follow-up:

Terminata la visita al Museo è possibile condurre in classe simulazioni di piani pensionistici con software specifici. Si possono poi condurre delle ricerche sulle riforme delle pensioni in Italia e l'evoluzione del sistema o anche assegnare agli studenti un'indagine sui componenti della propria famiglia (età in cui sono andati in pensione i propri nonni, motivazione, atteggiamento dei parenti più giovani in merito al pagamento dei contributi) e poi discuterne in classe.

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.
- **ASSE STORICO SOCIALE:** comprendere il cambiamento e la diversità dei tempi storici in una dimensione diacronica, attraverso il confronto tra epoche, e in una dimensione sincronica, attraverso il confronto tra aree geografiche e culturali; orientarsi nel tessuto produttivo del proprio territorio.
- **CITTADINANZA:** imparare ad imparare; individuare collegamenti e relazioni; acquisire ed interpretare la relazione.

TRIENNIO

- **MATEMATICA:** acquisire concetti di matematica finanziaria e attuariale.
- **STORIA:** apprendere l'evoluzione storica dei sistemi di previdenza sociale e di *Welfare State*.
- **DIRITTO:** conoscere l'Articolo 38 della Costituzione e le caratteristiche del contratto di assicurazione.
- **ECONOMIA:** comprendere gli effetti dei sistemi di previdenza sul costo del lavoro e sulle dinamiche economiche e sociali.

SUPPORTI

BIENNIO

SALA CAPIRE

- Video 3D Totem PROTEZIONE **A cosa serve l'assicurazione?** (Durata: 01'03'')
- Video 3D Totem PROTEZIONE **Come funziona l'assicurazione?** (Durata: 01'19'')
- Video-intervista Totem PROTEZIONE **Risparmio gestito** (Durata: 02'36'')
- Intervista "possibile" alla Professoressa Anna Maria Lusardi nel Totem RISPARMIO **L'importanza dell'educazione finanziaria** (Durata: 3'13'')

SALA RACCONTARE

- Animazione teatrale dedicata al mondo letterario di **Dante** (Durata: 05'20'')
- Animazione teatrale dedicata al mondo letterario di **Shakespeare** (Durata: 05'05'')
- Animazione teatrale dedicata al mondo letterario di **Molière** (Durata: 05'09'')
- Animazione teatrale dedicata al mondo letterario di **Hemingway** (Durata: 04'06'')

SALA SPERIMENTARE

- Gioco di ruolo **It's my life**
- Applicazione **Financial Planner**

TRIENNIO

SALA CAPIRE

- Video 3D Totem PROTEZIONE **A cosa serve l'assicurazione?** (Durata: 01'03'')
- Video 3D Totem PROTEZIONE **Come funziona l'assicurazione?** (Durata: 01'19'')
- Video 3D Totem PROTEZIONE **I fondi pensione e l'assicurazione vita** (Durata: 01'19'')
- Intervista "possibile" al Ministro del Lavoro e delle Politiche Sociali Elsa Fornero nel Totem PROTEZIONE **Il risparmio previdenziale** (Durata: 09'10'')
- Intervista "possibile" al Governatore della Banca d'Italia Ignazio Visco nel Totem RISPARMIO **La Banca d'Italia e la tutela del risparmio** (Durata: 12'33'')

SALA RACCONTARE

- Animazione teatrale dedicata al mondo letterario di **Dante** (Durata: 05'20'')
- Animazione teatrale dedicata al mondo letterario di **Shakespeare** (Durata: 05'05'')
- Animazione teatrale dedicata al mondo letterario di **Molière** (Durata: 05'09'')
- Animazione teatrale dedicata al mondo letterario di **Hemingway** (Durata: 04'06'')

SALA SPERIMENTARE

- Gioco di ruolo **It's my life**
- Applicazione **Financial Planner**

APPROFONDIMENTI

SITI:

- www.inps.it