

Modulo – ABC della FINANZA

Titolo Project Work (*) – FINANCIAL PLANNER

Numerose e articolate sono le decisioni finanziarie che ciascuno di noi può trovarsi ad affrontare nel corso della vita, dalla scelta tra diversi strumenti di pagamento, alla stipula di un mutuo per la casa, alla valutazione di differenti forme d'investimento, fino all'accantonamento per la pensione e all'accensione di una polizza assicurativa per la tutela dai rischi. Questo Project Work si propone di aiutare i ragazzi a prendere dimestichezza con le diverse forme di investimento e a valutare quali siano più appropriate in base ai propri obiettivi di spesa, alla propensione al rischio e all'orizzonte temporale.

1

OBIETTIVO DEL PROJECT WORK	Gli studenti, divisi a gruppi, impersoneranno quattro diverse squadre di Financial Planner, e saranno chiamati ad analizzare in dettaglio la situazione finanziaria di diversi profili di risparmiatori/investitori (coppia giovane, coppia con figli adulti, giovane single, single di mezza età) e suggerire una strategia di pianificazione ed investimento. L'elaborato finale consisterà nella preparazione e presentazione, di una scheda (vds. "Scheda Financial Planner") contenente l'analisi della situazione finanziaria e le relative proposte su come gestire il portafoglio investimenti del cliente, tenuto conto della sua situazione patrimoniale e dei suoi obiettivi (vds. Scheda analisi dei bisogni).
TIPOLOGIA DI ELABORATO	Compilazione di una scheda (vedi PDF) Presentazione dell'analisi e della nuova proposta di pianificazione finanziaria dei team di Financial Planner e possibile contraddittorio con gli altri gruppi.
MODALITA' DI SVOLGIMENTO	Lavoro in team da 6-8 studenti (indicativamente 3/4 gruppi per classe)
RISULTATI DI APPRENDIMENTO ATTESI	1. Organizzare il lavoro in team, suddividendo i compiti e rispettando le scadenze assegnate 2. Approfondire i contenuti assegnati attraverso una ricerca bibliografica e la consultazione di fonti autorevoli e diversificate 3. Comprendere la natura e le caratteristiche degli strumenti finanziari citati nel modulo e utilizzati nel PW 4. Utilizzare in modo appropriato gli strumenti finanziari proposti per la costruzione di una corretta pianificazione finanziaria, tenendo conto degli obiettivi di spesa, orizzonte temporale e grado di rischio dei casi proposti.
CRITERI DI VALUTAZIONE DELL'ELABORATO	Correttezza dei dati inseriti nella scheda Cliente Chiarezza nell'esposizione dell'analisi e proposta Completezza e grado di precisione delle informazioni fornite Performance dell'intera classe
DATA DI CONSEGNA	Il co-teacher caricherà l'elaborato nell'apposita cartella DRIVE del Museo del Risparmio entro il 12/02/2025 ore 14:00.

(*) Cos'è il Project Work (lavoro di progetto)

Collegato al metodo del "learning by doing", il PW prevede una sperimentazione attiva dei contenuti appresi durante un percorso didattico formativo. È un efficace strumento che richiede ai partecipanti di realizzare un progetto concreto e di esporlo agli altri. Consente ai ragazzi di prendere contatto con problematiche organizzative, operative, relazionali, presenti nel contesto laboratoriale. È utile come strumento di cooperazione tra le persone al fine di raggiungere un obiettivo comune.

SCHEDE FAMIGLIE

FLAVIO E MARTA



Flavio (50) e Marta (47), coppia adulta con due figli adolescenti. Flavio lavora come consulente assicurativo e Marta è contabile in un'azienda. Vivono in una villetta di loro proprietà. Hanno due figli di 14 e 16 anni che studiano alle scuole superiori, e vorrebbero poi iscriversi all'Università. Tra qualche mese festeggeranno il loro 20° anniversario di matrimonio, e vorrebbero concedersi un viaggio negli Stati Uniti per festeggiare.

SITUAZIONE FINANZIARIA (mensile)

ENTRATE

Stipendi: 4.000 euro
Rendita affitto garage di proprietà: 60 euro

USCITE

Bollette varie: 130
Benzina: 150
Abbonamenti mezzi pubblici: 80
Spesa alimentare: 600
Spese per i figli (scuola e divertimenti): 150
Abbigliamento: 150
Ristoranti e cinema: 250
Giardiniere: 50
Aiuto pulizie: 100
Spese straordinarie: 150

SITUAZIONE RISPARMI

Flavio e Marta hanno attualmente 20.000 euro di liquidità sul conto corrente.

Hanno alcuni risparmi da parte che sono stati così investiti:

- ✓ 30.000 euro in obbligazioni dello Stato italiano (scadenza: dicembre 2027)
- ✓ 15.000 euro in azioni della società Ypsilon
- ✓ 50.000 euro su un conto deposito (scadenza: giugno 2025)

PCTO MdR A.S. 2024/2025

AGATA



Agata (53 anni), single, è impiegata presso un ente pubblico. Condivide l'appartamento di proprietà, con sua mamma (79 anni) disabile. Durante le ore di lavoro, per accudire la mamma, l'aiuta una badante regolarmente assunta part-time. Agata è appassionata di cinema, passione che condivide con le sue amiche di infanzia. Ha un abbonamento al cinema al quale non rinunciarebbe mai. Un'altra sua passione sono gli animali, possiede un cagnolino e due pappagallini.

SITUAZIONE FINANZIARIA (mensile)

ENTRATE

Stipendio: 2.300 euro
Pensione mamma disabile: 800

USCITE

Spese di condominio: 250 euro
Bollette varie: 100
Spesa alimentare: 600
Telefono e internet: 30
Abbonamento mezzi pubblici: 70
Abbonamento cinema: 100
Spese per gli animali: 100
Stipendio e contributi badante: 1200

SITUAZIONE RISPARMI

Agata ha dispone di una liquidità di 15.000 euro sul conto corrente.

Ha alcuni risparmi da parte che sono stati così investiti:

- ✓ 25.000 euro azioni di una società del settore petrolifero
- ✓ 20.000 euro in obbligazioni emesse dallo Stato italiano (scadenza: luglio 2026)

PCTO MdR A.S. 2024/2025

MARIO E GIULIA



Mario (35 anni) e Giulia (30 anni)

Mario e Giulia sono genitori di un bambino di 2 anni. Mario è impiegato in banca, mentre Giulia lavora presso uno studio di architettura. Vivono a Milano in un piccolo bilocale in affitto. Vorrebbero trasferirsi in un appartamento più grande in periferia e mandare il figlio alla scuola materna.

SITUAZIONE FINANZIARIA (mensile)

ENTRATE

Stipendi: 3500 euro

USCITE

Affitto: 900
Asilo nido: 450
Bollette varie: 80
Abbonamento mezzi pubblici: 40
Affitto garage: 50
Benzina: 100
Spesa alimentare: 350
Abbonamento palestra Giulia: 35
Abbonamento pay-tv: 20
Uscite varie (cinema, ristoranti): 100

SITUAZIONE RISPARMI

Mario e Giulia hanno un conto corrente, su cui accreditano gli stipendi, e su cui hanno attualmente disponibilità di 15.000 euro.

Tengono tutti i loro risparmi (60.000 euro) vincolati su un conto deposito con scadenza tra 6 mesi.

PCTO MdR A.S. 2024/2025

LUIGI



Luigi (34), single, lavora come pubblicitario in una nota agenzia di comunicazione di Torino. Vive in un piccolo loft in affitto nel centro storico, si muove prevalentemente in bici. È appassionato di sport, teatro, viaggi. Per il suo 35° compleanno vorrebbe regalarsi una motocicletta. In futuro gli piacerebbe comprare una casa di proprietà.

SITUAZIONE FINANZIARIA (mensile)

ENTRATE

Stipendio: 1.900 euro

USCITE

Affitto: 650 euro
Bollette varie: 40
Spesa alimentare: 150
Telefono e internet: 30
Benzina: 70
Palestra: 80
Teatro e concerti: 100
Ristoranti e aperitivi: 120
Mostre e musei: 40

SITUAZIONE RISPARMI

Luigi ha disponibili 5.000 euro sul conto corrente.

Ha alcuni risparmi da parte che sono stati così investiti:

- ✓ 25.000 euro vincolati su un conto deposito (scadenza: giugno 2025)
- ✓ 10.000 euro in obbligazioni emesse dallo Stato italiano (scadenza: dicembre 2027)