



Progetto: "Money & Life Skills - Financial Capability Made Easy "

Numero del progetto: 2018-1-PL01-KA204-050804

Questo progetto è stato finanziato con il sostegno della Commissione europea.

Il sostegno della Commissione europea per la produzione di questa pubblicazione non costituisce un'approvazione del contenuto, che riflette solo il punto di vista degli autori, e la Commissione non può essere ritenuta responsabile per qualsiasi uso che possa essere fatto delle informazioni ivi contenute.



INDICE DEI CONTENUTI

1.	INTRODUZIONE	4
2.	IL CONCETTO DI DENARO E COMPETENZE FINANZIARIE DI VITA QUOTIDIANA	5
3.	APPROCCIO METODOLOGICO	6
4.	PRINCIPI DIDATTICI	7
5.	EDUCAZIONE DEI CONSUMATORI	8
6.	LA STRUTTURA DEL MANUALE	10
7.	LEZIONI GENERALI	12
7.1	<i>Argomento 1: il nostro reddito</i>	12
7.2	<i>Argomento 2: Bisogni contro desideri</i>	15
7.3	<i>Argomento 3: Come preparare il tuo bilancio familiare e come evitare gli inconvenienti del bilancio</i>	17
7.4	<i>Argomento 4: L'importanza delle buone abitudini di spesa</i>	19
7.5	<i>Argomento 5: Abitudini di acquisto</i>	21
7.6	<i>Argomento 6: Controllo delle spese</i>	24
7.7	<i>Argomento 7: Impostare degli obiettivi e basi del risparmio</i>	25
7.8	<i>Argomento 8: modi per risparmiare</i>	27
7.9	<i>Argomento 9: Raccomandazioni generali per il risparmio</i>	28
7.10	<i>Argomento 10: Come costruire un piano di risparmio</i>	30
7.11	<i>Argomento 11: Opzioni di risparmio nelle istituzioni finanziarie formali - Risparmio nelle banche</i>	31
7.12	<i>Argomento 12: Gestione del debito - Trattare i prestiti con cura</i>	32
7.13	<i>Argomento 13: Il costo del prestito</i>	34
7.14	<i>Argomento 14: Interesse e inflazione</i>	36
8.	ESERCIZI SPECIFICI	38
8.1	<i>La mia prima auto</i>	38
8.2	<i>Sposarsi</i>	41
8.3	<i>Affittare una casa</i>	44
8.4	<i>Comprare una casa</i>	46
8.5	<i>Aspettando un bambino</i>	49
8.6	<i>Divorziare</i>	52
8.7	<i>Perdita del lavoro</i>	54
8.8	<i>Incidente / Malattia</i>	57
8.9	<i>Ricorso ai diritti dei consumatori</i>	61



8.10	<i>Pensionamento</i>	63
8.11	<i>Acquistare un telefono cellulare</i>	66
8.12	<i>Vacanze</i>	68
8.13	<i>Studiare / sostenere i propri figli</i>	71
8.14	<i>Costruire il tuo punteggio di credito</i>	74
8.15	<i>Cercare aiuto</i>	76
8.16	<i>Cambio di carriera</i>	78
8.17	<i>Armadio</i>	82
8.18	<i>Cura di parenti anziani</i>	85
8.19	<i>Risparmio</i>	88
8.20	<i>Il valore dell'animale domestico</i>	92
8.21	<i>Organizzazione delle spese / famiglia</i>	95
8.22	<i>Investimenti</i>	98



1. INTRODUZIONE

Questo manuale è destinato principalmente ad essere usato come risorsa didattica per formatori qualificati mentre insegnano al gruppo target di questo progetto, cioè giovani adulti svantaggiati. Fornisce informazioni didattiche aggiuntive per i moduli di pratica quotidiana (IO 2) che sono considerati i più importanti per il gruppo target. Lo scopo del manuale è quello di introdurre lo schema dei moduli di pratica quotidiana di alfabetizzazione finanziaria e di altre competenze correlate ai formatori che svolgeranno queste attività di educazione non formale.

Il programma di formazione si basa sui risultati delle indagini condotte in tutti i paesi partner nella fase preparatoria del progetto. Quindi, gli argomenti e la struttura, ma anche la metodologia, sono stati sviluppati in base alle reali esigenze del gruppo target del progetto.



2. IL CONCETTO DI DENARO E ABILITÀ DI VITA

Il concetto di formazione Money & Life Skills si concentra su situazioni concrete e di vita reale per giovani adulti finanziariamente svantaggiati che sono o disoccupati o occupati con un reddito inferiore alla media europea. A differenza di altre iniziative convenzionali di alfabetizzazione finanziaria che hanno un approccio piuttosto teorico su bilancio, risparmio, credito, ecc, i contenuti di Money & Life Skills si riferiscono a situazioni di vita reale e questioni relative a tre campi:

1. **gestione del reddito e delle spese familiari**
2. **pianificazione per il futuro**
3. **prepararsi agli scenari peggiori**

Gli obiettivi del programma di formazione sono fissati di conseguenza:

- Aumentare la consapevolezza dei partecipanti riguardo alle loro spese quotidiane e analizzare le buone e cattive pratiche delle attuali abitudini di spesa.
- Aumentare la capacità dei partecipanti di pianificare e stabilire le priorità; aumentare la loro capacità di prendere decisioni finanziarie solide, raggiungere la loro comprensione del concetto di valore per il denaro e il consumo utilizzando alcuni strumenti per la pianificazione a breve e lungo termine.
- Sviluppare approcci per il risparmio e gli investimenti. L'obiettivo è quello di dare valore e spazio ad approcci che possano incoraggiare il risparmio e gli investimenti anche tra un gruppo target a basso reddito.
- Sviluppare la capacità di valutare i rischi legati all'ottenimento di prestiti e debiti. L'indebitamento è spesso il risultato della mancanza di pianificazione, di alti tassi d'interesse e di prestiti da reti informali di debito. Pertanto, è necessaria una formazione per valutare il rischio di ottenere un prestito privato o di indebitarsi.



3. APPROCCIO METODOLOGICO

Per quanto riguarda l'approccio metodologico, l'obiettivo principale è stato quello di selezionare gli argomenti e di creare il corso basato su casi di vita reale che possono essere condivisi dalle esperienze degli studenti e che esprimono il loro ambiente e le loro priorità.

In un ambiente di apprendimento misto, il coinvolgimento attivo dei discenti è cruciale, poiché è l'unico modo per mantenerli motivati e garantire il successo e l'efficacia del progetto, la sostenibilità dei suoi risultati e l'impatto previsto. L'intenzione è che ogni discente sia consapevole dei benefici specifici che derivano dalla partecipazione a questo programma di apprendimento.

Pertanto, raccomandiamo i seguenti approcci:

- **Brainstorming:** i partecipanti esprimono liberamente e senza pregiudizi le loro opinioni su un argomento, che poi vengono raccolte e utilizzate nel processo di apprendimento.
- **Lavoro di squadra:** i partecipanti formano delle squadre per lavorare. In questo modo, possono svolgere un ruolo attivo nel processo di apprendimento e contemporaneamente imparare a valutare se stessi. Si rendono anche conto del fatto che tutti possono avere un contributo prezioso al processo di formazione rispettando gli altri membri della squadra e permettendo loro di esprimere le loro opinioni.
- **Simulazione:** gli studenti "immaginano" e "agiscono" come se fossero presenti in un certo luogo e in circostanze specifiche. In questo modo, si sentono più sicuri nell'esprimere le loro opinioni, migliorando il modo in cui agirebbero in situazioni simili e reali.
- **Role-playing:** i partecipanti e/o i formatori sono "attori" in situazioni reali o potenzialmente reali che li aiutano, utilizzando metodi verbali e non verbali, ad esprimere le loro conoscenze o punti di vista e modi di contatto esistenti.



4. PRINCIPI DIDATTICI

L'implementazione del concetto del corso Money & Life Skills si basa anche sui seguenti principi didattici fondamentali nell'educazione degli adulti:

1. **Fornire un processo di apprendimento centrato sul partecipante.** Impariamo meglio quando abbiamo una partecipazione attiva nel processo di formazione. I tirocinanti sono adulti, proprio come il formatore, quindi hanno esperienze di vita e conoscenze precedenti preziose per discutere e affrontare gli argomenti della formazione. Inoltre, come giovani adulti possono prendere decisioni in relazione al processo di formazione e possono esprimere le loro opinioni e idee su come il processo di formazione potrebbe essere facilitato e migliorato.
2. **La conoscenza ha un significato sociale.** I partecipanti sono più interessati a conoscere questioni legate alla loro vita quotidiana e a prendere parte a un processo di formazione affrontando situazioni che incontrano frequentemente, in modo da poter identificare le somiglianze.
3. **Il principio dell'integrazione.** La conoscenza è e rimane "aperta". In primo luogo, il processo di formazione deve essere adattato alle condizioni di vita e ai bisogni degli adulti e in secondo luogo la formazione è un processo continuo, anche dopo la fine delle sessioni.



5. EDUCAZIONE DEI CONSUMATORI

Gran parte del nostro sistema educativo è orientato a dare alle persone le competenze per ottenere un buon lavoro e un reddito costante. Al contrario, pochissima attenzione è data a come spendere bene il denaro.



Illustrazione: Autorità finlandese per la concorrenza e i consumatori

Gli scopi e gli obiettivi del Money & Life Skills Concept possono anche essere intesi come contributo all'educazione dei consumatori.

Wikipedia definisce l'educazione del consumatore come "la preparazione di un individuo ad essere capace di prendere decisioni informate quando si tratta di acquistare prodotti in una cultura del consumo".

Il Money & Life Skills Concept cerca di includere anche nuove dimensioni dell'educazione al consumo. Uno degli aspetti chiave del nuovo approccio è quello di assicurare che le dimensioni del consumo sostenibile siano prese in considerazione.

Nei nostri moduli di formazione, abbiamo cercato di fare riferimento, quando possibile, ai quattro pilastri dello sviluppo sostenibile definiti dalla Commissione Brundtland.



- **Sostenibilità ecologica** - il consumo dovrebbe armonizzarsi con i processi naturali, la diversità e i principi di conservazione e mantenimento delle risorse naturali. Le maggiori sfide della sostenibilità ecologica sono come rallentare il cambiamento climatico, proteggere la biodiversità e usare le risorse naturali in modo sostenibile.
- La **sostenibilità economica** richiede che lo sviluppo sia economicamente efficiente e giusto.
- **Sostenibilità sociale** significa migliorare la capacità delle persone di gestire la propria vita e rafforzare l'identità sociale. Il consumo non deve essere in conflitto con questi obiettivi. Le sfide in quest'area includono la crescita della popolazione, la povertà, la disponibilità di cibo e di assistenza sanitaria, l'uguaglianza tra i sessi, la fornitura di istruzione e la gestione degli effetti sociali dei media.
- La **sostenibilità culturale** richiede che il consumo sia in armonia con la cultura e i valori. Le sfide in quest'area includono la convergenza di cultura, media e commercio, così come la commercializzazione dei media sociali.



6. LA STRUTTURA DEL MANUALE

Come menzionato sopra, i contenuti di Money & Life Skills si riferiscono a situazioni di vita reale e a questioni relative a tre campi:

1. gestione del reddito e delle spese familiari
2. pianificazione per il futuro
3. prepararsi agli scenari peggiori

La seguente tabella fornisce una panoramica delle situazioni di vita reale. Un gran numero di storie si riferiscono alla capacità di gestire varie spese domestiche. Poiché il gruppo target della formazione sono giovani adulti svantaggiati, abbiamo deciso di presentare una moltitudine di varie situazioni di vita al fine di aumentare la motivazione degli studenti. Anche se la maggior parte di queste storie può essere suddivisa in un bilancio familiare, ogni studente può avere priorità diverse. Uno di loro potrebbe essere interessato a comprare una macchina, mentre un altro studente si sposerà presto o aspetterà un bambino. La loro motivazione ad entrare nei dettagli può essere raggiunta solo presentando una situazione che è vicina alla loro esperienza di vita.

GESTIONE DEL REDDITO E DELLE SPESE FAMILIARI	PIANIFICAZIONE PER IL FUTURO	PREPARARSI AGLI SCENARI PEGGIORI
1. La mia prima auto	10. Pensionamento	6. Divorziare
2. Sposarsi	13. Studiare	7. Perdita del lavoro
3. Affittare una <u>casa</u>	16. Cambio di <u>carriera</u>	8. Incidente / malattia
4. Comprare una casa	19. Risparmio	14. Costruire il tuo punteggio di credito
5. Aspettando un bambino	22. Investimenti	15. Cercare aiuto
9. Fare uso dei diritti dei consumatori		18. Cura dei parenti anziani
11. Ottenere un telefono cellulare		
12. Vacanze		
17. Armadio		
20. Il valore degli animali domestici		
21. Organizzazione delle spese / famiglia		

Poiché i materiali sviluppati in questo progetto saranno utilizzati in una grande varietà di tipi di corso, questa Guida contiene, invece di un curriculum standardizzato, vari blocchi di costruzione che i formatori possono utilizzare secondo il loro quadro.

La presentazione degli esercizi è divisa in due sezioni principali:



1. Lezioni generali ed esercizi che si riferiscono a temi più generali e che si applicano a più di una delle situazioni di vita reale presentate sulla piattaforma elettronica
2. Annotazioni ed esercizi specifici che si riferiscono a ciascuna delle 22 situazioni di vita reale.



7. LEZIONI GENERALI

7.1 Topic 1: Il nostro reddito

I risultati di questo argomento sono:

- Il partecipante alla formazione è in grado di identificare varie fonti di reddito familiare.
- Il partecipante alla formazione distingue nuove opportunità di reddito individuale/familiare in relazione ai propri valori familiari.
- Il partecipante alla formazione capisce quali afflussi dovrebbero essere percepiti come "disponibili a spendere".
- Il partecipante è in grado di definire e differenziare i termini reddito regolare e irregolare.

Suggerimenti per i formatori

Preparate una breve introduzione dell'argomento. Chiedete ai partecipanti cosa viene loro in mente quando sentono la parola "reddito" e cosa significa per loro. Chiedete loro di fare degli esempi sul "reddito". Usate le informazioni ottenute per introdurre l'argomento. Verificate se i partecipanti hanno capito le informazioni appena presentate. Se necessario, date nuovi esempi e spiegate di nuovo. Fate lo stesso con il "budget". Assicuratevi che tutti i partecipanti capiscano e usino questi concetti principali e attribuiscono loro lo stesso significato.

Budget è uno strumento per analizzare le finanze. Consente agli utenti di rivedere le risorse, pianificare le spese e gestire le finanze in modo appropriato, in modo da poter soddisfare i loro obblighi mensili. Il bilancio fornisce risposte a due domande principali:

1. Spendo più di quanto guadagno?
2. Cosa posso permettermi di spendere?

Pertanto, il budgeting dovrebbe iniziare con l'elencare tutte le risorse disponibili.

Per capire come pianificare in anticipo e spendere saggiamente, i partecipanti alla formazione devono prima essere in grado di rivedere e pianificare le risorse disponibili per la spesa.

Esercizio 1: Riassumere il vostro reddito

Quanto puoi permetterti di spendere ogni mese senza finire nei debiti?

Per rispondere a questa importante domanda, bisogna prima sapere quanto si ha effettivamente a disposizione ogni mese. Conoscete questa somma? Qual è la sua fonte? Sei sicuro di aver incluso tutti i redditi potenziali o hai dimenticato qualche fonte, per esempio la paghetta? Per avere una visione più precisa delle tue entrate, puoi fare un semplice esercizio.



Fai una tabella con righe separate per ogni fonte di reddito (ad esempio stipendio/contributo, borsa di studio/contributo, paghetta, prestito studentesco, ecc. Pensa ai redditi del mese scorso e scrivi la somma dei redditi provenienti da ogni fonte nella colonna successiva. Somma tutti i redditi e rifletti brevemente sul tuo reddito mensile totale.

Link per la calcolatrice di questo esercizio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>

Esercizio 2: Riassumere i redditi della tua famiglia

Il tuo prossimo compito è quello di calcolare il reddito mensile totale della famiglia.

Nella tabella che hai iniziato a disegnare, aggiungi colonne separate per ogni membro della famiglia (tua moglie/marito, figli, compagno di stanza, ecc.) Aggiungi le righe per le diverse fonti di reddito, inserisci le somme, calcola i redditi individuali e somma il reddito mensile totale a livello di famiglia.

Link per la calcolatrice di questo esercizio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>

Parla di due grandi categorie di reddito: redditi regolari e irregolari.

Chiedete nuovamente ai partecipanti di condividere le loro opinioni sul significato di reddito regolare e irregolare. Chiedete loro innanzitutto di spiegare come intendono queste categorie e di fare degli esempi. Spiegate loro che è fondamentale dire ciò che pensano e che non ci sono risposte corrette o sbagliate. È importante arrivare alla situazione per unificare i concetti che il gruppo userà durante tutto il corso. Introdurre le seguenti nuove informazioni:

I redditi regolari di solito arrivano di frequente, in modo ordinato, nel tempo esatto o nel periodo del mese/anno e una persona può contarci e pianificare di conseguenza. Gli stipendi, le borse di studio, il mantenimento dei figli o altri redditi legati all'assistenza sociale sono (o almeno dovrebbero essere) redditi regolari.

D'altra parte, i redditi irregolari sono risorse che vengono realizzate di volta in volta, occasionalmente. Per esempio, i redditi irregolari provengono da un lavoro occasionale fatto per altri, un lavoro stagionale, una rata una tantum sotto forma di una sovvenzione o di un sostegno finanziario.

Questi redditi si sommano alla parte del bilancio individuale/familiare, in cui si riassumono le risorse disponibili.

Esercizio 3: Distinguere tra redditi regolari e irregolari



Guarda la lista (tabella) dei redditi che hai fatto. Quali dei redditi elencati sono regolari? Contrassegnali usando il colore o la sottolineatura.

Hai incluso alcuni redditi irregolari? Lei o i membri della sua famiglia guadagnano alcuni redditi supplementari e irregolari durante l'anno?

Link per la calcolatrice di questo esercizio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>

Esercizio 4: Reddito familiare

Chiedi ai membri della tua famiglia di pensare ai loro abituali redditi aggiuntivi/irregolari. Se non riescono a pensare alla somma a livello mensile, chiedi loro quanti di questi redditi ottengono in un anno. Ricalcola le somme per ottenere i redditi irregolari a livello mensile. Aggiungete la somma appropriata ai redditi di ogni membro della famiglia (incluso il reddito del partecipante), e poi ricalcolate il reddito mensile totale della famiglia.

Link per la calcolatrice di questo esercizio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>

Domande su cui riflettere e di cui parlare in una formazione con altri partecipanti:

- Quanto reddito è disponibile per le spese (sia a livello individuale che familiare)?
- Per cosa spendiamo di solito i soldi? Fai qualche esempio.



7.2 Topic 2: Bisogni contro desideri

I risultati di questo argomento sono:

- Il partecipante alla formazione è in grado di spiegare la differenza tra bisogni e desideri (con esempi).
- Il partecipante alla formazione è competente a spiegare le ragioni di questa distinzione.
- Il partecipante alla formazione capisce perché l'acquisto di alcuni articoli potrebbe soddisfare sia un bisogno che un desiderio.

Suggerimenti per i formatori

Prima di iniziare il nuovo argomento, chiedete ai partecipanti alla formazione di tornare alle loro liste di redditi a livello di famiglia e riflettere di nuovo sulla somma totale e sulla somma che considerano disponibile per la spesa. Spiegate che dovrebbero usare il prossimo esercizio per trarne alcune conclusioni e usarle nella pratica.

Poi, il formatore dovrebbe dare un esempio di una lista di redditi familiari per farli analizzare ai partecipanti, o i volontari possono usare i loro propri esempi.

Esercizio: Per cosa spendiamo i nostri soldi?

Chiedete ai partecipanti di fare il gioco di ruolo. Se i partecipanti esitano e non c'è un numero sufficiente di volontari, l'insegnante/formatore può essere coinvolto nel gioco di ruolo. Sulla base dell'esempio dato di reddito familiare e delle linee guida fornite, dovrebbero simulare un processo decisionale familiare sulla spesa. Ogni membro della famiglia dovrebbe agire secondo i piani personali di spesa e cercare di negoziare e far sì che gli altri membri siano d'accordo. Gli altri partecipanti alla formazione dovrebbero osservare e prendere appunti o preparare commenti.

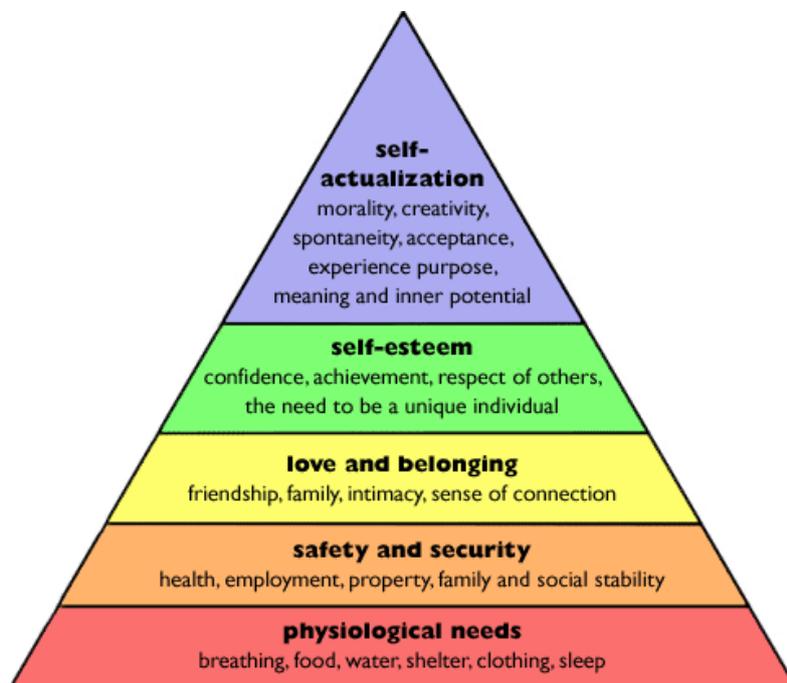
Dopo il gioco di ruolo, dovrebbe seguire la discussione di gruppo, concentrandosi sulle azioni degli attori e le ragioni dietro di esse.

Dopo che i partecipanti alla formazione hanno spiegato i loro punti di vista e la discussione di gruppo è terminata, spiega loro la differenza tra bisogni e desideri.

Di solito, si parla di cinque categorie fondamentali di bisogni:

1. Fisiologico
2. Sicurezza
3. Amore/appartenenza
4. Stima
5. Autorealizzazione

L'equivalente grafico si chiama "gerarchia dei bisogni di Maslow".



Fonte: <https://giusepegianni.wordpress.com/2012/08/23/the-hierarchy-of-needs-maslows-theory-of-motivation/>

I bisogni sono legati ad ampie categorie di prodotti/servizi, cioè vari elementi possono soddisfare un bisogno. Per esempio, il bisogno di sicurezza, più precisamente di casa o proprietà, può essere soddisfatto in diversi modi: affittando un appartamento o una casa, comprando una proprietà, vivendo in un dormitorio, ecc.

I desideri sono determinati in modo più preciso - corrispondono a un prodotto/servizio specifico o anche a una marca. Per esempio, il bisogno di una bevanda (la sete come bisogno fisiologico) si attualizza attraverso un desiderio di acqua, un tipo speciale di succo, ecc.

Esercizio: Differenziare tra bisogni e desideri

Dite ai partecipanti di formare coppie/piccoli gruppi (a seconda della struttura del gruppo e del livello di alfabetizzazione dei partecipanti) per il prossimo esercizio. Sulla base di ciò che hanno imparato sui bisogni e i desideri, devono:

- Riconoscere e scrivere 1) i bisogni e 2) i desideri che sono stati menzionati nel gioco di ruolo in relazione alla decisione di spesa a livello familiare;
- identificare alcuni esempi di bisogni e desideri a livello individuale/familiare.

Dopo aver finito il compito, i partecipanti dovrebbero discutere i loro risultati.

Domanda supplementare per la discussione di gruppo: Pensate a oggetti che potrebbero soddisfare entrambi: un bisogno e un desiderio.



7.3 Topic 3: Come preparare il tuo bilancio familiare e come evitare gli inconvenienti del bilancio

I risultati di questo argomento sono:

- Il partecipante alla formazione acquisisce competenze su come fare il proprio bilancio familiare.
- Il partecipante alla formazione capisce quali caratteristiche deve avere un bilancio per evitare inconvenienti.
- Il partecipante alla formazione è competente a capire le ragioni di un potenziale deficit e a ricalcolare.

Suggerimenti per i formatori:

Ora, dopo aver rivisto i bisogni e i desideri, i partecipanti sono pronti a comporre un budget preliminare. Dovrebbero tornare alla lista dei redditi ottenuti nella famiglia (fatta nell'ambito dell'argomento 1). Dopo aver saputo quanto denaro si guadagna ogni mese, si dovrebbero elencare le spese necessarie. Gli esempi di spese che devono essere prese in considerazione sono:

- Spese per la casa (mutuo, affitto, rata del mutuo, ecc. + elettricità, riscaldamento, telefono, Internet, servizi per la casa, utenze)
- Generi alimentari e altre necessità - articoli per la casa, cosmetici ecc.
- Costi di trasporto (carburante, manutenzione dell'auto, assicurazione dell'auto o biglietto dell'autobus, ecc.)
- Altri costi: abbigliamento, divertimento, vacanze, ecc.

Spiegate brevemente queste categorie ai partecipanti. Discutetele insieme e assicuratevi che i partecipanti le capiscano. Inoltre, discutete questi due importanti principi:

- Alcune spese necessarie non si verificano mensilmente, per esempio l'assicurazione dell'auto o le visite dal medico. Vengono pagate una o poche volte all'anno. Tuttavia, non possono essere escluse dalla lista delle spese e dimenticate, devono essere pagate! Un modo per assicurarsi abbastanza denaro per queste spese è quello di fare una lista di tutte le spese che si verificano solo poche volte all'anno, sommare il loro costo totale, dividerlo per 12, e aggiungere il risultato alla vostra lista mensile di spese necessarie. Questo assicurerà un certo risparmio per questi scopi. Mostrate questo ai partecipanti con alcuni esempi!
- I costi imprevisti di solito creano inconvenienti di bilancio. Quindi, si dovrebbe risparmiare il più possibile per i giorni di pioggia o per un fondo di emergenza. Chiedete ai partecipanti di fare alcuni esempi di spese impreviste e di idee per occuparsene.

Esercizio: Comporre il bilancio familiare preliminare

I partecipanti dovrebbero creare una tabella con una lista e le somme delle spese domestiche dell'ultimo mese. Possono usare la tabella qui sotto come modello.



Nota: Per questo esercizio, l'insegnante/formatore può motivare i partecipanti a portare alcune fatture che saranno utilizzate come fonti di informazione. Opzionalmente, l'insegnante/formatore può preparare alcune fatture reali o inventate.

Link per la calcolatrice di questo esercizio:

<https://training.moneylifefskills.eu/calc/index.php?localize=en>

Quando i partecipanti finiscono l'esercizio, con l'aiuto di un formatore, dovrebbero sottrarre le spese totali dalle entrate totali, e riflettere sulla situazione individualmente - se sono soddisfatti della situazione, se c'è del denaro risparmiato o un deficit, e qual è il loro piano.

Dopo che tutti hanno finito il compito, dovrebbe seguire una discussione di gruppo, concentrandosi su:

- i punti di forza dei bilanci familiari - la condivisione dei risultati e delle esperienze, e
- problemi identificati e idee per risolverli.

Poi dovrete discutere con i partecipanti dei potenziali inconvenienti del bilancio:

- In primo luogo, identificate le potenziali ragioni degli svantaggi/deficit potenziali: costi inaspettati che si verificano, ritardo/diminuzione delle entrate mensili, tracciamento incompleto delle spese, ecc. (date alcuni esempi e chiedete ai partecipanti di condividere i loro esempi e opinioni).
- Poi, discutete su come evitare gli inconvenienti. Assicuratevi che i partecipanti capiscano le ragioni di un potenziale deficit e sappiano come ricalcolare il bilancio.

Il formatore dovrebbe condurre una discussione di chiusura alla fine della sessione. Per favore, usate giochi di valutazione, questionari, colloqui di feedback, ecc. per valutare il benessere del gruppo, l'efficienza del lavoro di gruppo, il successo nel raggiungimento degli obiettivi, la soddisfazione delle aspettative individuali, ecc.



7.4 Topic 4: L'importanza delle buone abitudini di spesa

I risultati di questo argomento sono:

- Il partecipante alla formazione sa come tracciare le spese.
- Il partecipante alla formazione capisce l'importanza di prendere decisioni di spesa più sagge.
- Il partecipante alla formazione è competente a dare esempi di buone abitudini di spesa.

Suggerimenti per i formatori:

Tenere traccia delle spese è uno dei fattori chiave di un bilancio efficace in quanto aiuta a prevenire spese eccessive, inconvenienti di bilancio e deficit. Ecco alcuni consigli di base su cui potete riflettere con i partecipanti alla formazione:

- Inizia dal tuo budget.
- Registra quotidianamente le tue spese, assegnandole alla giusta categoria. Sottraete la somma dal denaro disponibile, ogni volta che spendete per qualcosa. In questo modo saprete quanti soldi sono rimasti disponibili per le spese.
- Evitare i debiti - quando il denaro disponibile è speso, smettere di creare spese.
- Rivedere il budget di tanto in tanto - potrebbe risultare che il tuo budget non è realistico o potresti aver bisogno di trasferire denaro tra le categorie.
- Alla fine del mese, aggiustare il budget per il mese successivo. Dopo aver dato la priorità (pagamento del debito, risparmi) passate alle altre spese. Potresti aver bisogno di tagliare in alcune aree, ma dovresti comunque essere in grado di mangiare ogni giorno.

Fortunatamente, alcune spese possono essere ridotte prendendo decisioni di spesa più sagge o adottando buone abitudini di spesa. I partecipanti dovrebbero ora rivedere la loro lista di spesa mensile della famiglia e segnare le spese problematiche.

Esercizio: Tracciare le tue spese

I partecipanti devono tornare alla lista delle spese mensili della famiglia identificate. I loro compiti sono:

- Controllare se hanno incluso tutte le spese possibili (il formatore aiuta menzionando alcune spese mensili/annuali abituali che potrebbero essere omesse - per esempio i costi relativi all'istruzione - tasse, libri, attrezzature).
- Aggiungere alcune spese che potrebbero essere dimenticate e ricalcolare le spese totali e il risultato finale del bilancio: soldi extra risparmiati o un nuovo deficit.

Segna le spese che considerano eccessive, non necessarie o problematiche per altri motivi.

Link per la calcolatrice di questo esercizio:

<https://training.moneylifefskills.eu/calc/index.php?localize=en>



Dopo che tutti i partecipanti hanno finito il compito, dovrebbe seguire la discussione di gruppo.

NOTA: A seconda del livello di alfabetizzazione, di altre abilità e della motivazione dei partecipanti, l'esercizio può essere organizzato in modo diverso. Il formatore può fare questo esercizio insieme ai partecipanti, con un esempio specifico. Lui/lei dovrebbe scrivere tutti gli elementi alla lavagna o alla lavagna bianca e fare il calcolo insieme ai partecipanti e concludere con una discussione.

Esercizio: Rivedere le spese - verso decisioni di spesa più sagge e buone abitudini di spesa

I partecipanti devono pensare alle loro spese della settimana precedente. Il loro compito è quello di inserire tutti gli articoli che hanno comprato in questo periodo, le spese relative a questo, e calcolare la somma. Dovrebbero usare la tabella sottostante come modello. L'insegnante/formatore dovrebbe avere un computer con accesso ad Internet o qualsiasi altra possibilità per controllare i prezzi dei prodotti se i partecipanti non li ricordano.

Link per la calcolatrice di questo esercizio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>

Per seguire meglio le spese e adottare buone abitudini di spesa, i partecipanti dovrebbero iniziare con piccoli passi - il prossimo esercizio è relativo a una di queste abitudini che dovrebbe diventare la loro routine.

Compiti per casa/esercizio: Rivedere le spese - verso decisioni di spesa più sagge

I partecipanti dovrebbero usare la stessa tabella dell'esercizio precedente, stampata su un foglio di carta. Dovrebbero portarla per una settimana, tenendo traccia di tutte le spese. Dopo una settimana, il formatore dovrebbe moderare una discussione in cui i partecipanti condivideranno le loro opinioni riguardo a questa pratica. Dovrebbero anche condividere questo con gli altri membri della loro famiglia.



7.5 Topic 5: Pratiche di acquisto

I risultati di questo argomento sono:

- Il partecipante alla formazione acquisisce le competenze per redigere una tipica lista della spesa e spiegare le priorità.
- Il partecipante comprende i vantaggi e gli svantaggi dei diversi tipi di negozi.
- Il partecipante capisce il termine "rapporto qualità-prezzo".
- Il partecipante è competente a prendere decisioni di acquisto più sagge in riferimento a coupon, saldi, promozioni, ecc.

Suggerimenti per i formatori:

All'inizio di questo argomento, i partecipanti dovrebbero pensare agli esercizi precedenti e ai loro risultati. Il formatore dovrebbe facilitare una discussione di gruppo incentrata su due domande principali:

- Quali spese sono identificate come problematiche e perché?
- Come occuparsi di queste spese - quali dovrebbero essere tagliate (perché?), diminuite o divise (come?)?

Condividete con i partecipanti alcuni consigli relativi a decisioni di spesa più sagge, per esempio:

- Opportunità di risparmio e di controllo della spesa mensile attraverso la contrattazione - per esempio lei e come beneficia della stipula di un contratto con un servizio di telefonia mobile/fornitore di Internet.
- Comprare in tipi speciali di negozi - negozi di alimentari scontati, outlet, negozi di seconda mano, ecc.

Esercizio: Negozi grandi e piccoli - discussione con materiale pubblicitario

Diversi tipi di negozi offrono diverse opportunità: i negozi locali più piccoli sono di solito vicini alle aree residenziali e offrono un certo numero di articoli, mentre i negozi più grandi (per esempio i supermercati) sono di solito alla periferia della città, ma offrono molti articoli. Lo scopo di questo esercizio è quello di rivedere questi vantaggi e svantaggi all'interno di una discussione. L'insegnante/formatore dovrebbe portare alcuni opuscoli pubblicitari, volantini, cataloghi ecc. I partecipanti dovrebbero prima controllare questo materiale pubblicitario. L'insegnante/formatore inizia una discussione chiedendo ai partecipanti quale dei prodotti presentati nel materiale comprerebbero e perché. Dopo di che segue un'altra discussione - i partecipanti dovrebbero esprimere le loro opinioni sui vantaggi e gli svantaggi di comprare in negozi piccoli o grandi. L'insegnante/formatore dovrebbe moderare la discussione e scrivere i vantaggi e gli svantaggi identificati sulla lavagna



Parlate ai partecipanti delle attività di merchandising utilizzate per far spendere di più ai consumatori e chiedete loro le loro esperienze personali legate a queste attività. Usate - nella presentazione o come stampe - le immagini della fonte Internet indicata nella nota.

Uno dei modi migliori per evitare di spendere più del previsto è creare una lista della spesa e attenersi ad essa. Pertanto, il prossimo esercizio riguarda la composizione di una lista della spesa.

Esercizio: Comporre una lista della spesa (simulazione)

I partecipanti lavorano in gruppi (la struttura del gruppo influenza il modo in cui formiamo i gruppi o se il formatore adatterà l'esercizio). Ora dovrebbero interpretare il ruolo di membri della famiglia e simulare una situazione prima di fare la spesa/andare in un negozio. Dovrebbero sedersi insieme e negoziare le priorità di acquisto. Il risultato del processo dovrebbe essere una lista della spesa per una settimana con gli articoli elencati in ordine di priorità.

Dovrebbero segnare e spiegare le priorità, spiegare dove farebbero la spesa, come si organizzerebbero per andare al negozio (per esempio, se vanno in un negozio più grande e fanno una spesa più grande, i costi di trasporto devono essere inclusi) cosa dovrebbe essere comprato prima, cosa fare con il resto dei soldi. Inoltre, hanno bisogno di parlare del piano B - cosa succede se alcuni articoli importanti non vengono comprati, e quali sono le implicazioni del piano che cambia.

Dopo che tutti i gruppi hanno finito il compito, dovrebbe seguire il brainstorming di gruppo guidato dal formatore.

I partecipanti potrebbero anche fare questo utile esercizio pratico in piccoli gruppi per ottenere le informazioni necessarie a comporre una lista della spesa.

Quando si acquista, è importante analizzare bene il "value for money". Il prossimo esercizio dovrebbe aiutare i partecipanti a capire meglio questo concetto.

Esercizio: Usare le opportunità per fare acquisti con saggezza

Diversi opuscoli con sconti o coupon da supermercati locali sono forniti ai partecipanti dal formatore.

Il primo compito per loro è quello di scegliere un articolo, per esempio il formaggio, e confrontare i prezzi in vari negozi. L'insegnante/formatore dovrebbe aiutarli a controllare il costo e spiegare i diversi prezzi per diverse quantità/confezioni.

Il secondo compito è che i partecipanti scelgano l'articolo che consumano spesso, per esempio le patate. Dovrebbero scoprire l'opzione migliore/più economica per l'acquisto di questo articolo - ad esempio comprare 1 chilogrammo o una confezione più grande e spiegarlo.



Il terzo compito è legato ai coupon. I partecipanti dovrebbero calcolare la differenza di prezzo - il risparmio potrebbe essere ottenuto utilizzando i coupon per alcuni articoli.

Terminate l'esercizio sottolineando che, quando si confrontano, i partecipanti devono tenere a mente:

- Il prezzo reale per unità, come il chilo, il litro, il pezzo ecc. - di solito le confezioni piccole sono più costose di quelle grandi.
- La qualità, la durata e altre specificità degli articoli - a volte gli articoli che sono più costosi a prima vista, in realtà durano di più, quindi sono un affare migliore di quello che sembra essere un'alternativa più economica - pensate alle batterie, ai detersivi concentrati e così via.

Il formatore dovrebbe condurre una discussione di chiusura alla fine della sessione. Per favore, usate giochi di valutazione, questionari, colloqui di feedback, ecc. per valutare il benessere del gruppo, l'efficienza del lavoro di gruppo, il successo nel raggiungimento degli obiettivi, la soddisfazione delle aspettative individuali, ecc.



7.6 Topic 6: Controllo delle spese

I risultati di questo argomento sono:

- Il partecipante alla formazione capisce come si possono ridurre le spese sapendo come sostituire un articolo con uno più economico.
- Il partecipante sa come può conservare le risorse ed evitare gli sprechi.
- Il partecipante senza comprare è in grado di fare alcuni oggetti producendoli da solo.

Esercizio: Ridurre le spese

I partecipanti e il formatore dovrebbero tornare alla lista delle spese domestiche, e con la conoscenza acquisita in quell'argomento, l'argomento riguardante il monitoraggio delle spese, le buone abitudini di spesa e le pratiche di acquisto più sagge dovrebbero fare quanto segue:

1. Per ogni (o qualche) categoria di spesa, il formatore porta i prodotti o prepara le immagini di prodotti/servizi relativi alle categorie. Per esempio:

5 l di latte X (la marca) per un mese prezzo totale : ...

5 l di latte Y (la marca) per un mese prezzo totale: ...

5 kg di mele prezzo totale: ...

3 l di detersivo X (la marca) prezzo totale: ...

3 l di polvere di lavaggio Y (la marca) prezzo totale: ...

2. Il formatore modera la conversazione di gruppo su come le spese possono essere ridotte sostituendo un articolo con uno più economico.

Pensate a opzioni più economiche di articoli, inserite il nuovo prezzo totale basato su questo e ricalcolate le spese. Annota la somma di denaro risparmiata in questo modo, e pensa a come quel denaro potrebbe essere usato.

3. Guarda la lista degli articoli che vengono acquistati regolarmente. C'è l'opportunità di produrne alcuni invece di spendere soldi per comprarli?

Pensa ad altri oggetti che di solito compri ma che invece potresti realizzare. Riflettete e discutete alcune idee.

Alla fine di questo esercizio, tutti i partecipanti dovrebbero avere alcune idee per ulteriori risparmi/spese più sagge.



7.7 Topic 7: Impostazioni degli obiettivi e basi del risparmio

I risultati di questo argomento sono:

- Il partecipante alla formazione conosce in generale ciò che rende ogni obiettivo diverso e comprende l'importanza di dare priorità agli obiettivi.
- Il partecipante capisce l'importanza di sviluppare un'attitudine al risparmio.
- Il partecipante conosce le ragioni per cui dovrebbe considerare il risparmio per il proprio futuro e distingue tra obiettivi a breve, medio e lungo termine.
- Il partecipante è in grado di anticipare gli eventi futuri e le spese potenziali.

Suggerimenti per i formatori:

Per fare una breve introduzione all'argomento, potete stimolare una discussione iniziale e chiedere ai partecipanti cosa pensano delle loro abitudini di risparmio. Pensano di risparmiare abbastanza o potrebbero risparmiare di più? Chiedete loro se sono in grado di riconoscere i motivi del risparmio e quanto sono persistenti. Se i partecipanti non possono risparmiare, chiedete loro di immaginare una situazione in cui sarebbero in grado di risparmiare e per cosa risparmierebbero.

Esercizio: Fai i tuoi obiettivi a breve e lungo termine per il risparmio

Un piano di risparmio presuppone che tu abbia già definito le tue priorità e fatto una lista dei tuoi obiettivi. Quindi, ora i partecipanti dovrebbero definire i loro obiettivi e riempire le tabelle individualmente. A seconda del livello di comprensione dell'argomento da parte dei partecipanti, questa attività può essere realizzata in una discussione di gruppo. Si può chiedere ad ogni partecipante di suggerire i propri obiettivi nel periodo di tempo futuro e riempire la tabella sulla lavagna.

I partecipanti dovrebbero elencare almeno tre obiettivi personali a breve termine, tre a medio termine e tre a lungo termine. Per ogni obiettivo personale, dovrebbero definire un obiettivo finanziario e un periodo di tempo per raggiungerlo.

Se i partecipanti lavorano individualmente, dovrebbero discutere i loro obiettivi con gli altri partecipanti dopo aver finito - se condividono gli stessi obiettivi, sono d'accordo sulla categorizzazione, hanno alcune proposte su come raggiungere questi obiettivi. Condividere l'esperienza su questo tema può essere prezioso per i partecipanti.

Link per la calcolatrice di questo esercizio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>

Esercizio: Dare priorità ai tuoi obiettivi di risparmio

Questo esercizio è una continuazione del precedente. I partecipanti possono lavorare individualmente o in gruppo per discutere le priorità dei loro obiettivi, a seconda del modo in cui



avete organizzato l'attività precedente. Usando la stessa tabella, i partecipanti devono segnare nell'ultima colonna quanto è importante/urgente ogni obiettivo. Se organizzate una discussione di gruppo, assicuratevi che ogni partecipante sia coinvolto e che condivida le proprie opinioni.

Dopo aver finito, hanno bisogno di analizzare e discutere il modo e le ragioni per dare priorità agli obiettivi in modo specifico. Poi, tutti i partecipanti dovrebbero fare un brainstorming congiunto e trarre alcune conclusioni, riassumere le lezioni sulle priorità, insieme al formatore.

Link per la calcolatrice di questo esercizio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>

Esercizio: Determinazione degli obiettivi finanziari per fare un piano di risparmio

Questo esercizio è una continuazione del precedente, in cui i partecipanti dovevano determinare un piano d'azione finanziario per raggiungere i loro obiettivi personali. Possono lavorare individualmente o in gruppo, a seconda del modo in cui avete organizzato gli esercizi precedenti. Se organizzate una discussione di gruppo, assicuratevi che ogni partecipante sia coinvolto e che prendiate nota delle loro risposte alla lavagna.

Per fare un piano finanziario per raggiungere i loro obiettivi, i partecipanti devono pensare ai loro obiettivi finanziari che sono coerenti con quelli personali.

Se i partecipanti lavorano individualmente, dovrebbero analizzare e discutere il modo e le ragioni per definire gli obiettivi finanziari in modo specifico dopo aver finito di compilare la tabella. Potete organizzare un brainstorming, condividere opinioni e trarre conclusioni con i partecipanti.

Link per la calcolatrice di questo esercizio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>



7.8Topic 8: Modi per risparmiare

I risultati di questo argomento sono:

- Il partecipante conosce alcune opzioni di risparmio.
- Il partecipante capisce i vantaggi e gli svantaggi di ogni opzione di risparmio.
- Il partecipante è in grado di suggerire possibili modi per aumentare la sua capacità di risparmio.

Esercizio: Cosa sai delle opzioni di risparmio?

Fate una discussione di gruppo sulle possibili opzioni di risparmio. Lasciate che i partecipanti si scambino le loro opinioni sulle loro opzioni di risparmio e le ragioni per utilizzarle. Le loro opzioni di risparmio consentono loro di risparmiare abbastanza denaro per raggiungere i loro obiettivi a breve e lungo termine definiti nell'esercizio precedente? In caso contrario, entro la fine di questa sessione, dovrebbero riconsiderare i loro obiettivi e le loro opzioni di risparmio e allineare i loro obiettivi personali con quelli finanziari.

Annotate le loro risposte alla lavagna. Potete fare una tabella dove scrivete tutte le opzioni di risparmio che i partecipanti hanno già conosciuto e cercare di valutare con loro tutti i vantaggi e gli svantaggi del loro utilizzo. Potete anche discutere lo scopo dell'uso di ogni opzione - gestire i bisogni a breve, medio o lungo termine. Aggiungete nuove opzioni durante la sessione e chiedete ai partecipanti di condividere la loro opinione, anche se non le hanno mai usate. Chiedete loro di descrivere una situazione di vita in cui la useranno o meno e le ragioni per farlo. Puoi risparmiare una certa somma ogni mese e tenerla a casa, oppure puoi mettere i soldi che hai già sul conto corrente di risparmio e ricevere gli interessi. Quale sarebbe la vostra scelta e perché?

Link per la calcolatrice di questo esercizio:

<https://training.moneylifefskills.eu/calc/index.php?localize=en>



7.9 Topic 9: Raccomandazioni generali per il risparmio

I risultati di questo argomento sono:

- Il partecipante sa come risparmiare.
- Il partecipante sa cosa evitare per risparmiare.
- Il partecipante diventa consapevole della fattibilità del risparmio.

Suggerimenti per i formatori:

All'inizio di questa sessione, il formatore dovrebbe fare una discussione iniziale e chiedere ai partecipanti quali ostacoli affrontano quando cercano di risparmiare. I partecipanti dovrebbero spiegare come superano questi ostacoli e se questi influenzano le loro decisioni future sul risparmio.

L'obiettivo di questo argomento è quello di coinvolgere i partecipanti in situazioni di vita reale in cui devono prendere decisioni finanziarie riguardanti il risparmio. La formazione dovrebbe essere interattiva e migliorare l'espressione delle opinioni dei partecipanti e il prendere decisioni in varie situazioni.

Esercizio: Consulente per il risparmio

A seconda del livello educativo e del livello di comprensione dei problemi di risparmio del tuo gruppo target, puoi organizzare un gioco di ruolo sia facendo squadre di partecipanti sia dando al formatore un ruolo attivo in questo gioco. Se si decide di formare squadre di almeno due partecipanti, questi riceveranno dei compiti su varie situazioni di vita e cercheranno di trovare la soluzione migliore. Un partecipante dovrebbe assumere il ruolo di una persona in cerca di consigli su uno specifico problema finanziario, mentre l'altro dovrebbe assumere il ruolo di un consulente finanziario e suggerire soluzioni. Se si decide di dare un ruolo attivo al formatore, allora il formatore e il partecipante o due formatori possono assumere ruoli e simulare il processo decisionale in situazioni di vita reale.

Sarebbe il massimo se i partecipanti potessero presentare le loro situazioni di vita e le decisioni che hanno preso.

L'obiettivo principale di questo gioco di ruolo è quello di riconoscere gli ostacoli per risparmiare denaro, e di conseguenza impostare obiettivi realistici e prendere decisioni finanziarie che sono applicabili in una situazione di vita reale.

Se organizzate questo gioco di ruolo come lavoro di squadra dei partecipanti, le squadre di partecipanti dovrebbero presentare la loro situazione alle altre squadre. Poi, i suggerimenti degli altri partecipanti possono essere considerati e analizzati.

**Esercizio: Applicazioni mobili per le finanze personali**

Supponendo che la maggior parte dei partecipanti usi gli smartphone, le applicazioni mobili per la finanza personale possono essere trovate e utilizzate in classe. Per esempio, una delle applicazioni multilingue gratuite è Money Lover che può essere scaricata da Google Play Store. Le opzioni di lingua sono varie e l'interfaccia è user-friendly e funziona piuttosto facilmente.

L'applicazione vi permette di seguire le vostre transazioni e i cambiamenti sui vostri conti bancari e di generare rapporti basati sui vostri input quotidiani nella base Accounts and Transactions.

Lasciate che i partecipanti scarichino l'applicazione e spiegate loro come può essere usata. In seguito, possono inserire alcuni dei cambiamenti recenti sui loro conti bancari e le transazioni nei giorni precedenti al fine di generare rapporti secondo diversi criteri:

- entrate
- spese.

Questo darà loro un quadro chiaro delle loro spese e delle possibilità di risparmio di cui non sono consapevoli. Sugerite loro di continuare a inserire regolarmente le loro spese nell'applicazione almeno durante il corso, in modo da poter condividere le loro opinioni sulle loro abitudini alla fine del corso.



Fonte: <https://moneylover.me/>



7.10 Topic 10: Come stabilire un piano di risparmio

I risultati di questo argomento sono:

- Il partecipante sa come stabilire un piano di risparmio.
- Il partecipante capisce l'importanza di un piano di risparmio.
- Il partecipante è in grado di spiegare perché e come un piano di risparmio può essere parte di un piano di bilancio.

Suggerimenti per i formatori:

Per fare un'introduzione a questo argomento, dovrete condurre una discussione iniziale e chiedere ai partecipanti quali regole usano quando risparmiano denaro. Condividere le esperienze può essere di grande valore per i partecipanti. Poiché un buon piano di risparmio è la base per raggiungere gli obiettivi personali, nell'esercizio seguente i partecipanti dovrebbero finalmente stabilire i loro piani di risparmio.

Esercizio: Stabilire il tuo piano di risparmio

Questo esercizio dovrebbe essere condotto a seconda del modo in cui avete eseguito i precedenti relativi alla definizione degli obiettivi. Se si sceglie di avere una discussione di gruppo, si ha già una tabella sulla lavagna che dovrebbe essere riempita con le opinioni dei partecipanti sulle diverse opzioni di risparmio sopra menzionate. Potete elencare le opzioni di risparmio che sono già state menzionate (per esempio: conto di risparmio, conto corrente, carta di credito, ecc) e chiedere loro di collegare queste opzioni di risparmio con i loro obiettivi personali e finanziari. Potete aiutarli a capire perché alcune opzioni sono adatte a certi obiettivi.

Se i partecipanti hanno compilato individualmente le tabelle precedenti, dovrebbero ora compilare le colonne relative alle azioni che intraprenderanno per raggiungere i loro obiettivi. I partecipanti possono usare una lista di opzioni di risparmio già fatta e discutere e classificare le opzioni in due gruppi: un gruppo di opzioni che possono essere usate per raggiungere obiettivi specifici e un gruppo di opzioni che non possono essere usate per raggiungere obiettivi specifici.

Date loro il tempo di considerare tutto ciò che hanno imparato in questa sessione e di implementarlo nel loro piano secondo la loro situazione finanziaria. Possono spiegare perché alcune delle opzioni di risparmio non sono applicabili nel loro caso e quali erano le loro opzioni di risparmio prima. I loro obiettivi sono cambiati durante la loro vita? Come sono riusciti a finanziare i loro bisogni? Hanno dovuto abbandonare alcuni obiettivi e perché?

Link per la calcolatrice di questo esercizio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>



7.11 Topic 11: Opzioni di risparmio presso istituzioni finanziarie formali - Risparmio in banca

I risultati di questo argomento sono:

- Il partecipante può definire cos'è un'istituzione finanziaria e i vantaggi di usare i servizi forniti dalle istituzioni finanziarie.
- Il partecipante acquisisce le competenze per selezionare la migliore istituzione finanziaria per i suoi bisogni e il miglior tipo di conto di risparmio.
- Il partecipante acquisisce competenze e conoscenze per selezionare il miglior tipo di conto di risparmio per le proprie esigenze e le modalità di utilizzo dei conti bancari (trasferimento di denaro, carte di debito, carte bancomat, assegni, ecc.)

Suggerimenti per i formatori:

Suggeriamo che questo argomento sia presentato da un impiegato della banca, che dovrebbe:

- presentare la banca come istituzione finanziaria e l'offerta di servizi bancari. In questo modo, i partecipanti dovrebbero essere in grado di farsi un'idea chiara di tutti i benefici che possono avere usando i servizi bancari.
- secondo le abitudini di risparmio e gli obiettivi di risparmio già discussi dei partecipanti, suggeriscono le opzioni di risparmio offerte dalla banca.
- dare una breve spiegazione sulle procedure bancarie, le spese e i documenti che vengono richiesti per aprire un conto bancario o altri servizi a cui i partecipanti sono interessati.
- dare una breve spiegazione sui termini del deposito di denaro a breve e a lungo termine.
- dare una spiegazione più specifica sulle possibili transazioni di denaro e, se lo trovate utile per il gruppo target concreto, sui servizi di e-banking.
- dare una breve spiegazione sulle applicazioni per il monitoraggio delle transazioni sul conto bancario, se lo trovate appropriato per il gruppo target concreto.



7.12 Topic 12: Gestione del debito - Maneggiare i prestiti con cura

I risultati di questo argomento sono:

- Il partecipante comprende il significato di base dei concetti finanziari relativi al prestito di denaro.
- Il partecipante ha una prospettiva su varie fonti di denaro da prendere in prestito, capisce il rischio di fare debiti.
- Il partecipante diventa consapevole dell'importanza delle condizioni di prestito.
- Il partecipante capisce perché deve prendere in prestito con prudenza.

Suggerimenti per i formatori:

Negli argomenti precedenti, i partecipanti hanno imparato che qualcuno può risparmiare un po' di soldi se tiene traccia delle spese, fa acquisti in modo intelligente ed efficace, fa un po' di pianificazione in anticipo, esercita il bilancio personale ecc. A volte, si può avere bisogno di più denaro di quello che si ha effettivamente a disposizione. Ci possono essere varie ragioni per cui si può avere bisogno di denaro extra.

Spesso, questo può accadere a causa di alcuni eventi non pianificati (difficili da prevedere), come cerimonie di matrimonio costose, riparazioni urgenti della vostra casa/appartamento, acquisto di mobili o elettrodomestici, o alcuni membri della vostra famiglia si trovano in problemi finanziari. Questo può essere un evento piacevole o spiacevole, ma dato che accade all'improvviso lo chiameremo prestito d'emergenza. È consigliabile mettere da parte del denaro in caso di situazioni di emergenza. Tuttavia, se il tuo reddito non lo permette, l'unica soluzione disponibile sarà il prestito.

Esercizio: Prendere in prestito le esperienze

Questa discussione dovrebbe iniziare all'inizio della sessione e svilupparsi parallelamente alla presentazione teorica di cui sopra.

1. Iniziare a spiegare uno scenario in cui si ha bisogno di denaro extra. Spiega che il bisogno di prendere in prestito appare in una situazione in cui si suppone che tu debba pensare al modo migliore per risparmiare i tuoi soldi per il futuro.
2. Chiedete ai partecipanti alla formazione di nominare alcune ragioni per cui prenderebbero in prestito del denaro. Lasciate che i partecipanti riflettano su questo per un po', poi coinvolgeteli in un brainstorming che sfocia in una lista di idee per modi alternativi per trovare la fonte di denaro.
3. Iniziare a disegnare una tabella sulla lavagna. Aggiungete righe separate per ogni ipotesi nella tabella. Aggiungete righe per esempio: prendere in prestito da membri della famiglia, amici e parenti, da strozzini, cooperative di credito, banche, ecc. Con la discussione precedente, i partecipanti sono già stati indirizzati a pensare al bisogno di prendere in prestito e alle fonti



alternative di denaro da prendere in prestito. Chiedete loro di rispondere sulle loro esperienze di prestito, cioè di spiegare cosa fanno di solito quando hanno bisogno di denaro extra, e per cosa ne hanno bisogno

Link per la calcolatrice di questo esercizio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>



7.13 Topic 13: Il costo del prestito

I risultati di questo argomento sono:

- Il partecipante capisce il significato di costo del prestito.
- Il partecipante differisce da un prestatore e da un mutuatario.
- Il partecipante è consapevole del suo obbligo finanziario preso.
- Il partecipante è in grado di trovare o calcolare da solo il pagamento degli interessi.

Suggerimenti per i formatori:

Il denaro preso in prestito costa, tranne in rari casi in cui si prende in prestito dai propri familiari, parenti e amici. In tutti gli altri casi dovete risarcire una persona se prendete in prestito del denaro da lei.

Un contratto di prestito è un accordo formale firmato tra un prestatore e un mutuatario. La parte che dà un prestito è il prestatore. La parte che prende un prestito è il mutuatario. Nella maggior parte dei paesi solo le banche sono legalmente autorizzate a concedere un prestito. In alcuni altri paesi ci sono anche associazioni di risparmio e prestito, cooperative di credito, così come altre organizzazioni di credito (organizzazioni non bancarie).

Esercizio: come calcolare il pagamento degli interessi?

1. Cerca su Google il nome di una banca che già conosci e che ha un calcolatore di prestiti incorporato nella sua pagina web ufficiale. Il calcolatore ha varie celle attive in cui devi inserire dei valori. Spesso si decide l'importo del prestito, la durata del prestito, ed eventualmente il modo in cui si deve garantire il rimborso del prestito con il deposito di alcuni soldi alla banca.

2. Comincia con l'inserire i dati nelle celle giuste. La calcolatrice stessa dà dei risultati. Il risultato è più spesso dato sotto forma di importo totale di denaro che dovrebbe essere restituito alla fine di un periodo di prestito, o l'importo della rendita. Il risultato è sensibile a qualsiasi cambiamento nei dati inseriti nelle celle attive. Si raccomanda vivamente di procedere con questo esercizio in modo casistico, con parametri da cambiare (provvisori o presi da offerte bancarie reali).

Per esempio, un esempio introduttivo può essere fatto con i seguenti valori:

- Importo del prestito: 1.000 euro
- Tasso di interesse (se applicabile): 3%, 5%, 7%
- Durata del prestito (in anni): 1, 3, 5
- Pagamento totale mensile (annuale) (variabile da discutere)

3. Poi invita i partecipanti a fare lo stesso.



4. Discutere con loro come le voci modificate generano cambiamenti a livello di passività finanziaria (pagamenti totali mensili/annuali), in modo da avere comprensione della dipendenza tra i termini del prestito e il livello di passività finanziaria.

Link per la calcolatrice di questo esercizio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>



7.14 Topic 14: Interessi e inflazione

I risultati di questo argomento sono:

- Il partecipante capisce la differenza tra interesse e interesse composto.
- Il partecipante si rende conto dell'importanza degli effetti a lungo termine.
- Il partecipante comprende gli effetti dell'inflazione sul risparmio.

Suggerimenti per i formatori:

Spiega ai partecipanti come l'interesse può lavorare contro di loro, ma anche come può lavorare per loro. Quando prendi un prestito con un tasso d'interesse, lavora contro di te, ma quando investi in anticipo e sfrutti l'interesse composto, lavora per te.

Cos'è l'interesse composto?

Quando hai un conto che accumula interessi, gli interessi guadagnati vengono aggiunti al capitale. Poi, l'interesse viene guadagnato sul nuovo, più grande capitale, e il ciclo si ripete. Questo è l'interesse composto!

Gli effetti dell'interesse composto sono più chiaramente visibili dopo un periodo di tempo più lungo.

Esercizio: Il valore del tempo:

L'esempio di Cindy contro Charlie

Il formatore mostra il caso di Cindy e Charlie, che investiranno ciascuno un totale di 10.000 euro. Cindy inizia subito, depositando 100€ al mese ad un tasso di interesse del 2%. Dopo 10 anni, Cindy smette di fare depositi. Charlie, invece, aspetta 10 anni prima di iniziare a investire. Anche lui mette via 1.200 € all'anno per 10 anni, allo stesso tasso di interesse di Cindy. Dopo 20 anni, chi ha più soldi? Sorprendentemente, il saldo di Cindy è tre volte più grande di quello di Charlie, grazie al tempo extra che i suoi rendimenti da investimento hanno avuto per comporre.

Il formatore chiede ai partecipanti di inserire un importo che credono di poter risparmiare al mese. A seconda del contesto finanziario, il tasso di interesse viene modificato. I risultati sono discussi nel gruppo.

Link per la calcolatrice di questo esercizio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>



Inflazione

L'inflazione ha il potenziale di divorare il potere d'acquisto del tuo denaro. Ciò significa che, con l'inflazione, un euro che guadagni oggi potrebbe non valere un euro in futuro. Ecco alcune cose da tenere a mente quando si pensa all'inflazione.

Contanti in un materasso

Tenere tutti i tuoi soldi in un materasso non solo non è sicuro, ma ti costa letteralmente denaro. Supponendo che il tasso di inflazione sia un ipotetico 2%, ogni 100 euro che metti via si ridurrà in valore a soli 98 euro l'anno successivo.

Tasso di rendimento

Poiché l'inflazione erode il potere d'acquisto del vostro denaro, qualsiasi rendimento che guadagnate sui vostri conti potrebbe non essere il tasso di rendimento "reale". Se il tuo conto ha guadagnato un ipotetico tasso di rendimento del 3,5% nell'ultimo anno, ma l'inflazione era dell'1,5%, il tuo tasso di rendimento reale era del 2%.

Esercizio: L'impatto dell'inflazione sul risparmio

Sulla base del foglio di calcolo dell'esercizio precedente, i partecipanti aggiungono il tasso di inflazione e discutono il risultato.

Link per la calcolatrice di questo esercizio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>



8. ESERCIZI SPECIFICI

8.1 La mia prima auto

Contesto didattico e obiettivi di apprendimento

L'acquisto della prima auto è una delle pietre miliari emotive per la maggior parte delle persone, specialmente tra i giovani adulti maschi. Quindi, succede molto spesso che le considerazioni razionali vengono messe da parte e il "bisogno" di un certo modello viene giustificato solo sulla base di decisioni emotive.

È quindi particolarmente importante dare alcune indicazioni e mostrare le possibili alternative affinché l'acquisto dell'auto non porti a un disastro finanziario.

La nostra storia presenta Peter che ora è abbastanza grande per guidare la propria auto. Ci sono diversi elementi inclusi:

- Come trovare l'auto giusta per il budget dato?
- Come calcolare il budget necessario per comprare un'auto
- Confronto dei costi complessivi di un'auto nuova con un'auto di seconda mano
- Domande critiche da porsi prima di prendere la decisione
- Cos'è la svalutazione dell'auto?
- Infine, aumenteremo anche la consapevolezza di "diventare verdi" e decidere per sistemi di trasporto alternativi.



MONEY & LIFE SKILLS

My first car

A story about Peter and his dream

Peter is happy. He has just finished his apprenticeship as carpenter, shortly after his 18th birthday. Now he wants to fulfil his greatest wish. He wants to have a car. His favourite brand is BMW, because several of his friends are driving such cars.

There are several options:

1. Buying a new car with a credit
2. Leasing a new car
3. Buying a used car

Peter should also be aware of the running costs. Will he be able to afford his dream?



**Suggerimenti per i formatori:**

Come formatore, dovete essere consapevoli che per la maggior parte dei giovani, l'acquisto di un'auto non è solo un grande affare finanziario, ma anche una questione altamente emotiva. Pertanto, è ancora più importante spiegare che non è sufficiente guardare il prezzo di acquisto, ma essere consapevoli di tutti i vari tipi di costi di manutenzione. Pertanto, si consiglia di dividere la sessione in diverse fasi:

Esercizio: Peter può permettersi di comprare (e mantenere) un'auto?

Per prima cosa, Peter deve scoprire quanti soldi ha per la sua auto. Deve controllare il suo piano familiare. I partecipanti dovrebbero scegliere una versione che si avvicini il più possibile alla loro reale situazione finanziaria.

Dopo aver compilato la tabella, discutono i loro risultati. Dovrebbero concentrarsi sulle seguenti domande:

- Peter ha dei beni che può usare per comprare un'auto?
- Qual è l'importo massimo disponibile al mese?

Link per la calcolatrice di questo esercizio:

<https://training.moneylifefskills.eu/calc/index.php?localize=en>

A seconda del tipo di acquisto, questo importo deve coprire sia i tassi di credito che le spese di manutenzione, o solo le spese di manutenzione, che saranno diverse a seconda del tipo di acquisto. Pertanto, entrambi i tipi di spesa saranno valutati negli esercizi seguenti.

Esercizio: Quali opzioni per comprare un'auto ha Peter?

A seconda del risultato dell'esercizio precedente, i partecipanti si faranno un'idea della possibile dimensione dell'investimento.

Scenario 1: Peter acquista un'auto in leasing

Il formatore spiega la terminologia del leasing, i suoi vantaggi e svantaggi rispetto all'acquisto tramite credito o contanti. Il leasing richiede anche una (costosa) assicurazione completa e un servizio regolare nelle officine indicate dalla società di leasing.

I partecipanti calcoleranno varie alternative utilizzando calcolatori di leasing auto, come ad esempio <https://www.calkoo.com/en/car-lease-calculator>.

Scenario 2: Peter compra l'auto con un credito.

Il formatore spiega i vantaggi e gli svantaggi di questa situazione rispetto all'acquisto tramite leasing. I partecipanti dovrebbero essere consapevoli del fatto che entrambe le forme di acquisto richiedono affidabilità creditizia.



I partecipanti calcoleranno varie alternative utilizzando i calcolatori per l'acquisto di credito auto, come ad esempio

<https://www.carpaymentcalculator.net/>

Scenario 3: Peter paga in contanti

Il formatore spiega i vantaggi di pagare in contanti. Poiché la situazione finanziaria della maggior parte dei partecipanti non permetterà di pagare una grande somma, verrà discussa l'opzione di acquistare un'auto usata.

A seconda dell'età dell'auto, potrebbe non essere necessaria un'assicurazione completa; tuttavia, un importo più alto per eventuali riparazioni dovrebbe essere messo da parte.

Link per la calcolatrice di questo esercizio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>

Ci si può aspettare che le somme disponibili per l'acquisto e la manutenzione di un'auto non siano molto alte - specialmente quando si prendono in considerazione tutti gli imprevisti.

Questo è il momento giusto per mettere in discussione l'intera questione e per discutere nel gruppo le alternative all'acquisto di un'auto. A seconda dell'ubicazione del lavoro e della casa, potrebbero essere considerati altri modi di trasporto. Questa discussione dovrebbe includere anche gli aspetti ambientali.

Esercizio: Peter ha bisogno di una macchina?

I partecipanti discutono questo argomento e stimano i costi rispetto a quelli dell'uso dell'auto. Usano le cifre ottenute nell'esercizio precedente e cercano di stimare costi realistici per l'uso del trasporto pubblico o di altri veicoli.

Link per la calcolatrice di questo esercizio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>



8. 2Matrimonio

Contesto didattico e obiettivi di apprendimento

Un matrimonio è senza dubbio uno degli eventi più importanti nella vita di molte persone. La decisione di legalizzare una relazione è un serio passo avanti / verso il futuro, è spesso un punto di svolta. Il sogno più comune dei futuri sposi è quello di organizzare la cerimonia e il ricevimento di nozze in modo che sia un'esperienza unica, gioiosa e indimenticabile. Ad un certo punto, però, l'organizzazione stessa può diventare travolgente e stressante, poiché si tratta di un progetto estremamente impegnativo non solo emotivamente, ma anche in termini di tempo e fondi.

È quindi particolarmente importante dare alcune indicazioni, dare tempo per esplorare il potenziale finanziario dei futuri sposi e mostrare gli aspetti più importanti e le possibili alternative affinché il matrimonio non porti a un disastro finanziario.

La nostra storia presenta Sylvia e Andrew che hanno deciso di sposarsi e vorrebbero che questo giorno fosse speciale e indimenticabile per loro. Ci saranno diverse fasi della loro storia.



MONEY & LIFE SKILLS

Getting married

Are you a couple and you love each other very much? Would you like to formalize your relationship? Do you not know what possibilities you have? Or maybe you have just engaged, and you would like to plan your wedding? Where to start? You don't want to forget about anything.

In this module Sylvia and Andrew, our characters, face a similar situation.

By accompanying them in their story, you will know the most important aspects to consider when getting married and planning a wedding ceremony and a reception.

What will we learn by this story?

- What is a civil marriage ceremony?
- What is a religious form of civil marriage contraction?
- What are the legal marriage requirements?
- What are the obligatory issues to arrange and costs related to it?
- What are standard issues to arrange and costs related to it?
- What are additional issues to arrange and costs related to it?
- How to plan your wedding budget?
- How to organise wedding step by step?



Dopo aver seguito questo modulo, lo studente dovrebbe essere in grado di:

- Conoscere le opzioni per sposarsi / formare un'unione civile secondo la legge nazionale
- Essere consapevoli dei requisiti legali del matrimonio
- Indica le questioni obbligatorie, standard e aggiuntive da organizzare
- Conoscere le spese relative all'ambientazione, all'abbigliamento e all'organizzazione del matrimonio
- Cerca e confronta le offerte e i prezzi di vari fornitori di nozze



- Cerca e confronta i prezzi di elementi nuovi, usati e a noleggio di abiti da sposa e da sposo
- Calcolare il suo budget di nozze
- Pianificare e seguire una serie di passi per organizzare il matrimonio.

Suggerimenti per i formatori:

Come formatori, dovrete essere consapevoli che per la maggior parte delle giovani coppie il matrimonio è uno degli eventi più importanti della loro vita. È un'impresa che impegna non solo emotivamente, ma anche in termini di tempo e fondi. Pertanto, si consiglia di dividere la sessione in diverse fasi:

Dal punto di vista delle abilità di vita, è importante che voi come formatori facciate riferimento al cambiamento che avverrà con il matrimonio. È importante discutere delle responsabilità, delle aspettative e dei punti di vista su varie questioni.

Esercizio: Quanti soldi possono spendere Sylvia e Andrew per il loro matrimonio?

In primo luogo, Sylvia e Andrew possono usare un calcolo del BILANCIO FAMILIARE per conoscere il loro potenziale finanziario. Fortunatamente, hanno già avuto dei risparmi. Questo darà loro una panoramica della loro situazione attuale e di conseguenza vedranno se hanno del denaro libero e, se sì, quanto hanno mensilmente. Questo aiuterà Sylvia e Andrew a decidere la giusta quantità di risparmi.

Poi, controlleranno varie possibilità per allocare i loro risparmi, perché sanno che tenere il denaro in contanti causerà la perdita del suo valore. Tuttavia, devono ricordare che avranno bisogno di questi soldi tra qualche mese. Sylvia e Andrew possono usare un'altra calcolatrice per stimare i loro profitti futuri.

Come parte di questo esercizio i partecipanti dovrebbero concentrarsi sulle seguenti domande:

- Sylvia e Andrew hanno del denaro libero da risparmiare?
- Qual è l'importo massimo di denaro gratuito disponibile al mese?
- Dove possono allocare i loro risparmi?
- Quanti soldi possono risparmiare in 9 mesi?

Link per la calcolatrice di questo esercizio:

<https://training.moneylifefskills.eu/calc/index.php?localize=en>

Come risultato di questo esercizio, sarà possibile stimare il budget per coprire le spese del matrimonio. Quindi, in questa fase ci dovrebbe essere una discussione sulle categorie delle spese di matrimonio (spese obbligatorie; le spese di matrimonio più comuni; spese di matrimonio aggiuntive). Come passo successivo, i partecipanti dovrebbero stimare i costi della cerimonia e del ricevimento. A questo punto



il formatore dovrebbe menzionare i venditori e i fornitori di servizi, così come la necessità di confrontare le offerte e i prezzi dei vari fornitori di matrimonio.

Esercizio: Sylvia e Andrew possono permettersi di organizzare il loro matrimonio da sogno?

Sylvia e Andrew, tenendo conto delle loro reciproche preferenze e sogni, vogliono preparare un calcolo preliminare dei costi del matrimonio e del ricevimento. Al fine di anticipare tutti i costi relativi al matrimonio possono utilizzare il calcolatore WEDDING BUDGET. Inoltre, li aiuterà a pianificare i costi del loro matrimonio in modo efficiente e ad evitare lo stress lungo la linea.

Inoltre, per scegliere le migliori opzioni, si suppone che debbano cercare e confrontare le offerte e i prezzi di vari fornitori di nozze. Questo darà loro la visione d'insieme dell'industria dei servizi matrimoniali per prendere decisioni efficienti dal punto di vista dei costi.

Come parte di questo esercizio i partecipanti dovrebbero concentrarsi su:

- indicando le varie categorie di costi del matrimonio
- ricerca di vari fornitori di matrimonio
- confrontare le offerte e i prezzi di vari fornitori di nozze
- preparare il calcolo del matrimonio.

Link per la calcolatrice di questo esercizio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>

Può succedere che il budget disponibile per il matrimonio non sia sufficiente.

Questo è il momento giusto per discutere nel gruppo le seguenti questioni:

- È ragionevole prendere un prestito/credito per organizzare il matrimonio dei sogni?
- Quali alternative per organizzare un matrimonio più economico hanno?
- Ci sono altri modi per Sylvia e Andrew di ridurre il costo del loro matrimonio?

Tra gli altri si dovrebbe anche considerare di organizzare il matrimonio con meno ospiti, a casa, solo la cena per la famiglia stretta, ecc.

Esercizio: E' ragionevole prendere un prestito/credito per organizzare il matrimonio dei sogni? Quali alternative per organizzare un matrimonio più economico hanno? Ci sono altri modi per Sylvia e Andrew di ridurre i costi del loro matrimonio?

I partecipanti discutono questi argomenti e ancora una volta stimano i costi del matrimonio tenendo conto dei loro suggerimenti.



8.3 Affittare una casa

Contesto didattico e obiettivi di apprendimento

Affittare una casa, invece di comprarla, è una decisione molto più economica per un periodo di tempo breve e medio. Inoltre non è definitivo, il che lo rende particolarmente interessante per i giovani che hanno appena lasciato la casa di famiglia o per quelli che non cercano un posto dove vivere a lungo termine. Affittare una casa di solito non richiede l'intermediazione di una banca, quindi non avrete bisogno di prestiti o contratti più complessi.

Qui conoscerete Helen, una donna di 29 anni alla ricerca di una nuova casa che soddisfi le sue esigenze e i suoi bisogni con un budget limitato.

Dopo aver seguito questo modulo, lo studente dovrebbe essere in grado di:

- Conoscere i diversi modi per trovare appartamenti in affitto, insieme ai loro vantaggi e svantaggi
- Informarsi sulle opzioni esistenti quando si condivide un alloggio
- Valutare gli aspetti più rilevanti quando si cerca un affitto
- Segui una serie di passi per prendere la decisione giusta prima di affittare una casa.



MONEY & LIFE SKILLS

Renting a house

Do you need to rent a housing? Don't you know where to start looking? In this module Helen, our character, faces a similar situation. Accompany her in her history, you will know the steps to take and the most important aspects to consider when renting a house.

What we learn by this story

- You will know the different ways to find rental apartments, along with their advantages and disadvantages
- You will get informed about the existing options when sharing a housing
- You will be able to assess the most relevant aspects when looking for a rental
- You will be able to follow a series of steps to make the right decision before renting a house.



Suggerimenti per i formatori:

Affittare o comprare una casa potrebbe essere una delle decisioni finanziarie più importanti che una persona prenderà. Ecco perché, come formatore, dovresti guidare i partecipanti in questo particolare compito. Anche se affittare una casa è più facile che comprarla, ci sono molti aspetti che dobbiamo prendere in considerazione se vogliamo fare un acquisto responsabile. La prima cosa è conoscere la differenza tra affittare da un proprietario privato e andare da un agente immobiliare.



Esercizio: Riesci a ricordare alcuni dei vantaggi e degli svantaggi dell'affitto tramite un proprietario privato rispetto a un immobile?

Qui, i partecipanti incontreranno cinque frasi e tutto quello che devono fare è indicare se sono vere o false dopo aver letto tutte le informazioni precedenti che sono state presentate loro.

Presentiamo loro ora alcuni aspetti tecnici dell'affitto di una casa. Questo potrebbe sembrare difficile da capire se non hanno mai incontrato una situazione del genere, è quindi importante renderlo il più semplice e chiaro possibile.

Esercizio: Quanto hai imparato su affitti e contratti?

Questo è un esercizio breve ma cruciale per i nostri partecipanti. Abbiamo presentato tutti gli aspetti fondamentali che ogni persona dovrebbe conoscere prima di cercare di affittare una casa. Ora i partecipanti dovranno riempire gli spazi vuoti con la parola corretta.

Anche se l'affitto era l'opzione più economica per vivere negli anni passati, ora i prezzi sono aumentati in tutto il mondo. Questo rende l'affitto di un appartamento un compito molto difficile, specialmente per i giovani. Puoi iniziare una discussione sulla situazione attuale nel tuo paese e quali alternative possono pensare o come possiamo invertire la situazione in modo che gli affitti inizino a diminuire.

Il nostro esercizio finale sarà molto pratico, forse potranno anche usarlo per la loro vita reale, dato che è possibile che alcuni dei partecipanti stiano attualmente cercando una casa da affittare.

Esercizio: Hai mai pensato di affittare?

Qui, è una grande opportunità per i partecipanti di mettersi in un caso reale. Con un budget di 450 euro al mese, dovranno pensare a ciò di cui hanno bisogno e cercare un appartamento che soddisfi le loro esigenze.

Prova a fare una ricerca in uno dei portali di affitto che sono disponibili nel tuo paese e vedi cosa puoi trovare. Compila la tabella che ti presentiamo con tutte le informazioni che puoi raccogliere su almeno due appartamenti di tua scelta

Link per la calcolatrice di questo esercizio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>



8.4 Comprare una casa

Contesto didattico e obiettivi di apprendimento

La nostra storia presenta Monica e Paul che hanno ereditato del denaro, non abbastanza per pagare il prezzo intero, ma sufficiente per comprare una casa tramite mutuo.

Dopo aver seguito questo modulo, lo studente dovrebbe essere in grado di:

- Conoscere i vantaggi e gli svantaggi di affittare o comprare un alloggio
- Essere consapevoli dei costi aggiuntivi che si aggiungono al prezzo
- Comprendere l'impatto dei tassi di interesse sui crediti a lungo termine
- Essere consapevoli dei requisiti per ottenere un prestito
- Avere una visione d'insieme dei prezzi e del consumo di energia e decidere se l'investimento per le modifiche di risparmio energetico è finanziariamente possibile


MONEY & LIFE SKILLS

Buying a house

A story about Monica and Paul

Monica and Paul are excited! Until now they have lived in a flat in town which they had rented five years ago when they got married. Some weeks ago, Paul has inherited 40,000 € from his grandmother. First they planned to buy a new car and a new kitchen, but then they decided to move into a house of their own. They started to look into the property market. At first they were disappointed because all houses that they saw were very expensive, but some days ago Monica found an advertisement for a house with a beautiful garden a bit outside the town. They contacted the estate agent and visited the place yesterday. They immediately liked it! Now they start to reflect if they can afford it and how they can finance it.

The price for the house is 160.000 €. Needless to say that they have this money on their account. Let us see what they can do and how they can solve this problem.






Suggerimenti per i formatori:

Per molti giovani l'idea di comprare una casa va oltre la loro immaginazione. Tuttavia, nell'attuale situazione di bassi tassi d'interesse, ha senso riflettere su questo argomento, e mostrare come l'acquisto di una casa propria potrebbe diventare possibile. Questo modulo è anche una buona occasione per spiegare le basi dei prestiti a lungo termine.

La motivazione degli studenti può essere aumentata discutendo quanto loro o le loro famiglie spendono per l'alloggio.



Esercizio: bilancio familiare - quanto rimane per l'affitto o il mutuo

I partecipanti usano la tabella del bilancio familiare con le loro spese stimate. Scopriranno quanto rimane per affittare un appartamento o pagare un mutuo. Faranno varie ipotesi, per esempio

- Vivere da soli o insieme
- Prospettive di lavoro future e situazione finanziaria

Link per la calcolatrice di questo esercizio:

<https://training.moneylifefskills.eu/calc/index.php?localize=en>

Esercizio: Indagare la situazione

I partecipanti cercheranno il mercato attuale di appartamenti e case. Useranno i giornali locali e i portali Internet e confronteranno i prezzi.

Ci si può aspettare che i costi degli appartamenti e delle case siano piuttosto alti e che per il nostro gruppo target, molte offerte interessanti appariranno irraggiungibili. È importante mantenere i partecipanti motivati. Questo è il momento giusto per introdurre la questione dei crediti a lungo termine con bassi tassi mensili.

Il formatore discuterà i vari modelli di finanziamento

Esercizio: Tassi di credito abbordabili, interesse, durata

I partecipanti usano il calcolatore per il prestito a lungo termine per conoscere le sue condizioni (tasso d'interesse, durata del prestito, ...)

Discutono i risultati e scoprono se e a quali condizioni possono permettersi una nuova casa.

Link per la calcolatrice di questo esercizio:

<https://training.moneylifefskills.eu/calc/index.php?localize=en>

Se i risultati degli esercizi precedenti sono abbastanza positivi, il formatore può sollevare questioni relative all'ambiente e al clima:

- posizione di un nuovo posto (costi di trasporto più alti o più bassi per lavorare)
- isolamento e tipo di riscaldamento/aria condizionata. Gli studi dimostrano che solo una piccola percentuale della popolazione ha un'idea dei costi energetici di una casa. Questo è in netto contrasto con la consapevolezza dei costi della benzina che la maggior parte delle persone conosce.
- generazione di acqua calda e pannelli fotovoltaici



Esercizio: Investimento in misure di risparmio energetico vs riduzione dei costi di riscaldamento?

I partecipanti usano listini prezzi e materiale informativo su vari materiali isolanti, dispositivi di riscaldamento ed elementi fotovoltaici. Calcolano questi costi a fronte di una riduzione dei costi energetici domestici.

Link per la calcolatrice di questo esercizio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>

Nota: i risultati di questo esercizio dovrebbero portare a un ciclo in cui i partecipanti devono ricalcolare la quantità di credito necessaria, ma d'altra parte avranno costi familiari più bassi.

Lo scopo principale di questo esercizio è, tuttavia, quello di aumentare la consapevolezza delle questioni energetiche e climatiche.



8.5 Aspettando un bambino

Contesto didattico e obiettivi di apprendimento

Essere preparati all'espansione della famiglia dal punto di vista emotivo è una cosa, ma anche essere preparati dal punto di vista finanziario, o essere in grado di orientarsi nelle proprie responsabilità, che vengono con l'arrivo del bambino, è un'altra cosa.

È particolarmente importante dare un certo tempo per esplorare le possibilità finanziarie di una famiglia e riflettere sui possibili problemi che potrebbero venire con un bambino per essere molto ben preparati.

La nostra storia presenta Peter e Jane - una coppia sposata che sta pensando di avere un bambino. Ci saranno diverse fasi della loro storia.

Dopo aver seguito questo modulo, lo studente dovrebbe essere in grado di:

- Sapere come preparare il bilancio familiare per un nuovo membro della famiglia
- Calcolare il probabile budget
- Considera quali sono gli elementi essenziali per il bambino e come acquistarli in modo efficace
- Essere preparati a situazioni inaspettate con un bambino
- Conoscere le procedure più importanti che deve fare dopo la nascita del bambino

Infine, sensibilizzeremo anche al "go green" e decideremo per possibilità alternative di usare i pannolini tradizionali (usa e getta) o riutilizzabili; di comprare cibo per bambini dal mercato locale o dal contadino o di farne uno in casa.



MONEY & LIFE SKILLS

Expecting a baby

A story about

What we can learn from this story

- This chapter will provide you with a story of a young couple expecting a baby.
- We will find them considering to have a baby and checking if they are able to be financially covered, while mother will not have income (or not the same amount at least)
- On the following pages, we will learn how to be prepared financially for the child's birth and what should be expected when the baby is about to become part of our family.

Tags: Budgeting and Planning, Savings and Investment, Credit, Insurance, Shopping and consumer rights





Suggerimenti per i formatori:

Come formatori, dovete essere consapevoli che per la maggior parte delle giovani coppie aspettare un bambino è un passo enorme. È importante spiegare che questo passo cambierà la loro vita privata per sempre, ma avrà anche un impatto sulle loro finanze. È importante prepararsi al cambiamento. Pertanto, consigliamo di dividere la sessione in diverse fasi:

Dal punto di vista delle abilità di vita, è importante per voi come formatore fare riferimento al cambiamento che avverrà con il bambino. La vita sarà diversa con un bambino ed è importante discutere le aspettative.

Esercizio: Peter e Jane possono permettersi di pagare tutte le spese che hanno e anche per un bambino?

Per prima cosa, Peter e Jane, dopo aver controllato il bilancio familiare e le loro risorse, devono discutere chiaramente le loro aspettative per la loro vita con un bambino. Se le risorse sono inferiori al previsto, come possono risolvere il problema? I partecipanti dovrebbero scegliere un modo per sviluppare un budget mensile più efficace. Possono scrivere una lista di possibili risparmi. Jane è in grado di essere modesta mentre compra i vestiti? Peter è disposto a non andare così spesso nei negozi con dispositivi elettronici?

Dopo aver compilato le loro idee, dovrebbero discutere su ciò che per loro è fattibile. Dovrebbero concentrarsi sulle seguenti domande:

- È meno importante per loro vivere come al solito (con tutte le spese), che vivere con un bambino?
- Qual è il loro limite di comfort?

Link per la calcolatrice di questo esercizio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>

A seconda delle risorse, i futuri genitori dovrebbero decidere quali sono le loro possibilità e come comprenderanno l'essenziale per il bambino. Come formatore dovresti indicare diverse possibilità che hanno e di cui potrebbero non essere consapevoli. I tipi di fonti saranno valutati nell'esercizio seguente.

Esercizio: Quali opzioni sono fattibili per Peter e Jane?

A seconda del risultato dell'esercizio precedente, i partecipanti si faranno un'idea della possibile dimensione delle loro risorse per un bambino.

Scenario 1: Peter e Jane comprano l'essenziale per il bambino con l'aiuto di un piccolo prestito.

Il formatore spiega la terminologia dei prestiti, i vantaggi e gli svantaggi. Il prestito dovrebbe essere ben coperto dopo che il reddito familiare cambierà con Jane in maternità.

I partecipanti calcoleranno varie alternative utilizzando calcolatori di prestiti, come



<https://www.thecalculatorsite.com/finance/calculators/loancalculator.php>.

Scenario 2: Peter e Jane combinano l'acquisto di seconda mano e l'acquisto di cose nuove.

Il formatore spiega i vantaggi di comprare cose di seconda mano. Dal momento che la situazione finanziaria della maggior parte dei partecipanti non permette di pagare tutti i nuovi beni essenziali per il bambino, l'opzione di acquistare cose di seconda mano viene presa in considerazione. Questa discussione dovrebbe includere anche gli aspetti ambientali.

La culla, o il passeggino, sono cose che non sono usate per essere eccessivamente usurate o malandate, e viene di solito in buona forma. Il bonus è il prezzo più basso. Per esempio: La culla sarà comprata di seconda mano, ma il materasso sarà nuovo.

Ci si aspetta che i genitori trovino un buon pediatra per un bambino che si prenda cura della sua salute. E' saggio fare qualcosa anche per la salute dei futuri genitori e per la stabilità lavorativa. Il formatore dovrebbe spiegare i vantaggi e gli svantaggi dell'assicurazione sanitaria - specialmente quando in questione è l'assicurazione sanitaria per i genitori che lavorano.

Questo è il momento giusto per interrogare questo problema e discuterne. La decisione dipende dal livello di pericolo sul lavoro e da come la situazione economica si sta effettivamente evolvendo in una data professione.

Esercizio: Il genitore che lavora è impegnato in un lavoro pericoloso o rischia di perdere il lavoro a causa della situazione economica del paese?

I partecipanti discutono questo tema e stimano i costi dell'assicurazione sanitaria rispetto al pericolo di perdere il lavoro o di subire un infortunio. Usano le cifre del bilancio e contano l'altezza dell'assicurazione di cui hanno bisogno in caso di evento imprevisto.

Link per la calcolatrice di questo esercizio:

<https://training.moneylifefskills.eu/calc/index.php?localize=en>



8. 6Divorziare

Contesto didattico e obiettivi di apprendimento

Purtroppo, non tutte le relazioni o i matrimoni durano per sempre. Oltre ai problemi emotivi, questo porta spesso a nuove e spiacevoli situazioni finanziarie per uno o per entrambi i partner, specialmente quando si tratta di sistemare proprietà e investimenti.

La nostra storia presenta Danica e Igor che si sono separati dopo essere stati sposati per dieci anni. Vivono in una casa per la quale pagano ancora il mutuo e hanno due figli. La storia li conduce attraverso diversi aspetti.

Dopo aver seguito questo modulo, lo studente dovrebbe essere in grado di:

- Essere consapevoli dei segnali che indicano che la separazione di questioni finanziarie potrebbe essere complicata
- Sapere come raggiungere un accordo che sia giusto per entrambe le parti
- Conoscere le cose da fare e da non fare durante il divorzio
- Sapere come proteggere le proprie finanze durante il divorzio



MONEY & LIFE SKILLS

Getting divorced

A story about Danica and Igor

Danica and Igor have been married for ten years. They live in a house which they bought eight years ago on a mortgage basis. They have two kids, aged 13 and 9. Both parents work, however Danica has only a 20 hours job.

We will not look into the details why the marriage broke up, since here we will focus on the financial aspects of this decision and the impact on both persons.



Suggerimenti per i formatori:

Come formatore, dovrete essere consapevoli che per molti giovani, i problemi di relazione sono considerati come questioni personali che non devono essere discusse in pubblico. Dovrete precisare che questa unità di formazione si concentrerà solo sulle possibili conseguenze finanziarie. Le questioni emotive, ma anche quelle legali non faranno parte di questa formazione.



Esercizio: Costi della vita quando i partner sono separati

I partecipanti elaborano un bilancio familiare fittizio per la famiglia della storia prima della separazione. I loro costi di vita dovrebbero essere simili alla situazione reale dei partecipanti.

In una seconda fase, i partecipanti elaborano bilanci separati per Danica e Igor supponendo che uno di loro lascerà la casa. Saranno possibili diversi risultati, a seconda delle ipotesi finanziarie.

Link per la calcolatrice di questo esercizio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>

Si può prevedere che uno dei partner, a seconda del risultato delle decisioni legali, dovrà pagare gli alimenti all'altro partner. Partendo dal presupposto che questa persona terrà la casa, può permetterselo? È possibile ottenere una riduzione dell'ipoteca prolungando il periodo di rimborso?

Il formatore discuterà i vari modelli di finanziamento

Esercizio: Cambiamento dei tassi ipotecari?

I partecipanti calcolano i nuovi tassi ipotecari e discutono le conseguenze. Riadattano i bilanci familiari mensili della persona A o B.



8.7 Perdere un lavoro

Contesto didattico e obiettivi di apprendimento

Il lavoro è sempre stato un elemento fondamentale della vita di tutti. Nel corso del tempo, però, il modo in cui pensiamo al lavoro è stato riservato. Una volta il posto fisso e la sua sicurezza erano elementi dati per scontati. Oggi, invece, il modo di intendere il lavoro è cambiato, è diventato dinamico e molto spesso temporaneo. Sempre più persone devono affrontare licenziamenti più o meno improvvisi. Ecco perché diventa essenziale imparare a gestire queste situazioni, non solo dal lato emotivo ma anche da quello pratico. Reagire e cercare una nuova opportunità di lavoro devono essere gli elementi fondamentali che ognuno di noi deve possedere.

In questo processo aiuteremo Enzo e la sua famiglia ad affrontare il suo licenziamento. Capiremo come affrontare la situazione nel suo immediato e come osservare le azioni da intraprendere per iniziare una nuova esperienza lavorativa nel modo migliore.

Dopo aver seguito questo modulo, lo studente dovrebbe essere in grado di:

- Mantenere la calma: cambiare la prospettiva
- Chiamata all'azione: chiedere aiuto
- Sbrigati: migliora te stesso
- Entrare nel gioco: accettare nuove sfide

Dopo questo percorso il partecipante dovrebbe avere tutti gli strumenti per affrontare psicologicamente e praticamente la perdita del lavoro



MONEY & LIFE SKILLS

Losing a job: How to react?

We fell angry, sad, depressed and frustrated.
We blame the company, colleagues, friends, the whole world.
Losing a job is like a small mourning.
Don't fall into negativity. Try to do the following simple things!!!

What will we learn by this story?

- Keep calm: change your perspective
- Start acting: ask for help
- Hurry up: Improve yourself
- Get into the game: accept new challenges





Suggerimenti per i formatori:

Come formatore devi tenere presente il contesto socio-politico in cui vivono coloro che affrontano questo percorso; sia dal punto di vista della vivacità economica che delle istituzioni/organizzazioni competenti presenti. Devi essere in grado di indirizzare e orientare i partecipanti in relazione al territorio di appartenenza. Bisogna quindi tenere conto che non tutti sono in linea con la nuova concezione del lavoro come variabile e non fisso e statico. Pertanto, i partecipanti devono essere aiutati a cambiare i loro punti di vista senza dare per scontati certi concetti che, pur essendo conosciuti, non sono necessariamente interiorizzati.

Esercizio: Chi può aiutare Enzo?

Enzo ha appena perso il suo lavoro e sta affrontando una situazione complicata e difficile, soprattutto perché ha una famiglia da mantenere.

Cerca di aiutare Enzo a organizzare la sua vita e i suoi risparmi in questo periodo difficile e soprattutto mostra come deve vivere e interpretare questo periodo di pausa:

- Provate a fare una piccola ricerca sugli aiuti economici che si possono dare ai disoccupati in termini di aiuti economici e agevolazioni fiscali (sospensione dei pagamenti, sussidi di disoccupazione).
- Identifica coloro che possono aiutare Enzo.
- Dopo che Enzo ha capito quali sono i benefici e le agevolazioni di cui può usufruire e dopo aver scelto quelli che fanno al caso suo, ora Enzo deve andare negli uffici a compilare carte e moduli, insomma deve attivare la burocrazia. Aiutate Enzo a capire dove andare, quali moduli compilare, a chi mandarli, quali documenti ottenere ecc.

Questo esercizio permette di fare un'analisi territoriale dei vari tipi di aiuto che sono a disposizione di chi si trova in questa situazione. Si imparano anche a conoscere gli enti di riferimento e cosa fanno.

Esercizio: aiutare Enzo a pianificare i suoi prossimi passi

Enzo ha perso il lavoro, ha capito come affrontare le prime difficoltà economiche ma è molto triste e depresso; si sente inutile. Non c'è pace e si sente pieno di ansia e paura.

Cerca di aiutare Enzo e dargli idee per affrontare questo periodo con la giusta serenità, cercando di vedere questo momento come un'opportunità per cambiare, migliorare, crescere.

Trova idee che possano aiutare Enzo a trovare serenità e un nuovo slancio.

Aiutatelo a capire che deve lavorare su se stesso.



Questo esercizio che sembra banale è fondamentale per realizzare il cambiamento di punto di vista. Cambiare prospettiva rispetto alla perdita del lavoro è il vero cambiamento, il vero passo verso il futuro. Dobbiamo aiutare a riflettere e cercare le ragioni in modo positivo.

Esercizio: aiutare Enzo a completare il suo CV

Oggi Enzo affronta questa nuova esperienza. Aiutatelo a stabilire i passi per iniziare la ricerca attiva del lavoro; da dove iniziare e dove andare. Per esempio, fare una ricerca nelle agenzie per il lavoro o nei centri per l'impiego del territorio, cercare un sito o una persona che possa aiutare Enzo a fare ed elaborare il suo CV, ad individuare nuove opportunità di formazione o nuove opportunità di lavoro diverse dalle sue. Creare un documento che possa diventare un piccolo manuale, un vademecum.



8.8 Infortunio / Malattia

Contesto didattico e obiettivi di apprendimento

Quando siamo giovani, i pensieri sulla malattia o sull'incidente sembrano abbastanza lontani. Quando le giovani famiglie hanno figli, di solito è la prima volta che pensano alle disposizioni finanziarie della famiglia per il futuro. A volte le considerazioni razionali sull'essere vecchi o malati vengono messe da parte e il "bisogno" di vivere ora è al primo posto. Perciò è importante dare ai giovani adulti una guida e un punto di riferimento su questo tema, almeno quando hanno superato i 35 anni.

È quindi particolarmente importante dare certe indicazioni e mostrare l'esempio dei loro genitori o nonni, che tali circostanze potrebbero verificarsi e non dovrebbero portare a un disastro finanziario.

La nostra storia presenta Ian e la sua famiglia che ora ha 35 anni e lavora come tassista, una professione che a volte può essere pericolosa. Ci saranno diverse parti di questa storia.

Dopo aver seguito questo modulo, lo studente dovrebbe essere in grado di:

- Sapere come gestire i risparmi
- Sapere che è bene avere un fondo di emergenza e quanto grande dovrebbe essere
- Lavorare su misure preventive e vivere una vita sana
- Sapere come scegliere l'assicurazione sulla vita e qual è la copertura più importante
- Sapere cosa fare quando succede un incidente
- Sapere come affrontare la malattia a lungo termine in termini di copertura finanziaria, ma anche emotivamente.



MONEY & LIFE SKILLS

Accident / Illness

A story about

What we can learn from this story

This chapter will provide you with a story of a young driver Ian. He and his family are living well, but his job as taxi driver is demanding.

We will find him and his wife thinking about what to do with their savings and what they need to do to secure an emergency fund.

On the following pages we will learn about how difficult situation is to have accident or to be ill.

Tags: Insurance, Personal, Budgeting and planning, Savings and Investment, Basic Mathematics



**Suggerimenti per i formatori:**

Come formatore, dovresti essere consapevole che per la maggior parte dei giovani i pensieri sulla malattia sono molto lontani. Creare risparmi per la pensione o per eventi di emergenza non sono comuni tra loro. Pertanto, è ancora più importante spiegare quanto sia importante avere almeno un fondo di emergenza e ad un'età ragionevole iniziare a risparmiare per la pensione. Pertanto, consigliamo di dividere la sessione in diverse fasi:

Esercizio: Ian può decidere ragionevolmente come distribuire il suo denaro risparmiato?

In primo luogo, Ian ha già risparmiato una certa quantità di denaro. Vuole rinnovare il suo bagno. I partecipanti dovrebbero discutere due possibili scenari e trovare la versione migliore che si avvicini il più possibile alla loro reale situazione finanziaria.

Scenario 1: Ian spenderà tutti i soldi risparmiati nella ristrutturazione.

Scenario 2: Ian conserverà una certa somma come fondo di emergenza.

Il formatore spiega i vantaggi e gli svantaggi di entrambe le decisioni. Spendere tutto l'importo per la ristrutturazione potrebbe essere allettante, e ancora di più quando la moglie di Ian insiste per un design esclusivo. Ma d'altra parte, questa situazione li lascerà senza fondi di riserva. Anche prendere un prestito potrebbe essere un rischio. I partecipanti discutono le loro opinioni, quale opzione sceglierebbero se fossero loro a prendere la decisione.

Dovrebbero concentrarsi sulle seguenti domande:

- Ian ha qualche altra opzione?
- Qual è il modo responsabile di decidere per lui e per la famiglia?

In base all'esercizio precedente, tu come formatore dovresti stabilire una discussione sulle possibili opzioni dove tenere il fondo di emergenza. In questo caso dovreste indicare gli elementi più importanti e quindi quanto velocemente i partecipanti potrebbero accedere ai loro risparmi/fondi di emergenza.

Esercizio: Dove tenere il fondo di emergenza?

In base all'esercizio precedente, i partecipanti discuteranno su dove tenere il fondo di emergenza. Dovrebbero cercare delle opzioni su Internet e discutere il risultato della ricerca. Il formatore spiega ai partecipanti i termini più importanti associati alla decisione e indica un passo importante, andare per consulenti prima di prendere la decisione finale.

Scenario 1: Ian terrà i soldi a casa.

Il formatore spiega i vantaggi e gli svantaggi di tenere il denaro a casa. I rischi sono ovvi: pericolo di incendio, pericolo di furto con scasso, pericolo di usare il denaro per qualcos'altro perché la somma è facilmente accessibile.

Scenario 2: Ian selezionerà un fondo di investimento a 3 anni.



Il formatore spiega la terminologia e i partecipanti discutono sulla situazione modello di Ian, i vantaggi e gli svantaggi di questa scelta. I partecipanti dovrebbero essere consapevoli che l'uso di questo fondo non è conveniente per essere un fondo di emergenza allo stesso tempo, l'incidente non aspetterà 3 anni.

I partecipanti calcoleranno varie alternative utilizzando calcolatori di fondi di emergenza, come <https://www.moneyunder30.com/emergency-fund>

Scenario 3: Ian e la sua famiglia sceglieranno di tenere i soldi sul conto di risparmio ad alto rendimento.

Il formatore spiega la terminologia, i vantaggi e gli svantaggi di questa scelta. I partecipanti potrebbero discutere questa opzione e cercare altre opzioni che soddisfino le seguenti condizioni: facilmente accessibile, sicuro, inserire qualsiasi valore.

Poiché la situazione finanziaria della maggior parte dei partecipanti non permetterà di pagare grandi somme, l'opzione deve rispondere a questa condizione. I partecipanti potrebbero anche utilizzare il calcolatore di famiglia per personalizzare la decisione per se stessi.

Link per la calcolatrice di questo esercizio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>

Quando accade un incidente, è un momento particolarmente difficile per le persone ferite e per la loro famiglia. Lo stesso vale quando una malattia grave entra in famiglia. Ci si può aspettare che le somme disponibili per tale evento possano diventare spaventose in poco tempo. I partecipanti imparano che la necessità di un fondo di emergenza è presente a qualsiasi età.

Oltre alla stabilità finanziaria è importante prendersi cura della loro salute e sviluppare il sostegno della famiglia quando succede qualcosa. Questa discussione è così importante, che tu come formatore potresti invitare uno psicologo o un consulente sanitario per questa parte.

Esercizio: come vivere in salute e come essere il più possibile di supporto in caso di incidente o malattia?

I partecipanti hanno discusso le possibilità di creare un fondo di emergenza. Ora dovrebbero discutere di due importanti questioni di abilità di vita.

1: Vivere sano.

Il formatore e l'esperto discutono i principali attributi della vita sana con i partecipanti. Qui è bene sottolineare la possibilità di "diventare verdi" insieme alla vita sana e comprare cibo locale se possibile, o usare meno materiali di scarto possibile.

2: Essere di supporto nei momenti difficili.

Il partecipante rifletterà sulle circostanze dopo l'incidente o la malattia. È gradito invitare un esperto per questa discussione. Dovrebbe aumentare la consapevolezza sull'argomento e sulle difficoltà che



potrebbe portare alle loro vite. Potrebbero condividere le loro esperienze, se ne hanno e sono disposti a farlo.



8.9 Fare uso dei diritti dei consumatori

Contesto didattico e obiettivi di apprendimento

La direttiva sui diritti dei consumatori dà ai consumatori gli stessi forti diritti in tutta l'UE. Allinea e armonizza le norme nazionali sui consumatori, per esempio sulle informazioni che i consumatori devono ricevere prima di acquistare qualcosa, e il loro diritto di cancellare gli acquisti online, ovunque facciano acquisti nell'UE.

La direttiva si applica a tutti i contratti conclusi tra un "consumatore" e un "commerciante". Gli Stati membri non possono discostarsi dalla direttiva imponendo disposizioni più o meno severe, a meno che una possibilità specifica di discostarsi dalle sue regole sia prevista dalla direttiva stessa.



MONEY & LIFE SKILLS

Making use of consumer rights

A story about Andrea's and Robert's experiences

In the past years, Andrea and Robert have faced several situations where their consumer rights have been challenged. Fortunately, the European Union has brought, in the past years, considerable ameliorations which fortify the positions of consumers against the traders. Therefore, many situations could be solved in favour of Andrea and Robert. The following story will tell you about this.



La storia fornisce informazioni su diverse situazioni in cui esistono i diritti dei consumatori:

- Garanzia
- Consegna ritardata
- Ritardo del volo
- Illegale contratto lungo
- Prezzo pieno
- Prezzo più alto a causa della nazionalità
- Diritto all'accesso a internet
- Diritto al contenuto online
- Commissioni della carta di credito
- Carta di credito bloccata



- Assicurazione
- Ritiro dall'acquisto
- Recesso dal contratto di credito
- Problemi di vacanze

Suggerimenti per i formatori:

Questo capitolo è una buona opportunità per rendere i partecipanti consapevoli dell'influenza benefica che l'Unione Europea ha su di noi - cittadini. Potreste dire agli studenti quanto fosse debole la posizione dei consumatori prima. Introdurre anche gli aspetti ecologici nelle discussioni.

Esercizio: Chi ha già beneficiato della direttiva sui diritti dei consumatori?

Gli studenti raccontano le loro esperienze di garanzia, vacanze cancellate o altre esperienze. A seconda degli argomenti, possono discutere in che modo hanno o avrebbero dovuto reagire. Se applicabile, gli aspetti della sostenibilità dovrebbero essere discussi a quel punto, ad esempio è davvero necessario comprare una nuova attrezzatura o il vecchio articolo potrebbe essere riparato?



8.10 Pensionamento

Contesto didattico e obiettivi di apprendimento

Pensare alla pensione oggi sta diventando piuttosto preoccupante. Ci sono sempre più notizie allarmanti sul rischio che le nuove generazioni non raggiungano mai quel traguardo o che se lo raggiungeranno lo faranno con una pensione così esigua da non poter garantire una qualità di vita accettabile. Per questo motivo, negli ultimi anni sono nate e si sono sempre più sviluppate le cosiddette pensioni integrative, con l'obiettivo di arrotondare o sostituire la pensione. Entrare in questa nuova prospettiva è però un processo difficile come ogni cambiamento.

Dopo aver seguito questo modulo, lo studente dovrebbe essere in grado di:

- Sapere cos'è la pensione
- Verificare i contributi
- Sapere cos'è la pensione complementare
- Sapere quanto riceverà quando andrà in pensione.



MONEY & LIFE SKILLS

Retirement

What will happen when we retire? How can we live on a retirement? What and how will our life be without wages but with a pension? The pension ... dream and reality! Let's learn how to make our pension a solid and safe reality to ensure a good life at the old age !!

What will we learn by this story?

- What the pension is
- To verify contributions
- Supplementary pension
- How much we will get when we retire?



Suggerimenti per i formatori:

Il formatore deve avere una conoscenza della materia come punto di partenza. Deve sapere cos'è il sistema pensionistico e come funziona. Solo attraverso la conoscenza del sistema e dei problemi di sostenibilità che si creano si può capire l'importanza di un sistema pensionistico integrativo. Guidare i partecipanti attraverso la conoscenza e la consapevolezza dell'importanza di pensare al domani. Impostare una visione diversa della pensione che può essere analizzata anche sotto le varie opportunità che sono state definite nel corso degli anni.



Esercizio: Chi può aiutare Antonio a trovare la sua strada?

Aiuta Antonio a capire come gestire questa nuova fase della sua vita.

Definire cosa si intende per pensione, quanti tipi di pensioni esistono.

Fai una breve relazione, anche schematica, per fare una panoramica sul significato della pensione.

Poi analizzate la situazione nel vostro paese.

Come funziona il sistema pensionistico nel suo paese, quali sono le regole?

Questo esercizio permette di vedere e conoscere in modo reale e preciso cos'è il sistema pensionistico e come funziona. È essenziale capire a cosa serve la pensione complementare e perché viene creata.

Esercizio: aiutare Antonio a trovare la sua strada nel mondo della pensione complementare

Dopo aver capito l'importanza e la necessità per Antonio di avere una pensione complementare, cerca di analizzare i vari tipi di pensione complementare esistenti.

Cercate di creare uno schema in cui potete identificare i vantaggi e gli svantaggi dei vari sistemi di pensione complementare esistenti.

Prendete la tabella qui sotto come modello:

Tipo di pensione complementare	Più	Meno
Abc.....	1- Abc..... 2- Abc.....	1- Abc..... 2- Abc.....

Questo esercizio vi permette di capire tutti i tipi di pensione complementare esistenti e anche i vantaggi e gli svantaggi di ciascuno.

Esercizio: Aiuta Antonio a calcolare la sua pensione complementare. E già che ci sei prova a calcolare la tua!

Ora Antonio deve capire quanto e come attivare la sua pensione complementare. Cerca di aiutarlo a calcolare la sua pensione con i dati disponibili. Per vivere serenamente, Antonio deve poter ottenere una pensione complementare di circa 1.000 euro. Ad oggi, la pensione che riceverebbe in 10 anni è di 870 euro. Considerando i regolamenti previsti oggi, calcolando che Antonio andrà in pensione tra 10 anni, prova a calcolare quanto dovrà pagare al mese per ricevere una pensione supplementare di 130€ al mese in 10 anni. Ora provate voi stessi! Prova a pensare a quanto potresti ricevere la tua pensione se iniziassi a lavorare oggi. Calcola approssimativamente quando e dopo



quanto tempo andrai in pensione. Prova a capire quanto potresti ottenere da una pensione complementare iniziando a pagare oggi?

Può utilizzare il calcolatore di pensione supplementare:

<https://www.teacherspensions.co.uk/members/calculators/flexibilities.aspx>



8.11Avere un telefono cellulare

Contesto didattico e obiettivi di apprendimento

Al giorno d'oggi, siamo tutti consapevoli dell'importanza di essere connessi con la vostra famiglia, i vostri amici, la vostra comunità e il resto del mondo. Lo strumento più utile che abbiamo per farlo è il telefono cellulare. Il telefono cellulare ci permette di accedere a migliaia e migliaia di contenuti via Internet, di rimanere in contatto con i tuoi cari, di catturare e trasmettere in streaming ciò che stai vivendo o pensi sia importante, di ascoltare musica, e un'infinità di eccetera. Ci garantisce autonomia e, dato che molti eventi sociali si svolgono in esso, riduce le nostre possibilità di sentirci esclusi.

Quindi, è di fondamentale importanza guidare i nostri giovani nell'acquisto di un telefono cellulare, dando loro raccomandazioni e chiarimenti. La nostra storia vi presenterà Lucas, un giovane uomo il cui telefono è rotto. Lo aiuterai a decidere quale telefono è più adatto a lui e così imparerai ad acquistarne uno per te nel prossimo futuro.

Dopo aver seguito questo modulo, lo studente dovrebbe essere in grado di:

- Essere consapevoli delle opzioni di acquisto per comprare un dispositivo
- Conoscere i principali tipi di telefoni cellulari che esistono (gamma bassa, media e alta)
- Essere informati sulle principali opzioni di pagamento e se sono gratuite o meno (per esempio: contratto aziendale o carte prepagate)
- Essere in grado di confrontare una serie di dispositivi per essere sicuri di fare una buona scelta.


MONEY & LIFE SKILLS

Getting a mobile phone

Is your smartphone broken? Do you want to change it for a new device? In this module, our character Lucas is facing a similar situation. By discovering his story, you'll learn the most important aspects to take into account in order to make a secure and responsible purchase.

What we learn by this story

- Be aware of the purchasing options to buy a device
- Know the main types of mobile phones (low, medium, high range)
- Be informed about the main payment options and whether they are free or not (e.g.: company contract or prepaid cards)
- Be able to compare a range of devices to be sure to make a good choice.






Suggerimenti per i formatori:

Come formatore, devi tenere in conto che la maggior parte dei giovani non prendono gli aspetti finanziari del loro acquisto così seriamente come fanno le persone più anziane e questo può portare a un acquisto sbagliato. Di conseguenza, è importante che vengano spiegati loro tutti questi concetti che presentiamo qui.

**Esercizio: Riesci a ricordare i vantaggi e gli svantaggi di un cellulare nuovo? E di un cellulare di seconda mano?**

Questa attività ci permetterà di confrontare questi due tipi di telefoni cellulari. I partecipanti dovranno trascinare le caratteristiche che appaiono sul lato destro e metterle negli spazi vuoti della tabella.

Dopo averlo riempito, potranno impegnarsi in una discussione aperta su quale pensano sia l'opzione migliore. Dovrebbero concentrarsi sulle affermazioni presentate, ma sono liberi di pensarne di nuove e aggiungerle.

Ci sono molte opzioni diverse quando si acquista un telefono cellulare, e qui ve ne presentiamo tre, a seconda dei diversi costi che l'acquisto comporta. Tra le tre diverse opzioni che i partecipanti possono scegliere, ce n'è solo una corretta per Lucas. Incoraggia i partecipanti a discutere la decisione che hanno preso e a condividere i loro pensieri con il resto del gruppo.

Esercizio: Puoi aiutare Lucas a scegliere il telefono più adatto a lui?

Opzioni 2 e 3: risposte sbagliate. Anche se queste opzioni propongono uno sconto sul canone, il costo annuale sarebbe più costoso perché Lucas dovrebbe pagare una rata più lunga fino alla fine del contratto a lungo termine (18 mesi).

Opzione 1: Risposta corretta. Comprare il telefono sbloccato sarebbe la soluzione più conveniente ed economica per Lucas.

Infine, è il loro turno di mostrare ciò che hanno imparato.

Esercizio: Quale telefono cellulare compreresti?

I partecipanti hanno la possibilità di pensare attentamente alle loro opzioni attuali per acquistare un telefono. Dovranno mostrare una vasta gamma di abilità che si spera abbiano imparato come:

- Calcolo del loro budget.
- Identificare e scegliere il cellulare che vorrebbero.
- Cercando negozi online, operatori telefonici che offrono sconti e altri che vendono telefoni sbloccati e confrontando i costi.

In altre parole, dovrebbero scegliere l'opzione di acquisto più appropriata per loro.

Link per la calcolatrice di questo esercizio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>



8.12Vacanze

Contesto didattico e obiettivi di apprendimento

Al giorno d'oggi, si osserva sempre più spesso un fenomeno inquietante di vita in fuga, ricerca di denaro e carriera. E così, la gente sottovaluta il bisogno di riposo. Tuttavia, è di grande importanza per mantenere il benessere fisico e mentale. Ne abbiamo bisogno. Un viaggio di vacanza può essere un'eccellente opportunità per tale riposo. Richiede però un po' di riflessione e preparazione.

È quindi particolarmente importante dare alcune indicazioni e mostrare le possibili opzioni affinché la scelta delle migliori opzioni di vacanza per noi ci permetta di stare tranquilli e di non spendere una fortuna.

La nostra storia presenta Kate che pianifica la sua vacanza. Il suo sogno è quello di andare in Thailandia, ma ha risorse finanziarie limitate. La storia la conduce attraverso diverse opzioni di viaggio.

Dopo aver seguito questo modulo, lo studente dovrebbe essere in grado di:

- Indica i vantaggi e gli svantaggi di viaggiare da soli
- Descrivere i pro e i contro delle attività ricreative nel paese e all'estero
- Indicare i vantaggi e gli svantaggi dei viaggi organizzati e individuali
- Descrivere i pericoli/rischi associati al viaggio
- Cerca le offerte turistiche e confronta i loro prezzi
- Pianificare il proprio viaggio turistico
- Costruisci un budget per il viaggio turistico.

Alla fine, aumenteremo anche la consapevolezza di "diventare verdi" e decidere sui sistemi di trasporto alternativi.



MONEY & LIFE SKILLS

Holidays

**Do you need a vacation? Of course you do!
But how to choose the best holiday options and not spend a fortune?**

What will we learn by this story?

- To indicate the benefits and disadvantages of travelling alone
- To describe the pros and cons of recreation in the country and abroad
- To indicate the benefits and disadvantages of organized and individual trips
- To describe the hazards / risks associated with travelling
- To search for tourist offers and compare their prices
- To plan our own tourist trip
- To construct a tourist trip budget (specify the rules for constructing a tourist trip budget)






Suggerimenti per i formatori:

Come allenatore, dovresti essere consapevole che ultimamente sempre più persone non vanno in vacanza per vari motivi. Sottovalutano il bisogno di riposo fisico e mentale. Pertanto, all'inizio è fondamentale discutere con un gruppo sul bisogno di riposo.

Esercizio: Perché è importante il riposo fisico e mentale? Quanto dovrebbe durare una vacanza?

All'inizio i partecipanti possono scrivere individualmente le loro idee su un pezzo di carta. Poi, i partecipanti dovrebbero discutere insieme questi argomenti.

Ora i partecipanti sono consapevoli del bisogno di rilassarsi e conoscono il valore di un buon riposo. Il prossimo passo è quello di condurli a trovare i loro modi migliori per rilassarsi.

Esercizio: come riposare?

Questa attività si concentra sul riconoscimento della propria capacità di riposare. Il partecipante, compilando il modulo, può verificare se lui/lei è davvero in grado di rilassarsi in vacanza. Troverà alcuni consigli su come avere vacanze rilassanti.

In seguito, ci dovrebbe essere una discussione aperta sugli argomenti.

Link: [Puoi scaricare l'attività da qui!](#)

Come formatore, dovresti discutere le varie opzioni di viaggio. I partecipanti dovrebbero essere consapevoli dei vantaggi e degli svantaggi di queste opzioni, così come dei costi potenziali.

I partecipanti dovrebbero cercare e confrontare i prezzi delle varie opzioni di viaggio.

Esercizio: Cercare e calcolare.

1. Quanto costa un viaggio organizzato di 10 giorni (pacchetto vacanze) nel vostro paese? Separatamente per 1 persona e per 2 persone.
2. Quanto costa un viaggio auto-organizzato di 10 giorni nel tuo paese? Separatamente per 1 persona e per 2 persone.
3. Quanto costa un viaggio organizzato di 10 giorni (pacchetto vacanze) in Croazia? Separatamente per 1 persona e per 2 persone.
4. Quanto costa un viaggio auto-organizzato di 10 giorni in Croazia? Separatamente per 1 persona e per 2 persone.



5. Quanto costa un viaggio organizzato di 10 giorni (pacchetto vacanze) in Thailandia? Separatamente per 1 persona e per 2 persone.
6. Quanto costa un viaggio auto-organizzato di 10 giorni in Thailandia? Separatamente per 1 persona e per 2 persone.

Tornando alla storia di Kate, è importante sapere quanti soldi ha per la sua vacanza da sogno in Thailandia.

Esercizio: Kate può permettersi di andare in Thailandia?

Kate può usare uno dei seguenti calcoli di bilancio per conoscere il suo potenziale finanziario: un bilancio familiare mensile o un bilancio familiare annuale. Questo le darà una visione d'insieme della sua situazione attuale e come risultato Kate vedrà se ha del denaro libero e, se sì, quanto ha mensilmente o annualmente, a seconda del calcolatore che sceglie.

Poi, può controllare varie possibilità per allocare i suoi risparmi, perché sa che tenere il denaro in contanti causerà la perdita del suo valore. Tuttavia, deve ricordare che potrebbe aver bisogno di questi soldi in breve tempo. Kate può usare una calcolatrice aggiuntiva per stimare i suoi profitti futuri. Inoltre, Kate otterrà tra l'altro informazioni su quanto tempo ci vorrà per risparmiare per la sua vacanza. Sarà in grado di risparmiare fino alla prossima estate?

Come parte di questo esercizio i partecipanti dovrebbero concentrarsi sulle seguenti domande:

- Kate ha del denaro libero da risparmiare?
- Qual è l'importo massimo di denaro gratuito disponibile al mese?
- Dove può destinare i suoi risparmi?
- Quanto tempo le servirebbe per risparmiare la vacanza dei suoi sogni?

Link per la calcolatrice di questo esercizio:

<https://training.moneylifefskills.eu/calc/index.php?localize=en>

Come formatore, dovresti attirare l'attenzione dei partecipanti sui rischi e i pericoli legati al viaggio.

Esercizio: Sono consapevole dei rischi legati al viaggio?

In questo esercizio, il partecipante deve prevedere i rischi che può affrontare quando va in vacanza, sia con un tour operator che per conto proprio.

All'inizio i partecipanti possono scrivere individualmente le loro idee su un pezzo di carta o usare e compilare il modulo dato. Poi, i partecipanti dovrebbero discutere questi temi tra di loro.



8.13 Studiare / sostenere i vostri figli

Contesto didattico e obiettivi di apprendimento

L'educazione è un elemento importante nella vita umana. Può dare alla persona l'opportunità di raggiungere i posti più alti o di essere rispettata. Ottenere almeno un'istruzione di base è un must, quando una persona vuole avere un buon lavoro o essere uno specialista in qualche campo. Sostenere lo studio di un bambino è quindi un ruolo importante dei genitori. Questo include il sostegno emotivo e la motivazione, ma anche un sostegno finanziario.

È quindi particolarmente importante dare certe indicazioni e mostrare le alternative possibili in modo che il sostegno allo studio porti a un bambino di successo sul mercato del lavoro.

La nostra storia presenta la famiglia Filip, una coppia sposata e i loro figli, che stanno decidendo i loro futuri percorsi educativi e i genitori che affrontano il loro compito di sostenerli finanziariamente e anche in modo emotivo.

Dopo aver seguito questo modulo, lo studente dovrebbe essere in grado di:

- Sapere come scegliere il giusto fondo di studio
- Fare domande critiche prima di prendere la decisione
- Insegnare ai bambini ad essere responsabili e ad amare il processo di studio
- Aiutare i bambini a diventare indipendenti il più presto possibile
- Conoscere i vantaggi e gli svantaggi dell'istruzione inferiore o superiore in relazione al mercato del lavoro.



MONEY & LIFE SKILLS

Studying / supporting your children

A story about

What we can learn from this story

- This chapter will provide you with a story of a married couple and their children. Children are in the age when they're deciding about their education. Is this family ready to support them in their pursuits?
- We will find them considering their savings and their possibilities as a family.
- On the following pages we will learn about different approaches to the issue of supporting the studies from the parental point of view, but also from children's perspective.

Tags: Personal, Planning, Savings and Investment, Basic Mathematics

Other: Learning to be financially independent





Suggerimenti per i formatori:

Come formatore, dovrete essere consapevoli che la maggior parte dei giovani genitori non pensano allo studio dei loro figli. È molto importante spiegare ai genitori che non è sufficiente iniziare a risparmiare quando il bambino ha 15 anni, perché potrebbe essere troppo tardi per risparmiare la somma necessaria. Pertanto, si consiglia di dividere la sessione in diverse fasi:

Esercizio: I genitori possono permettersi di creare un fondo per lo studio?

Per prima cosa, i partecipanti devono scoprire quanto denaro hanno a disposizione. Devono controllare il loro reddito familiare. Useranno la calcolatrice e discuteranno quanto del denaro gratuito andrà al risparmio per l'istruzione.

Il prossimo passo per i partecipanti è quello di scegliere il tipo di fondo di risparmio. Qui, il formatore dovrebbe iniziare una discussione sulle possibilità e sottolineare l'importanza della consulenza con il consulente.

Link per la calcolatrice di questo esercizio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>

Ci si può aspettare che la somma disponibile per lo studio non sia sufficiente. Come formatore, potresti indicare diverse altre possibilità per ottenere la somma desiderata.

Questo è il momento giusto per discutere le possibili alternative con il gruppo. A seconda dell'ubicazione della scuola, dei costi aggiuntivi di studio, dei viaggi ecc. Il formatore potrebbe suggerire altri modelli che potrebbero essere considerati.

Esercizio: Ricerca sulle scuole e le istituzioni.

Di solito, le scuole e le università organizzano giornate aperte per gli interessati.

In primo luogo - i partecipanti sono invitati a partecipare a tali eventi e a cercare le possibilità di sostegno finanziario, offerte dalle scuole. Sia in termini di borsa di studio sociale che di borsa di studio per buoni voti, ecc.

In secondo luogo - i partecipanti cercheranno il supporto allo studio da istituzioni locali o nazionali, che offrono supporto allo studio per i genitori a basso reddito, per esempio.

Con il compito di sostenere finanziariamente lo studio c'è anche un altro compito importante per i genitori collegati: Come insegnare ai bambini a conoscere il valore del denaro? Come formatore puoi concentrarti sulla discussione di diversi approcci con i partecipanti sul tema di come raggiungere questo obiettivo.



Esercizio: come insegnare al bambino il valore del denaro?

I partecipanti discuteranno il loro approccio con i bambini e come potrebbero insegnare loro a conoscere la gestione finanziaria e la responsabilità, a partire da ora. Il formatore potrebbe suggerire diverse possibilità.

Per esempio: paghetta - spesa responsabile; discutere di grandi acquisti con un bambino - comprare un quaderno per annotarli; trovare un lavoro estivo; dare il buon esempio al bambino; ecc.

Come formatore potresti suggerire un gioco di ruolo, che considererà l'impatto delle finanze libere sulla selezione del campo di studio. L'obiettivo è quello di discutere i vari approcci possibili.

Esercizio: Quale scuola è la scelta migliore per un bambino?

I futuri genitori o i giovani genitori sono invitati a provare il gioco di ruolo. Uno dei genitori impersonerà il bambino. Lui/lei cerca di pensare ai possibili atteggiamenti del bambino sul tema della scelta della scuola (secondaria o universitaria). L'altro genitore rappresenta se stesso e la sua opinione (finanziaria e di sostegno) su questo tema.

Dopo un round possono scambiarsi i ruoli. Possono scegliere tra due diversi scenari.

Scenario 1: Il bambino vuole essere un pasticcere, ma i genitori suggeriscono di andare per l'istruzione superiore

Scenario 2: Il bambino vuole studiare all'università, ma i genitori suggeriscono di studiare in qualche settore artigianale

Il formatore spiega i vantaggi e gli svantaggi di diplomarsi nel settore artigianale in confronto al proseguimento dell'istruzione superiore, dal punto di vista finanziario, ma anche dal punto di vista delle possibilità sul mercato del lavoro.

Inoltre, i partecipanti potrebbero nella seconda parte dell'esercizio discutere le differenze di visione dei percorsi dei bambini e fare ricerche sulle opportunità del mercato del lavoro dopo la laurea in un particolare campo di lavoro.



8.14 Costruire il tuo punteggio di credito

Contesto didattico e obiettivi di apprendimento

I giovani sono spesso piuttosto disattenti quando si tratta di questioni di denaro. Trascurano le scadenze di pagamento e non si rendono conto che questo atteggiamento non solo diventa costoso, perché devono pagare le penali e gli interessi sullo scoperto, nonché le spese dell'avvocato, ma che rischiano una cattiva valutazione del credito.

Di conseguenza, può succedere che debbano pagare tariffe più alte per i crediti e a volte anche per i loro telefoni cellulari!

L'obiettivo di questo capitolo è quindi quello di sensibilizzarli sull'esistenza di un sistema di punteggio di credito invisibile che comprende non solo le banche ma tutte le imprese che si basano sui tassi di sottoscrizione.

Gli allievi dovrebbero anche essere consapevoli che anche in tempi di bassi tassi d'interesse sui risparmi, gli interessi sullo scoperto possono essere estremamente alti.

MONEY & LIFE SKILLS

Building your credit score

A story about George

George applied for a loan from his bank. To his surprise, he was rejected. His bank advisor had discovered in the computer that George had paid some loan instalments at another bank years ago very late. What George was not aware of is that his unsuccessful new loan application is now also registered, which would become a major obstacle if he would try to get the loan at another bank.

George had never paid attention to build a good credit score!

Suggerimenti per i formatori:

Se i tuoi studenti hanno incontrato difficoltà finanziarie, combina questo capitolo con il capitolo 15 (Cercare aiuto) e mostra ai tuoi studenti come dare priorità alle bollette e quali debiti dovrebbero essere pagati per primi.



Esercizio: Un cattivo punteggio di credito ha un impatto sugli interessi

Usando il calcolatore di prestiti, gli studenti sperimenteranno le conseguenze degli alti interessi di scoperto. La differenza tra un tasso di credito "normale" e i tassi che una persona con un basso punteggio di credito deve pagare può essere enorme.

Usando il calcolatore del bilancio familiare annuale, gli studenti svilupperanno due scenari:

- quale sarà la loro situazione mentre pagano alti tassi d'interesse
- quanti soldi risparmieranno se hanno un buon punteggio di credito - e cosa possono comprare con questi soldi



8.15 Cercare aiuto

Contesto didattico e obiettivi di apprendimento

È importante sottolineare che i debiti non possono essere trascurati. Negare una situazione finanziaria difficile porterà solo a conseguenze più gravi. Pertanto, è importante sapere che ci sono organizzazioni dove possiamo ottenere aiuto. Un servizio di consulenza sul debito ha vari compiti. Può aiutare a ridurre i debiti e prevenire l'insorgere di nuovi debiti dalla situazione che non possiamo gestire da soli.

Seeking for help

A story about Paula

The last year did not go so well for Paula. Due to the Corona virus, she lost her job in a souvenir shop which closed down because the breakdown of the tourism. Moreover, she terminated her relationship with her partner and had to find a new home. Although she rented a very small apartment, the costs are very high and she struggles with the money that she gets as unemployment benefit.

We hope that you will never experience such a situation. However, we will show you some ways how financial problems can be solved or how their impact can be reduced.



Suggerimenti per i formatori:

Per le persone sovraindebitate, la loro situazione finanziaria è spesso anche un pesante fardello emotivo. Anche la famiglia e gli amici sono a volte colpiti. Per questo motivo, l'aiuto dei pedagogisti sociali o degli assistenti sociali è spesso richiesto. In questo contesto, la consulenza sul debito ha i seguenti compiti:

- Consulenza e sostegno psicosociale
- Chiarimento della situazione del debito e delle conseguenze associate
- Eliminazione delle paure e dei sensi di colpa

Esercizio:

Fate un inventario della vostra situazione e analizzate con precisione la vostra situazione finanziaria.



Con la calcolatrice domestica, elaborate un piano di bilancio. Con questo, potrete avere una migliore visione d'insieme delle vostre spese e potrete così assicurarvi di non spendere più di quanto avete a disposizione.

Discutete con la vostra famiglia o i vostri amici dei modi per risparmiare denaro e dei cambiamenti nel vostro comportamento d'acquisto.



8.16 Cambiamento di carriera

Contesto didattico e obiettivi di apprendimento

Il cambio di carriera potrebbe essere un grande passo nella vita professionale dei giovani adulti. Succede quando la persona non è soddisfatta del suo lavoro, o, se la persona scopre che il lavoro attuale non si sta evolvendo nella giusta direzione (stipendio basso, bloccato nella stessa posizione). Sotto il termine cambiamento di carriera vedremo un cambiamento radicale di professione, per esempio da un impiegato di banca a un meccanico d'auto professionale. Non è solo un tipico passaggio da un'attività all'altra nella stessa professione e funzione correlata, ma sarà almeno un importante cambiamento di posizione nel settore.

È quindi particolarmente importante dare alcune indicazioni e mostrare le alternative possibili affinché il cambiamento si concluda con successo.

La nostra storia presenta Susan che sta considerando di cambiare la sua carriera da contabile a un altro percorso. Ci sono diverse parti del processo.

Dopo aver seguito questo modulo, lo studente dovrebbe essere in grado di:

- Sapere come deve preparare le finanze personali per la nuova carriera
- Preparare il budget necessario per il cambio di carriera
- Confrontare i pro e i contro del cambio di carriera
- Riconoscere le proprie capacità e competenze
- Porsi domande critiche prima di prendere una decisione
- Conoscere i vantaggi e gli svantaggi della professione scelta in termini di mercato del lavoro

Infine, si sensibilizzerà anche a "go green" e a decidere per possibilità alternative quando l'imprenditorialità (vendita di beni o servizi) è in questione.



MONEY & LIFE SKILLS

Career changing

A story about

What we learn from this story

- This chapter will provide you with a story of a young woman Susan. She wants to change her professional life.
- We will see her considering her possibilities and thinking how to actively prepare herself and her finances for a change.
- On the following pages we will learn about different approaches that will lead to the desired change.

Tags: Personal growth, Planning, Savings and Investment



Suggerimenti per i formatori:

Come formatore, dovresti essere consapevole che la maggior parte dei giovani adulti ha bisogno di trovare risorse gratuite per costruire una certa sicurezza finanziaria prima di procedere nel cambiamento di carriera. Anche il trasferimento del settore lavorativo richiede una certa autostima e la conoscenza dei nostri talenti, ma anche dei punti deboli. Pertanto, è ancora più importante spiegare che non è sufficiente scegliere altro se non la vecchia posizione lavorativa, è importante conoscere la posizione prevista da ogni lato. Consigliamo di dividere la sessione in diverse fasi:

Esercizio: Susan può scegliere liberamente un altro percorso di carriera?

Per prima cosa, Susan deve scoprire quanti soldi ha per il cambio di carriera. Deve controllare il suo piano familiare, perché paga alcune spese mensili, che dovranno ancora essere pagate. Ha abbastanza risorse per questo?

I partecipanti dovrebbero scegliere una versione che si avvicini il più possibile alla loro reale situazione finanziaria.

Dopo aver inserito le cifre nella tabella, discutono i loro risultati. Dovrebbero concentrarsi sulle seguenti domande:

- Ci sono altre possibilità per ridurre le spese?
- Qual è l'importo massimo disponibile al mese?
- È sufficiente avere dei risparmi per finanziare il cambio di carriera per 3, 6, 9 mesi?

Link per la calcolatrice di questo esercizio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>



A seconda dell'altezza della spesa mensile, l'ammontare di denaro risparmiato per il cambio di carriera deve coprire le spese per diversi mesi successivi, se possibile. Il formatore potrebbe considerare di invitare un lavoratore dell'ufficio del lavoro, o un consulente del lavoro (esperto), per discutere vari scenari.

Esercizio: Di quanti soldi ha bisogno Susan mentre cambia carriera?

I partecipanti calcoleranno varie alternative a seconda della decisione di quale professione sceglieranno. Pertanto, i partecipanti avranno un'idea della possibile dimensione delle spese durante il processo di cambiamento di carriera.

Scenario 1: Susan diventerà una panettiera.

Il formatore spiega la necessità della riqualificazione, senza la quale un tale cambiamento non è possibile (licenza per lavorare con il cibo in questo caso). I partecipanti dovrebbero prendere in considerazione i costi per tali corsi di formazione e il tempo che sarà necessario. Dovrebbero aggiungere queste somme ai loro costi di vita stimati. Se necessario, devono aumentare la riserva di denaro rispetto al tempo necessario per la riqualificazione.

I partecipanti potrebbero anche discutere di qualsiasi altra riqualificazione necessaria per il cambio di carriera, e del modo in cui farlo (corsi serali insieme al lavoro attuale; lasciare il lavoro e poi partecipare alla formazione; altri).

Scenario 2: Susan si metterà in proprio, iniziando una caffetteria.

Il formatore spiega i vantaggi e gli svantaggi di tale decisione. Gestire un'attività in proprio non è facile, quindi l'insegnante/formatore dovrebbe sottolineare questo aspetto. I partecipanti hanno bisogno di aggiungere al costo della vita le spese stimate per avviare la propria attività. C'è anche la possibilità di prendere un prestito per iniziare. Questa discussione dovrebbe anche includere gli aspetti ambientali, così nei negozi di caffè ci sono di solito tazze di caffè usa e getta per i caffè da asporto, ma un'altra possibilità è quella di utilizzare le tazze compostabili.

I partecipanti calcoleranno varie alternative e discuteranno i possibili modi per soddisfare la decisione ed essere "verdi" insieme al perseguimento del lavoro dei loro sogni.

Oltre alla preparazione finanziaria, come formatore, potresti aiutare i partecipanti a scoprire le loro capacità personali. I giovani adulti hanno enormi possibilità su quale strada scegliere, specialmente se non hanno famiglia. A seconda del gruppo, puoi invitare i partecipanti a presentare le loro abilità dalla lista di valutazione e cercare di trovare un lavoro di conseguenza.

Esercizio: Susan sa in che tipo di lavoro è brava?

I partecipanti discutono la questione del lavoro futuro e cercano quello in cui sono bravi. Avranno bisogno della loro lista di valutazione dall'esercizio per l'auto-apprendimento e nel gruppo, discuteranno i possibili lavori per ognuno di loro.



Link per la calcolatrice di questo esercizio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>



8.17 Orologio

Contesto didattico e obiettivi di apprendimento

A volte per un bisogno interiore, e a volte per necessità, si deve pensare a rinfrescare il proprio guardaroba. Ci sono situazioni nella vita, come il primo lavoro, una nuova posizione, una riunione aziendale o un altro evento ufficiale, che richiedono semplicemente la necessità di cambiare e/o integrare il guardaroba. Per la maggior parte delle persone, questo processo è associato principalmente, se non esclusivamente, all'acquisto di nuovi vestiti e accessori, e quindi a costi elevati. D'altra parte, gli atteggiamenti ampiamente promossi di essere rispettosi dell'ambiente richiedono sempre più spesso acquisti ponderati da parte dei consumatori. Allo stesso tempo, si scopre che abbiamo troppo poco spazio per conservare tutte queste cose. Non si sa cosa fare di quei vestiti che non si usano più, troppo piccoli, troppo grandi, leggermente danneggiati o fuori moda secondo noi. Anche una tendenza di "moda responsabile" ci dà alcuni suggerimenti su come gestire responsabilmente il nostro guardaroba, ad esempio, invece di comprare vestiti nuovi, andare all'usato, riparare quelli danneggiati, modificare quelli che non vanno bene o scambiarli.

È quindi importante dare alcune indicazioni e mostrare le opzioni possibili di rinfrescare il guardaroba in modo che la necessità di cambiare i vestiti sia adattata alle nostre capacità finanziarie.

La nostra storia presenta Alice che ha appena ottenuto uno stage come segretaria in una grande impresa. L'azienda ha un codice di abbigliamento ufficiale. Purtroppo, il guardaroba di Alice è piuttosto povero e non è adatto. Ha bisogno di cambiare i suoi vestiti, ma deve stare attenta ai soldi. La storia la conduce attraverso diverse opzioni tra cui scegliere.

Dopo aver seguito questo modulo, lo studente dovrebbe essere in grado di:

- Conoscere le possibilità di comprare vestiti ad un ottimo prezzo
- Conoscere le opzioni per rinfrescare il suo guardaroba con un budget limitato
- Indicare gli aspetti positivi e negativi delle varie opzioni per rinfrescare il suo guardaroba
- Cercare e confrontare i prezzi di vari articoli del guardaroba per prendere una decisione di acquisto adeguata
- Cerca e confronta i prezzi di alterazioni e riparazioni di vestiti
- Descrivere le regole dello shopping
- Descrivere i rischi che si presentano quando si fa shopping.

Infine, aumenteremo anche la consapevolezza di "diventare verdi" e indicheremo varie opzioni ecologiche per cambiare o rinnovare i vestiti.



MONEY & LIFE SKILLS

Wardrobe

Do you want to make some changes in your wardrobe but you don't want to spend a lot of money? Mission impossible? Not at all!

What will we learn by this story?

- the possibilities of buying clothes at a great price
- the available options and shopping locations
- the rules of shopping
- the risks that occur when shopping
- the positive and negative aspects of shopping in various places



Suggerimenti per i formatori:

Come formatore, dovresti guidare i partecipanti attraverso il processo di rinnovamento del suo guardaroba. Anche se per molte persone potrebbe essere un compito piacevole e facile, ci sono molti aspetti che dobbiamo prendere in considerazione se vogliamo fare un acquisto ragionevole ed ecologico.

All'inizio, è importante conoscere le possibili opzioni per rinfrescare il nostro guardaroba. I partecipanti devono conoscere i pro e i contro di queste opzioni, così come i prezzi dei campioni.

Esercizio: Riesci a ricordare alcuni dei vantaggi e degli svantaggi delle varie opzioni per rinfrescare il guardaroba, ad esempio lo shopping ai saldi, lo shopping di seconda mano, lo scambio di vestiti e la riparazione o modifica dei vestiti?

In questo esercizio i partecipanti dovrebbero indicare 3-4 aspetti positivi e 3-4 negativi delle varie opzioni per rinfrescare i loro armadi dopo aver letto tutte le informazioni precedenti che sono state presentate loro. I partecipanti possono lavorare in piccoli gruppi.

A parte le opzioni menzionate nei materiali di formazione, vale la pena di parlare con un gruppo se vedono altri modi di rinfrescare i loro guardaroba (per esempio, fare i vestiti o gli accessori da soli).

Al giorno d'oggi, sempre più siti web sono utilizzati per comprare vestiti e accessori, sia nuovi che usati, o per scambiare vestiti e altri accessori.

Esercizio: Cercare e scrivere:

- a) nomi di almeno 5 piattaforme di e-commerce più popolari per l'acquisto di vestiti nuovi.



- b) nomi di almeno 5 delle più popolari piattaforme di e-commerce per comprare e vendere vestiti usati.
- c) i nomi di almeno 4 dei più popolari siti di swapping.

Ora è una buona opportunità per rendere i partecipanti consapevoli dell'importanza di pensare all'ambiente naturale quando si cambia/completa/rinnova il guardaroba. Come formatore, dovresti condurre una dis-cussione sull'impatto ambientale della produzione di abbigliamento e sulle possibili soluzioni ecologiche. In questo momento vale la pena menzionare una tendenza chiamata "moda responsabile" (gli standard sociali e ambientali devono essere rispettati durante l'intero processo di produzione dell'abbigliamento).

Il prossimo passo è mostrare ai partecipanti che lo shopping di seconda mano è una di queste soluzioni, essendo allo stesso tempo un modo a basso costo di rinfrescare il guardaroba.

Esercizio: Come iniziare lo shopping di seconda mano?

In questo esercizio, il partecipante controllerà la disponibilità dei negozi di seconda mano, la loro offerta e cercherà i prezzi di vari articoli per prendere una decisione di acquisto adeguata.

Così come altre opzioni di riparazione e modifica dei vestiti dovrebbero essere menzionate.

Esercizio: Controllare e confrontare i prezzi

In questo esercizio, il partecipante cercherà e confronterà le offerte di professionisti che possono riparare, modificare, dare una "nuova vita" ai loro vestiti (vecchi o usati).

Il formatore dovrebbe discutere gli errori più comuni commessi durante lo shopping di vestiti.



8.18 Curare i parenti anziani

Contesto didattico e obiettivi di apprendimento

Nel corso della nostra vita, vedremo come i nostri bisogni cambiano con il tempo, e così, quelli che abbiamo ora sono molto diversi da quelli che hanno le persone oltre i 70 anni. Molti di noi incontreranno una situazione difficile in cui si dovrà prendere una decisione su uno dei nostri parenti anziani. Questa sarà una responsabilità a cui dobbiamo essere preparati perché alcuni di loro avranno qualche problema ad accettare queste nuove necessità che hanno. È importante sapere che, oltre a questa decisione pratica ed economica che dovremo prendere, avranno anche bisogno di sostegno morale e sociale da parte nostra per rendere questo nuovo capitolo della loro vita più piacevole date le circostanze. Si sono presi cura di noi per tutta la vita, è ora di restituirli.

Qui conoscerete Antonio, un tassista in pensione di 77 anni che vive da solo da quando sua moglie è morta tre anni fa, e suo figlio Luis, che si trova in un mare di dubbi sulle cure del padre. Di che tipo di aiuto ha bisogno suo padre? Può vivere da solo? È necessario adattare la casa in cui vive? Dovrebbe venire a vivere con Luis?

Dopo aver seguito questo modulo, lo studente dovrebbe essere in grado di:

- Sapere come pianificare questi problemi e conoscere le risorse di cui potremmo aver bisogno per garantire la cura e il benessere richiesti
- Sapere come pianificare la cura e le opzioni disponibili
- Essere consapevoli degli aspetti economici e lavorativi per pianificare queste questioni
- Confrontare le principali modalità di cura (dentro o fuori casa)
- Conoscere il costo medio dei servizi di assistenza.



MONEY & LIFE SKILLS

Caring for elderly relatives

Have you ever considered what will happen when you get older? Do you think you will need care? And your loved ones? Most of us can be caregivers at some point in our lives. This means caring for and taking care of our relatives in tasks such as accompanying them to medical consultations, doing grocery shopping, doing a follow up of legal and financial matters and helping with daily medication.

In this module you will learn :

- How to plan caring and know the available options
- How to plan these issues and know the resources we may need to ensure the care and well-being that is required.
- Be aware of the economic and labour aspects to plan these issues
- Compare the main care modalities (inside or outside home)
- Know the average cost of caring services.





Suggerimenti per i formatori:

Come formatore, potresti scoprire che i giovani non sembrano entusiasti di prendersi cura dei loro parenti più anziani, poiché è qualcosa che considerano non debba essere una loro responsabilità. Cambiare le loro menti e far sì che si preoccupino di questo problema sarà il primo passo di questa formazione. Poi, saremo in grado di entrare nei dettagli della questione.

Esercizio: Nel caso di Antonio, pensi che abbia bisogno di andare in una casa di cura specializzata o può rimanere più a lungo a casa sua?

Questa è una domanda difficile, poiché è la più importante e quella che ci servirà per approfondire la questione. I partecipanti dovranno riflettere sulla lista dei bisogni di Antonio, sul suo orario di cura e sulla sua situazione socioeconomica, se ha bisogno di una casa di cura specializzata e se può permettersela. La risposta corretta è che Antonio non ha bisogno di andare in una casa di cura specializzata e può rimanere un po' più a lungo a casa sua.

Per applicare questo ad altri casi, i partecipanti possono lavorare in coppia e fare un piccolo gioco di ruolo. Uno di loro sarà una persona anziana e dovrà dettagliare la sua situazione in modo che l'altro possa decidere se ha bisogno di stare a casa o di andare in un centro specializzato. Questo gioco di ruolo continuerà durante i seguenti esercizi di questo modulo.

La prossima cosa che dovrebbero imparare sono i vari tipi di servizi che possiamo acquisire per i nostri parenti anziani e il loro costo medio. Inizialmente, il nostro esercizio seguente richiederà ai partecipanti di differenziarli tutti e di selezionare quello che è più appropriato.

Esercizio: Pensi di poter differenziare tutti i servizi di assistenza che sono disponibili?

Dopo aver appreso tutti i servizi specifici, per prima cosa i partecipanti dovranno abbinare la definizione corretta al termine corretto. In seguito troveranno un secondo compito che richiederà loro di fare lo stesso nel caso di Antonio.

Ancora una volta, e lavorando a coppie, possono continuare il gioco di ruolo. Questa volta dovranno pensare al servizio più adatto per entrambi i casi a cui hanno pensato.

Ora, presentiamo loro una lista di servizi e il costo medio. Questo può essere il compito più difficile, poiché richiede pianificazione e riflessione.

Esercizio: Puoi adattare tutte queste informazioni a qualcuno vicino a te?

Incoraggiamo i partecipanti a fare un piano di cura per qualcuno che è loro parente o a usare il caso di trucco a cui hanno pensato negli esercizi precedenti.

Dovrebbero fare una lista dei bisogni e delle risorse e calcolare il costo dei principali servizi di cui avrebbero bisogno dopo aver rivisto le sezioni 'Bisogni e calendario delle cure' e 'Costo dei servizi'.



Questo esercizio li aiuterà ad entrare in contatto con l'aspetto più realistico della questione, e li farà rendere conto di tutti i piccoli dettagli che devono prendere in considerazione prima di prendere una decisione.

Link per la calcolatrice di questo esercizio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>



8.19 Risparmio

Contesto didattico e obiettivi di apprendimento

La mancanza di consapevolezza della necessità di risparmiare tra i giovani è ancora un grosso problema. Inoltre, il consumismo opprimente, i bassi salari, la possibilità di comprare a rate, la disponibilità di carte di credito o la facilità di ottenere prestiti a condizioni preferenziali complicano notevolmente il processo di sensibilizzazione alla necessità di risparmiare.

È quindi importante spiegare ai giovani perché vale la pena risparmiare e come farlo.

Avere dei risparmi ti dà tranquillità, un senso di sicurezza e comfort psicologico. Allora non abbiamo paura delle spese impreviste o della perdita temporanea di reddito causata da vari fattori (ad esempio perdita del lavoro, incidente, malattia). Queste situazioni di vita improvvise e inaspettate spesso portano un carico emotivo, mentale e di salute. Avendo dei risparmi, in queste situazioni non dovete preoccuparvi di come sopravvivere nei prossimi mesi. Sarà quindi possibile concentrarsi su altri aspetti importanti di queste circostanze che sono sorte.

Una volta che riesci a risparmiare per le spese impreviste, vale anche la pena di pensare al futuro tuo e dei tuoi cari a lungo termine e assicurarlo finanziariamente.

Il risparmio è una gestione abile e ponderata delle proprie finanze.

È quindi particolarmente importante dare alcune indicazioni e indicare particolari passi per iniziare e accumulare i vostri risparmi al fine di garantire la sicurezza finanziaria.

La nostra storia presenta Peter e Anna, che sono una coppia sposata. Peter vorrebbe proteggere se stesso e la sua famiglia da spese improvvise e non pianificate. Peter sa che dovrebbe essere preparato a varie situazioni inaspettate. Alcune situazioni possono essere previste, ci si può proteggere da esse, ma a volte le cose accadono e basta. Con questo in mente, Peter si chiede come prepararsi a situazioni di vita inaspettate e assicurare un futuro sicuro alla sua famiglia. Ha concluso che avere dei risparmi potrebbe garantirgli la tranquillità. La storia lo conduce attraverso diversi aspetti dell'avvio e dell'accumulo dei suoi risparmi.

Dopo aver seguito questo modulo, lo studente dovrebbe essere in grado di:

- Sapere perché è importante risparmiare denaro
- Sapere come iniziare a risparmiare
- Descrivere la regola di bilancio 50/20/30
- Costruire un piano di risparmio
- Descrivere perché qualcuno ha bisogno di un fondo di emergenza
- Indicare i prodotti di risparmio a breve termine
- Indicare i prodotti di risparmio a lungo termine
- Prepararsi alle conseguenze finanziarie di situazioni di vita impreviste
- Conoscere i consigli per iniziare a risparmiare.



MONEY & LIFE SKILLS

Savings

Do you want to save some money? Are you afraid about your financial future? It is time to start saving and investing!

What will we learn by this story?

- Why is saving money important
- How to save
- What is the 50/20/30 budget rule
- How to construct a savings plan
- Why do you need an emergency fund
- What are short-term savings products
- What are long-term savings products
- Tips to start saving money



Suggerimenti per i formatori:

L'argomento richiede la spiegazione di vari aspetti. Pertanto, la sessione è stata divisa in poche parti.

Cominciate a spiegare cosa significa risparmiare e investire.

Poi, incoraggia i partecipanti a prendere parte alla seguente attività.

Esercizio: L'importanza del risparmio regolare

- Perché la gente non risparmia?
- Perché la gente dovrebbe risparmiare i propri soldi?
- È difficile risparmiare?
- Come iniziare a risparmiare?

I partecipanti dovrebbero discutere questi temi.

Tornando alla storia di Peter e Anna, è importante conoscere le spese e i redditi della loro famiglia e vedere se hanno delle risorse libere.

Esercizio: Quanto denaro sono in grado di mettere da parte Peter e Anna?

Peter può usare un calcolo del BILANCIO FAMILIARE per conoscere il potenziale finanziario della sua famiglia. Questo gli darà una visione d'insieme della situazione attuale della sua famiglia e come risultato vedrà se ha del denaro libero e se sì, quanto hanno mensilmente e/o annualmente. Questo



aiuterà Peter e Anna a decidere la giusta quantità di risparmio. È importante determinare ciò di cui Peter e Anna hanno bisogno e ciò che vogliono.

Come parte di questo esercizio i partecipanti dovrebbero concentrarsi sulle seguenti domande:

- Peter e Anna hanno del denaro libero da risparmiare?
- Qual è l'importo massimo di denaro gratuito disponibile al mese?
- C'è una giusta quantità di risparmi da avere secondo voi?

Link per la calcolatrice di questo esercizio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>

A questo punto, come formatore, dovresti aprire la discussione sui possibili modi di allocare i risparmi.

Esercizio: Dove possono destinare i loro risparmi Peter e Anna?

- Dove è possibile conservare i risparmi?
- Quali sono i vantaggi e gli svantaggi di queste opzioni?

I partecipanti dovrebbero discutere questi temi.

Come formatore, dovresti mostrare perché è importante iniziare a risparmiare in giovane età presentando come la stessa quantità di risparmi regolari in diversi punti di partenza nel tempo può risultare in una differenza nella quantità accumulata all'età della pensione.

Il partecipante dovrebbe conoscere il significato degli obiettivi di risparmio.

Esercizio: Qual è il piano di risparmio di Peter e Anna?

Peter e Anna controllano varie possibilità di allocare i loro risparmi, perché sanno che tenere il denaro in contanti causerà la perdita del suo valore. Hanno determinato gli obiettivi di risparmio della loro famiglia. Vogliono avere una certa quantità di denaro nel fondo di emergenza a breve termine che dovrebbe essere facilmente accessibile. Vogliono iniziare a risparmiare per il parto, così come per una macchina più grande. Considerano alcune opzioni. Vogliono fare un confronto stimando il valore futuro dei loro risparmi. Vogliono vedere come sarà quando aggiungeranno denaro a varie frequenze. Dovrebbero pagare delle tasse sui risparmi? Quanti interessi possono guadagnare? Cosa succederà se ritirano una certa somma di denaro?

Come parte di questo esercizio i partecipanti dovrebbero concentrarsi su:

- capire gli obiettivi di risparmio
- possibili opzioni di allocazione dei risparmi tenendo conto degli obiettivi di risparmio di qualcuno
- fattori che determinano il valore futuro dei risparmi

Link per la calcolatrice di questo esercizio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>



Il significato di investire denaro in strumenti di risparmio che offrono un interesse composto dovrebbe anche essere spiegato ai partecipanti. Potrebbe essere fatto presentando come la stessa quantità di risparmio iniziale può portare a una grande differenza nel risparmio accumulato con l'interesse composto rispetto all'interesse semplice.

Esercizio: Come calcolare l'interesse?

In questa attività, il partecipante conoscerà le formule per calcolare l'interesse semplice e l'interesse composto quando si deposita denaro, si prende in prestito o si presta denaro.

Quando si parla di risparmio bisogna dire che risparmiare non è solo accumulare denaro in un posto sicuro, ma anche ridurre le spese, così come cercare nuove entrate per il bilancio familiare.

Esercizio: Dove cercare il risparmio?

Per prima cosa, i partecipanti dovrebbero discutere i modi per spendere meno soldi in generale. Poi dovrebbero pensare a cosa possono fare nella loro vita privata per cercare di risparmiare.



8.2011 valore degli animali domestici

Contesto didattico e obiettivi di apprendimento

Nella società odierna, la presenza di un animale in casa continua ad essere importante, ma rispetto al passato ha regolamenti e regole più precise e serie. È per questo che oggi è necessario fare una valutazione anche in termini economici e di spesa che comporta l'acquisto di un animale e la sua cura. Indipendentemente dal tipo di animale scelto, alcune spese rimangono fisse e incidono sulle finanze di una persona e di una famiglia. Legato alla scelta dell'animale, si è aperto uno scenario importante legato all'etica del luogo in cui acquistare l'animale. Prevediamo e analizziamo insieme la scelta più comune dell'animale domestico: IL CANE.

Dopo aver seguito questo modulo, lo studente dovrebbe essere in grado di:

- Sapere se lui/lei è pronto/a per un animale domestico
- Scegliere l'animale giusto
- Capire il costo della cura di un animale domestico
- Conoscere il vero valore di un animale domestico



MONEY & LIFE SKILLS

The value of pet

Sometimes the presence of the animal can help us fight with loneliness.

The most often the dogs are chosen as companions. But what does it really mean to welcome an animal to our house?

What treatments and costs does it entail?

It is necessary to make a consideration first in order not to experience any unpleasant situations.

What will we learn by this story?

- Are you ready for a pet?
- Choosing the right pet
- How much does it cost to have a pet?
- The true value of a pet



Suggerimenti per i formatori:

E' importante che l'addestratore sottolinei due aspetti diversi ma ugualmente importanti dell'argomento, cioè l'aspetto etico, legato alla provenienza del cane (es. rifugio o allevamento, cane di razza o no...) e l'importanza del tempo necessario alla sua cura, così come gli altri aspetti legati all'aspetto economico - cure veterinarie, cibo ecc. La valutazione di entrambi porta ad una scelta consapevole.



Esercizio: Aiuta Giulio a scegliere il suo cane.

Giulio vive da solo e lavora 8 ore al giorno, tutti i giorni dal lunedì al venerdì.

Ci vuole anche un'ora per andare e un'ora per tornare dal lavoro. Certo, potrebbe anche essere che Giulio lavori alcuni giorni in ufficio a casa, ma non può esserne sicuro.

Vive in un piccolo appartamento in affitto che però ha un giardino comune e un piccolo terrazzo. Giulio ha iniziato a lavorare da poco quindi non ha uno stipendio molto alto.

Analizza tutti gli elementi che hai a disposizione e definisci quale tipo di cane Giulio dovrebbe prendere e dove dovrebbe andare a prenderlo.

Motivate le vostre risposte con esempi concreti e reali.

Questo esercizio permette di capire l'importanza dell'acquisto di un cane.

Sia sul piano morale dell'impegno di tempo e di energia che sulla scelta di un luogo appropriato dove tenerlo.

Questa analisi permette una maggiore consapevolezza sull'argomento e dà spunti di riflessione.

Esercizio: quanto ti costerà il tuo cane?

Cerca di ipotizzare tutte le spese che possono riguardare un cane, prova a fare una lista (veterinario, vaccinazioni, cibo, ecc.)

Per aiutarvi provate a parlare con qualcuno che ha dei cani o con un veterinario.

Parlando con loro scoprirete molte spese che non conoscevate o che non pensavate fossero così importanti, come i collari e i prodotti per le pulci, ecc.

Attraverso questo esercizio sarete in grado di vedere quanto denaro è necessario per prendersi cura di un animale.

Esercizio: Ora prova a immaginare di essere Giulio.

Prendi come riferimento il tipo di cane che hai scelto nel primo esercizio per Giulio.

Ora simula le spese che dovrà affrontare nel prossimo anno.

Completa la seguente tabella



categorie di spesa	costo al mese	spese per anno
	€	€
	€	€
	€	€

Link per la calcolatrice di questo esercizio:

<https://training.moneylifefskills.eu/calc/index.php?localize=en>



8.21 Organizzazione delle spese / famiglia

Contesto didattico e obiettivi di apprendimento

Saper gestire le risorse economiche di una famiglia è un'attività molto complessa ma fondamentale per poter vivere serenamente e potersi permettere di fare o comprare cose che se non programmate non potrebbero essere. La gestione di un bilancio familiare è paragonabile senza mezze misure alla gestione del bilancio di una piccola azienda. Bisogna fare previsioni, scelte d'investimento e calcolare con precisione tutte le spese o i costi relativi a persone o beni. La vita ci mette sempre di fronte a degli imprevisti, che possono essere piccoli, ad esempio il guasto di un piccolo apparecchio domestico, ma purtroppo nella maggior parte dei casi sono significativi, rottura di qualche macchina, spese mediche impreviste (ad esempio occhiali o apparecchio ortodontico) ecc. Sono tutte cose apparentemente banali, ma cosa succede quando non pianifichiamo? Quando per esempio abbiamo speso molto per una vacanza e siamo appena tornati, per trovare la nostra macchina o la lavatrice rotta? Ci troviamo in difficoltà e molte volte per far fronte a questi imprevisti siamo costretti a indebitarci, a chiedere prestiti o a fare l'ennesima rinuncia.

Nella nostra storia vi mostriamo il caso di Valentina e Riccardo, giovane coppia con due figli piccoli, alle prese con i conti per arrivare a fine mese e il desiderio di mettere da parte qualcosa per il futuro o semplicemente per vivere più serenamente.

Dopo aver seguito questo modulo, lo studente dovrebbe essere in grado di:

- Imparare dalla sua lezione: quanto ha speso negli ultimi 12 mesi
- Sapere come costruire un bilancio familiare
- Pianificare le spese future
- Capire che risparmio = economia responsabile

Alla fine del percorso, saremo in grado di capire non solo come gestire il nostro denaro ma come adottare il modello di un'economia responsabile.



MONEY & LIFE SKILLS

How to manage your family budget?

Do you have any problems with making ends meet? Are you not able to you save any money or to get to the end of the month? Would you like to learn how to better use your money? In this module, our characters Valentina and Riccardo are facing a similar situation. By getting to know their story, you'll learn the most important aspects necessary to take into account in order to manage your family budget in a secure and responsible way.

What will we learn with this story?

- To learn your lessons: how much did you spend during the last 12 months?
- How to build a family budget?
- To plan future expenses
- Savings = responsible economy



Suggerimenti per i formatori:

Come formatore, dovete tenere presente che la difficoltà dei giovani d'oggi è quella di aspettare qualcosa oggi che forse in futuro avrebbero. Tendono a fare sacrifici per qualcosa che vedono, per qualcosa che è tangibile. Tendono ad ignorare o a considerare gli imprevisti, i problemi o le situazioni che potrebbero sorgere in futuro come qualcosa di lontano da loro. Durante il corso è importante abituarli a pensare al futuro in modo pragmatico e sottolineare che in qualsiasi momento tutto può cambiare.

Esercizio: Prova a creare il tuo budget familiare

Questo esercizio può essere fatto da soli o in coppia. Fai finta di essere Valentina o Riccardo

Raccogli tutte le informazioni possibili per costruire il tuo bilancio familiare. Raccogliete fatture, bollette, ecc. dividetelo per le voci di spesa e inserite il totale dell'anno o la sua proiezione nella Colonna sottostante.

ATTENZIONE: IL VOSTRO RIFERIMENTO DEVE ESSERE IL PIÙ REALE POSSIBILE

Dopo aver provato a prevedere quanto potreste risparmiare iniziate a ipotizzare quale sarà il vostro budget per il prossimo anno

Link per la calcolatrice di questo esercizio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>

Con questo esercizio si può vedere quanto denaro si ha e quanto si spende. È molto utile per rendersi conto di quanto si spende ogni anno in bisogni e beni che non sono necessari ma sono solo accessori.



È importante rendersi conto di quanto denaro viene speso e per cosa viene speso.

Esercizio: Prova a gestire un evento imprevisto

Immaginiamo che Valentina e Riccardo stiano rispettando alla lettera le loro previsioni di spesa, e ogni mese riescano a stare nei margini e a risparmiare per comprare la nuova TV, che rispecchia la nuova tecnologia (5g altrimenti la TV non si potrebbe guardare se non con il supporto di un decoder che costa 125,00€). Hanno ipotizzato di spendere 700-800,00 € e risparmiare altri 200,00 € per imprevisti o per metterli da parte nei loro piani pensionistici.

Tuttavia, arriva una lettera dall'amministratore del patrimonio abitativo in cui vengono informati che i lavori di ricostruzione di un muro sono necessari, a causa di un maltempo che è stato anticipato e che per la loro famiglia il costo è di 945,00 euro da pagare entro giugno dell'anno successivo.

Per favore aiutateli a sistemare i conti!!! Fai una breve relazione spiegando loro come potrebbero risolvere il problema. Trovate il loro bilancio in allegato.

Link per la calcolatrice di questo esercizio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>

Dopo questo esercizio è possibile capire quanto sia importante gestire il budget in modo responsabile e definire quanto deve essere tenuto come budget di sicurezza. Inoltre, si può ragionare e può essere un punto di partenza per capire in quali aree e in quali voci di bilancio è possibile limitare o ridurre.

Esercizio: aiutare qualcuno a fare il bilancio familiare

Come hai visto nel caso di Valentina e Riccardo e come hai fatto tu stesso, preparare quel tipo di bilancio non è facile.

Partendo da alcuni dati e informazioni qui sotto, prova a costruire un budget di spesa. Prendi queste cifre e aggiungi tutte le altre spese (cibo, salute, viaggi ecc.) secondo la tua stima:

-Salario annuale di circa 23-24.000 euro

La casalinga che va in palestra due volte a settimana, spende circa 60 euro al mese

-figlio di 7 anni che va a lezioni di danza tre volte a settimana. Le lezioni costano 120 euro al mese

-65 m² appartamento di proprietà con un pagamento mensile di 535 euro

-Pagamento TV 30€ al mese

Link per la calcolatrice di questo esercizio:

<https://training.moneylifeskills.eu/calc/index.php?localize=en>



8.22 Investimenti

Contesto didattico e obiettivi di apprendimento

Per i giovani che lottano con il loro reddito, l'investimento può sembrare un lusso inutile. Tuttavia, la loro consapevolezza dovrebbe essere rivolta anche a questo settore.

Gli studenti dovrebbero conoscere le regole di base per investire, diventare consapevoli della differenza tra risparmio e investimento, quali domande fare prima di investire denaro e le varie opzioni di investimento di denaro e i loro rischi.

L'investimento non riguarda solo il denaro. Alla fine di questo corso, questo programma attira l'attenzione degli studenti su questioni non finanziarie e per capire perché è ancora più importante investire nella propria vita, nell'educazione, nella salute, nelle amicizie affidabili e fidate e nelle relazioni.



MONEY & LIFE SKILLS

Investments

Young people who struggle with their income, investment may seem an unnecessary luxury. But it makes sense to go through this module!

What we learn by this story

- The difference between saving and investing
- Which questions to ask before investing money
- The basic rules for investing
- The various money investment options and their risks
- Why it is even important to invest into one's life and what this means



Esercizio:

Discutete con i vostri amici o la vostra famiglia: che senso ha risparmiare o investire denaro se il vostro corpo e il vostro ambiente personale non sono a posto? Fitness e finanza vanno di pari passo! La tua mentalità è l'elemento più critico per il successo sia nel mondo del fitness che nelle tue decisioni di investimento personale.



Erasmus+



Ente Bilaterale Veneto
www.ebveneto.it



Asociación andaluza
de apoyo a la infancia - ALDAIMA
www.aldaima.org



Stowarzyszenie „EBI Association”
www.ebi.org.pl



Greek Academic Network - GUNet
www.gunet.gr



INTEGRA INŠTITUT
Inštitut za razvoj človekovih
potencialov



QUALED, občianske združenie
pre kvalifikáciu a vzdelávanie
www.qualified.net



Wissenschaftsinitiative Niederösterreich (WIN)
www.wissenschaftsinitiative.at