

«Dal Progetto Pilota 2018 al Modello didattico sull'educazione finanziaria» L'esperienza in Lombardia

**A cura della Consob e in collaborazione con
l'Ufficio Scolastico Regionale della Lombardia**

Il Progetto pilota 2018 per le scuole della Lombardia

- **Mese di ottobre 2018**
 - **N. scuole secondarie di II grado: 27**
 - **N. province: 10**
 - **N. classi: 103**
 - **N. studenti coinvolti: circa 1.700**
- **<http://www.consob.it/web/investor-education/pilot-scuole>**

PROGETTO-PILOTA SCUOLA – APPROCCIO

3

- **Multidisciplinare**: le conoscenze e le competenze necessarie per l'apprendimento coinvolgono una **pluralità di aree disciplinari**
- **Motivazionale**: è importante agire su **valutazioni e percezioni soggettive** alla base della spinta all'apprendimento
- **Comportamentale**: è importante agire sulle **attitudini soggettive degli studenti** che incidono sull'attuazione di quanto appreso (ad es., auto-controllo; auto-efficacia)
- **Esperienziale e interattivo**: consente il **coinvolgimento diretto e personale**, interessando la **sfera emotiva** e la **sfera cognitiva** nonché l'interpretazione dell'esperienza (*gamification*)

GLI STRUMENTI PROPOSTI

- La **flessibilità** dei moduli
- Il **linguaggio** semplice
- Il **materiale** a corredo (video, articoli, libri, calcolatori e altri strumenti *online* ...)
- La **narrazione** (episodio storico da cui partire)
- L'**approfondimento** su strumenti finanziari e altri aspetti di interesse dei mercati finanziari (esempi concreti) e sull'evoluzione della finanza ai nostri giorni e sviluppo tecnologico (es. Bitcoin e criptovalute)
- La verifica dei risultati raggiunti dagli studenti (**impact assessment**)

PROGETTO-PILOTA SCUOLA – MODELLO DIDATTICO

5

Gruppo di lavoro
CONSOB | USR
Lombardia | alcuni docenti
scuole prima fase



Per studenti classi 4^a e 5^a
scuole secondarie di II grado

Utente di riferimento:
personale-docente

http://www.consob.it/documents/46180/46181/qef_1.pdf/26b097fa-3413-466a-804f-32288c16220b

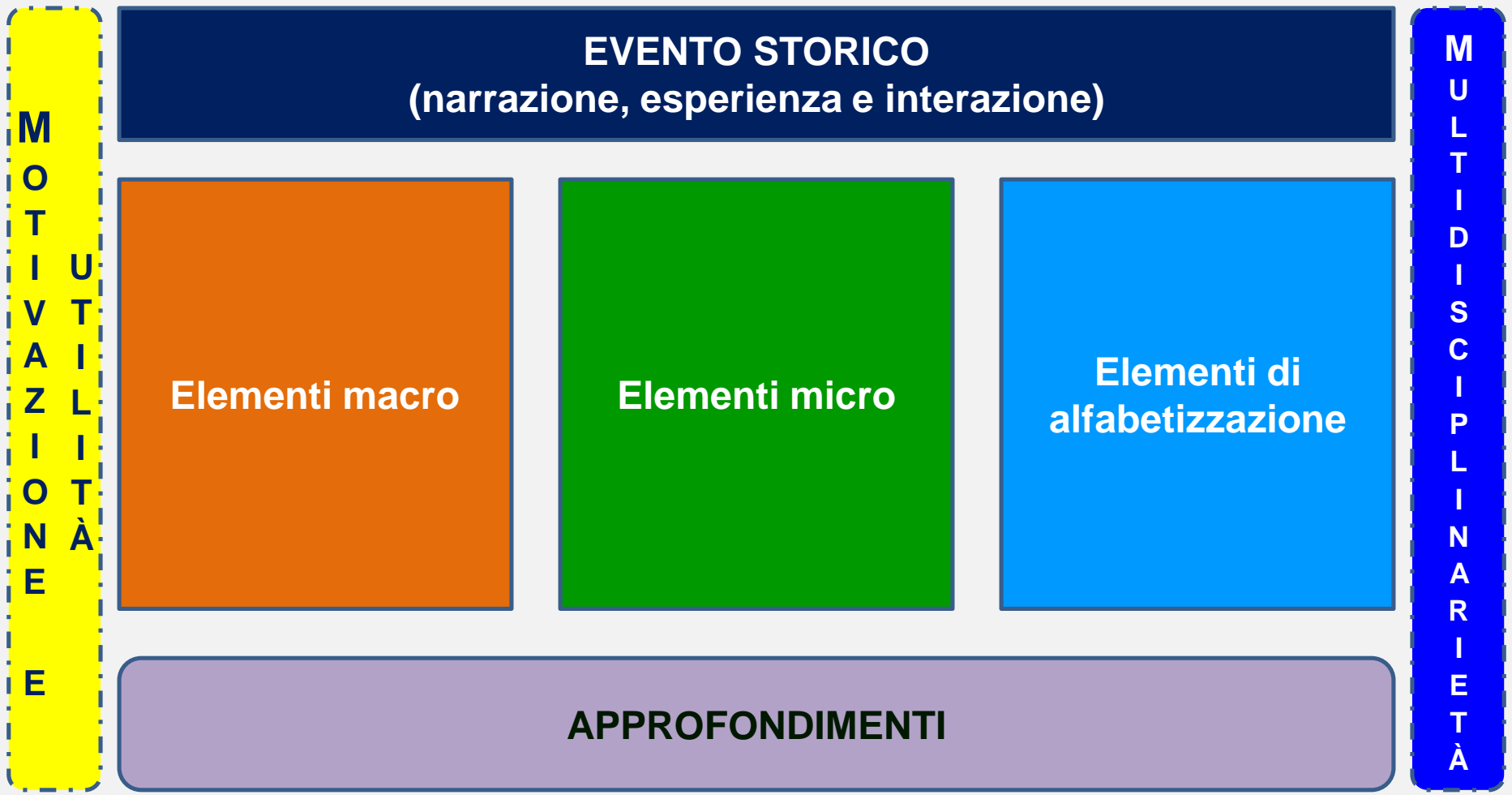
LA SECONDA EDIZIONE 2019/2020

- ❑ Si realizza in scia alla recente (re)introduzione dell'insegnamento dell'educazione civica
 - seppur previsto a partire dall'anno 2020/21, mentre in questo anno scolastico continueranno a essere valutate le attività di “cittadinanza e costituzione”

- ❑ Si può avvalere di:
 - Esperienze realizzate nella prima edizione del progetto
 - Network di contatti e relazioni sviluppato a partire dal 2018
 - Supporto continuativo di Consob e USR Lombardia
 - Pubblicazione del **Modello didattico sull'educazione finanziaria**

DIDATTICA E CONTENUTI

LA STRUTTURA LOGICA DELL'INTERVENTO FORMATIVO



MODULO I «LE TRUFFE FINANZIARIE»

8

MOTIVAZIONE E UTILITÀ

percezione della finanza
etica
fiducia

MATERIALE UTILE

schede Consob, libri,
articoli di giornale, film

LO SCHEMA DI PONZI

ESPERIENZA E INTERAZIONE
siti web, drammatizzazione,
testimonianza ragazzi e/o terzi

MULTIDISCIPLINARIETÀ

STORIA
ITALIANO
INGLESE

PSICOLOGIA
FILOSOFIA

DIRITTO
ECONOMIA
(AZIENDALE)

NOZIONI DI FINANZA

concetti di base, strumenti e
prodotti finanziari, aspetti
istituzionali

ASPETTI MACRO

sistema bancario,
mercato valutario,
arbitraggio

ASPETTI MICRO e COMPORTAMENTALI

fiducia, ottimismo, *overconfidence*,
propensione al rischio

MODULO I «LE TRUFFE FINANZIARIE»

9

MOTIVAZIONE E UTILITÀ

Intenzioni e 'costrutti psicologici'

- **Giudizio personale sul comportamento (è importante? è utile?)**
 - Qual è il valore dei soldi per me?
 - È possibile diventare ricchi senza fatica?
 - Cos'è la finanza per me e a cosa serve?
 - Cosa significa fiducia? Qual è il valore dell'etica?
- **Pressione sociale verso il comportamento**
 - Cosa pensano gli altri di denaro, finanza, fiducia, etica?
 - Gli altri si aspettano che io sia in grado di evitare una truffa?
- **Livello di controllo percepito**
 - Come posso evitare una truffa?

MODULO I «LE TRUFFE FINANZIARIE»

10

MULTIDISCIPLINARIETÀ

- **STORIA**
 - Europa nel dopoguerra (I guerra mondiale); gli 'anni ruggenti' in USA; emigrazione italiana in USA; la Grande Depressione
- **INGLESE**
 - lettura di brani tratti dalla autobiografia di Ponzi
- **FILOSOFIA**
 - utilitarismo; etica; logica
- **DIRITTO**
 - il reato di truffa
- **MATEMATICA**
 - percentuali e probabilità; tasso di interesse; calcolo del montante

MODULO I «LE TRUFFE FINANZIARIE»

11

NOZIONI DI FINANZA

- **inflazione**
- **tassi di cambio**
- **rischio e...**
- **... rendimento**
- **azioni, obbligazioni**
- **prodotti bancari (c/c, depositi, mutui)**

ASPETTI MACRO DI FINANZA ED ECONOMIA

- **mercato valutario**
- **arbitraggio**
- **sistema bancario**
- **canali di finanziamento delle imprese**

MODULO I «LE TRUFFE FINANZIARIE»

12

ASPETTI MICRO e COMPORTAMENTALI

- **ccesso di fiducia**
 - le leve che lo innescano: scarse conoscenze finanziarie, percezioni e valori (ad es., guadagno facile è possibile), prossimità alla persona che coinvolge (amici, parenti, colleghi)...
- **herding behaviour** (così fan tutti...)
- **ottimismo**
 - distorsione sistematica delle informazioni disponibili a proprio vantaggio, illusione del controllo
- **overconfidence**
 - eccesso di fiducia nelle proprie capacità, illusione del controllo

SCHEDE CONSOB

- **NOZIONI DI FINANZA**

1. concetti di base, strumenti e prodotti finanziari

<http://www.consob.it/web/investor-education/conoscenze-finanziarie-di-base>

2. aspetti istituzionali

<http://www.consob.it/web/investor-education/tutela>

- **ASPETTI MACRO**

1. Sistema bancario

<http://www.consob.it/web/investor-education/gli-operatori-finanziari>

2. Mercato valutario

<https://www.borsaitaliana.it/notizie/speciali/guerra-valute/mercato-valutario/mercato-cambi/mercato-cambi.htm>

3. Arbitraggio

<https://www.borsaitaliana.it/notizie/sotto-la-lente/arbitraggio.htm>

SCHEDE CONSOB

- **ASPETTI MICRO E COMPORTAMENTALI**

1. **fiducia, ottimismo, *overconfidence***

<http://www.consob.it/web/investor-education/errori-e-trappole-comportamentali>

2. **propensione al rischio**

<http://www.consob.it/web/investor-education/percezione-e-propensione-al-rischio>

3. **finanza comportamentale: QdF CONSOB n. 66**

<http://www.consob.it/documents/11973/204072/qdf66.pdf/88b90c92-5c65-4fbe-a56f-fd168731e08d>

- **TRUFFE E ABUSIVISMI FINANZIARI**

<http://www.consob.it/web/investor-education/truffe>

Edutainment: Occhio alle truffe



Occhio alle truffe!

Lecce, 30 ottobre 2018
 h 20:30-22:30
 Officine Cantelmo
 viale Michele De Pietro snc

Massimo GIORDANO interpreta Charles PONZI, divenuto famoso per aver realizzato su larga scala uno schema di truffa ancora oggi noto con il suo nome.

Testo di Nadia LINCIANO e Massimo GIORDANO

Nadia LINCIANO e Silvia ULISSI (CONSOB) illustrano i meccanismi psicologici di cui bisogna essere consapevoli e le precauzioni da prendere per evitare di rimanere vittime di una truffa.

L'evento è un'iniziativa del progetto CONSOB

FINANZA IN PALCOSCENICO

programma di educazione finanziaria destinato al pubblico adulto.



- PERSONAGGIO ED EVENTO STORICO SIGNIFICATIVO
- DRAMMATIZZAZIONE
- DIBATTITO DI APPROFONDIMENTO
- ASPETTI MACRO E SISTEMICI
- ASPETTI MICRO E COMPORTAMENTALI
- IL SISTEMA DI TUTELE
- LE «REGOLE D'ORO»

<http://www.consob.it/web/investor-education/finanza-in-palcoscenico>

ESPERIENZA E INTERAZIONE



Il gioco consente di sperimentare i tipici errori di comportamento in cui possiamo incorrere quando decidiamo di investire il risparmio



<http://www.consob.it/web/investor-education/investire-non-e-un-gioco>