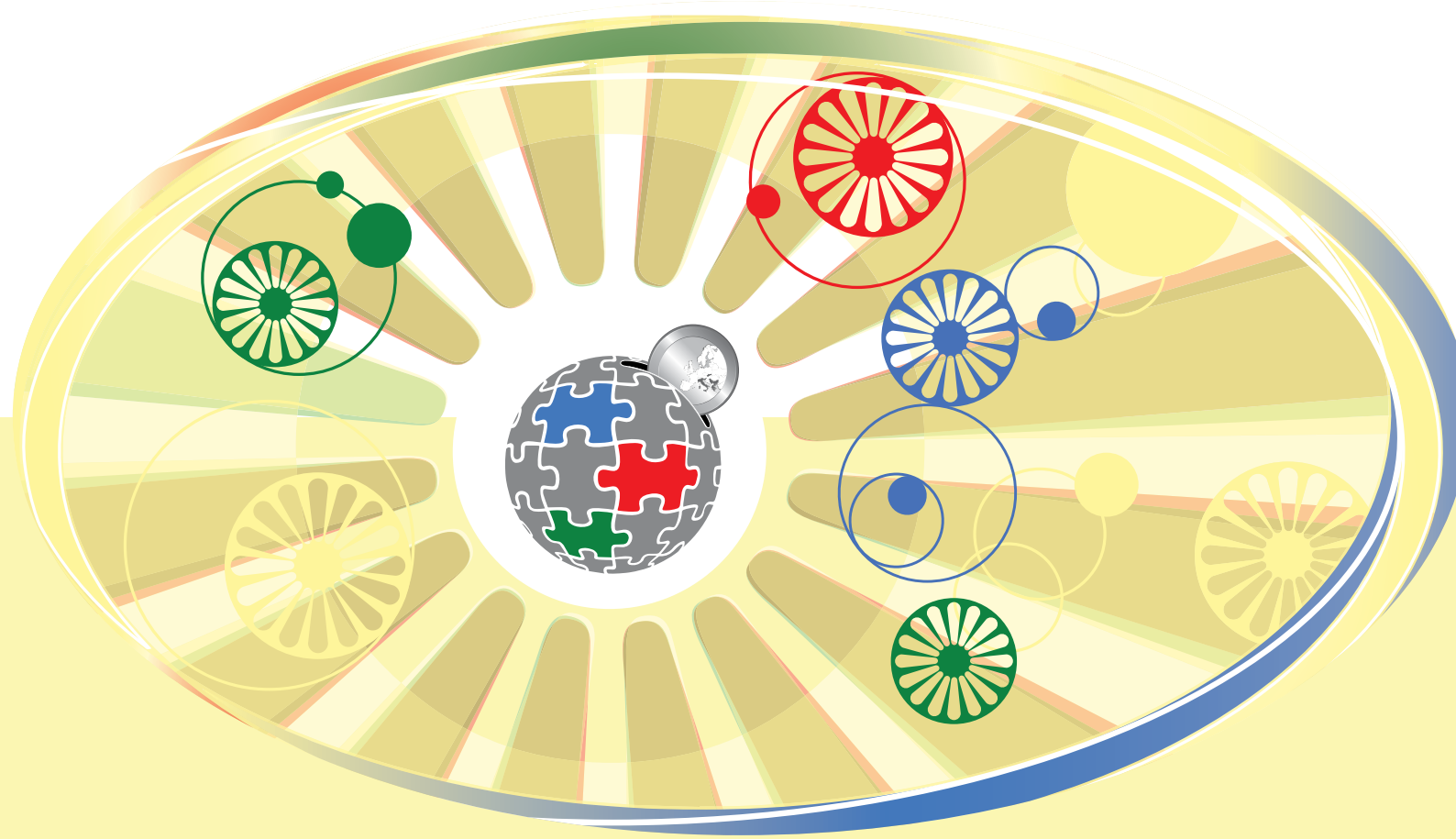
Lifelong Learning Programme

Project
FINALLY
Financial Literacy for the Roma

QUADERNO DEI PARTECIPANTI PER L'ALFABETIZZAZIONE FINANZIARIA DI ROM E SINTI



Dati del progetto

Progetto: Multilaterale Grundtvig

Titolo del progetto: Alfabetizzazione Finanziaria per Rom

Acronimo: FINALLY

Progetto No: 527860-LLP-1-2012-1-SI-GRUNDTVIG-GMP

Coordinatore del progetto: Centro per lo Sviluppo e l'Educazione Novo Mesto (RIC Novo Mesto), Slovenia

Partner: Facoltà di Economia, Università di Niš (Serbia), Facoltà di Scienze della Salute e Servizio Sociale, Università di Trnava (Slovacchia), Codici Agenzia di Ricerca Sociale (Italia), Fondazione per la Salute e per lo Sviluppo Sociale (Bulgaria),Techniki Ekpaideftiki (Grecia), University of Piraeus, Research Center (Grecia), Action Synergy S.A. (Grecia)

Informazioni sul manuale

Titolo del manuale: Quaderno dei partecipanti per l'alfabetizzazione finanziaria di rom e sinti

Partner: Centro di Sviluppo e Formazione Novo Mesto (Slovenia), Facoltà di Economica, Università di Niš (Serbia), Facoltà di Scienze della Salute e Servizio Sociale, Università di Trnava (Slovacchia), Codici Agenzia di Ricerca Sociale (Italia), Fondazione per la Salute e lo Sviluppo Sociale (Bulgaria), Techniki Ekpaideftiki (Grecia), Università di Piraeus, Centro di Ricerca (Grecia), Action Synergy S.A. (Grecia)

A cura di: Gabi Ogulin Počrvina, Savka Savova

Autori:

Ana Popović, Rayna Dimitrova, Savka Savova, Gabi Ogulin Počrvina – modulo 1

Jelena Stanković, Rayna Dimitrova, Savka Savova, Gabi Ogulin Počrvina, Mária Garabášová – modulo 2

Gabi Ogulin Počrvina – modulo 2 (gioco Romonopoly)

Srđan Marinković, Rayna Dimitrova, Savka Savova, Gabi Ogulin Počrvina, Mária Garabášová – modulo 3

Danijela Stošić – modulo 4

Specificità nazionali del Modulo 4 di: Oana Marcu per Italy

Con la cooperazione/feedback dei partner: Centro di Sviluppo e Formazione Novo Mesto (Slovenia), Facoltà di Economica, Università di Niš (Serbia), Facoltà di Scienze della Salute e Servizio Sociale, Università di Trnava (Slovacchia), Fondazione per la Salute e lo Sviluppo Sociale (Bulgaria), Techniki Ekpaideftiki (Grecia), Università di Piraeus, Centro di Ricerca (Grecia), Action Synergy S.A. (Grecia)

Pubblicato da: Centro di Sviluppo e Formazione Novo Mesto (RIC Novo mesto)

Rappresentante: Marjeta Gašperšič

Design: Katja Keserič Markovič

Traduzione italiana: Nadia Corti

Stampa: TISK ŠEPIC d.o.o.

Tiratura: 40

Anno di pubblicazione: 2015

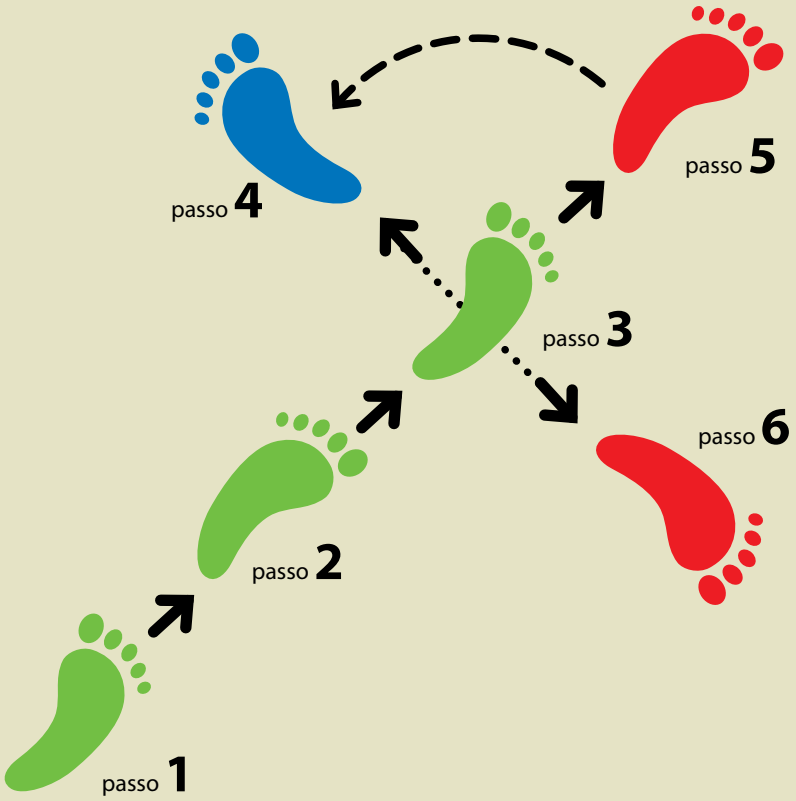
CIP - Kataložni zapis o publikaciji
Narodna in univerzitetna knjižnica, Ljubljana

336:37.014.22(=214.58)(076)(0.034.2)

QUADERNO dei partecipanti per l'alfabetizzazione finanziaria di rom e sinti [Elektronski vir] / [autori Ana Popović ... [et al.] ; a cura di Gabi Ogulin Počrvina, Savka Savova ; specificità nazionali del modulo 4 fi Oana Marcu per Italy ; traduzione italiana Nadia Corti]. - El. knjiga. - Novo mesto : Centro di sviluppo e formazione, 2015

Prevod dela: Workbook for Financial literacy for the Roma
ISBN 978-961-6985-10-9 (pdf)
1. Popović, Ana 2. Ogulin Počrvina, Gabi
281992448

Il presente progetto è finanziato con il sostegno della Commissione europea.
L'autore è il solo responsabile di questa pubblicazione (comunicazione) e la Commissione declina ogni responsabilità sull'uso che potrà essere fatto delle informazioni in essa contenute.



INDICE

MODULO 1			MODULO 2	MODULO 3	MODULO 4
1	2	3	4	5	6
Che reddito ho? Come si stila un budget domestico?	Che cosa devo comprare? Quanto spendo?	Mi manca del denaro? Posso iconsiderare le mie spese?	Metodi per risparmiare Come stabilire un piano di risparmio?	Come posso ottenere un prestito? Dove posso ottenerlo? Con quali costi?	Come posso aumentare il mio reddito?
5			29	69	89

COME SI USA QUESTO QUADERNO?

Questo quaderno contiene 38 attività. Ognuna di esse ha uno scopo ben definito che, insieme a tutti gli altri elementi dell'attività, è rappresentato con un'icona chiave.

Le istruzioni verbali per gli esercizi saranno fornite oralmente dal docente. Non esitare a chiedere se non capisci le istruzioni. Buon divertimento!

Icone chiave

Scopo

Prendere appunti

Gioco di ruolo

Informazioni chiave

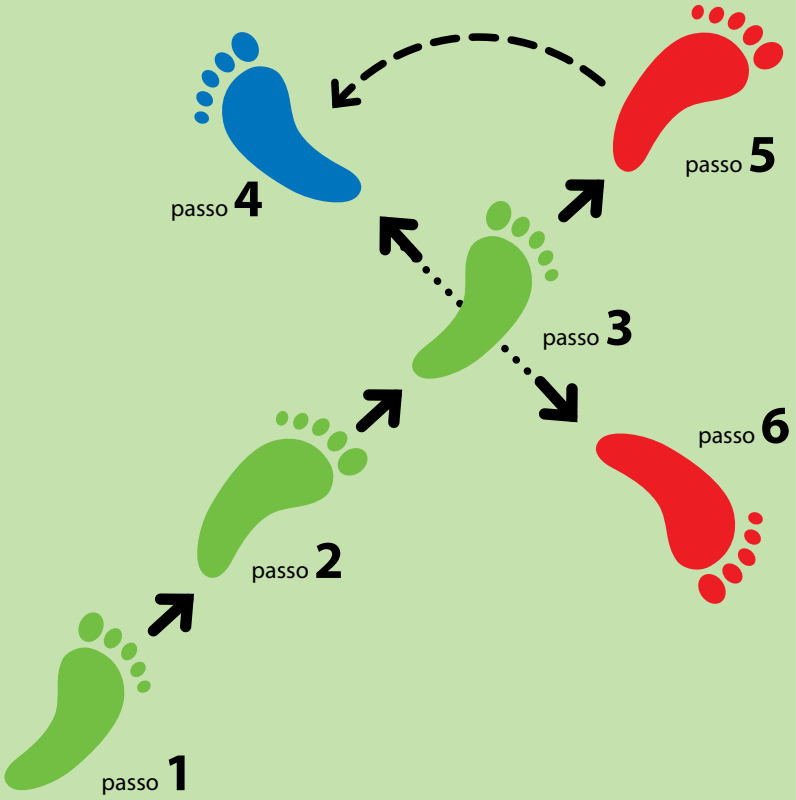
Controllare

Simulazione

Taglia

Tempo disponibile

Compiti a casa



MODULO 1

1
- Che reddito ho?
- Come si stila un budget domestico?

2
- Che cosa devo comprare?
- Quanto spendo?

3
- Mi manca del denaro?
- Posso riconsiderare le mie spese?

ATTIVITÀ 1A: **RIEPILOGARE LE FONTI DI REDDITO DELLA FAMIGLIA**

Scopo: Aiutarmi a rendermi conto di quanto denaro affluisce nel budget della mia famiglia ogni mese.

1° compito: elenca le tue fonti di reddito mensile**.**

2° compito: riepiloga le fonti di reddito mensili del tuo nucleo famigliare

1° compito		2° compito						
Fonte di reddito	Reddito mensile– IO	MAMMA	PAPÀ	SORELLA	FRATELLO	PARTNER		
1.								
2.								
3.								
4.								
5.								
6.								
7.								
8.								
9.								
10.								
11.								
12.								
13.								
	Il mio reddito totale	Il reddito totale di mia mamma	Il reddito totale di mio papà	Il reddito totale di mia sorella	Il reddito totale di mio fratello	Il reddito totale del mio partner		
Reddito mensile totale di tutta la famiglia	io+mamma+papà+sorella+fratello							

Tempo disponibile: 30+30 minuti

3° compito: distingui tra reddito regolare e irregolare

Quali tra le fonti di reddito elencate sono regolari?

Tempo disponibile: 10 minuti

COMPITO A CASA: Chiedi ai membri della tua famiglia di pensare ai loro redditi supplementari/irregolari abituali. Se non riescono a calcolare la somma a livello mensile, chiedi loro quanto guadagnano all'anno, poi ricalcola il reddito irregolare ottenuto mensilmente. Disegna un'altra tabella e aggiungi la somma corretta alla somma dei redditi di ogni membro della famiglia (incluso il tuo), poi ricalcola il *reddito mensile familiare* totale.

ESERCIZIO 1B: **COME SPENDIAMO?**

Scopo: Aiutarmi a rendermi conto di quanto spendiamo.

Al fine di essere il più preciso possibile, ricorda l'esempio che ti è stato fornito relativo al reddito familiare e le linee guida ricevute durante il corso.

Tempo disponibile: 30 minuti

La gerarchia dei bisogni di Maslow

Autorealizzazione – creatività, risoluzione dei problemi, autenticità, spontaneità

Stima – autostima, sicurezza, realizzazione

Bisogni Sociali – amicizie, famiglia

Sicurezza

Bisogni Fisiologici - respiro, avere una casa, acqua, cibo, sonno, sesso

ESERCIZIO 1C: **DISTINGUERE TRA BISOGNI E DESIDERI**

Scopo: Aiutarmi a capire che differenza c'è tra bisogni e desideri.

BISOGNI	DESIDERI

Tempo disponibile: 25 minuti

ESERCIZIO 1D: **SODDISFARE BISOGNI E DESIDERI**

Scopo: Aiutarmi a capire come distinguere tra bisogni e desideri.

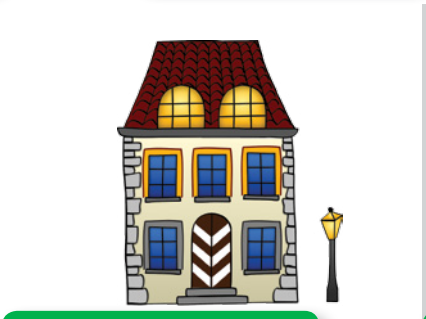
Segna la risposta corretta.

BISOGNO?
DESIDERIO?

BISOGNO?
DESIDERIO?

BISOGNO?
DESIDERIO?

BISOGNO?
DESIDERIO?



BISOGNO?
DESIDERIO?

BISOGNO?
DESIDERIO?

BISOGNO?
DESIDERIO?

BISOGNO?
DESIDERIO?

BISOGNO?
DESIDERIO?

Tempo disponibile: 20 minuti

ESERCIZIO 1E: **STILARE UN BUDGET DOMESTICO PRELIMINARE**

Scopo: Imparare a calcolare le spese previste del nucleo famigliare

	Importo
Reddito totale del nucleo famigliare	
Tipo di spese	Importo
Casa – spese relative: Affitto / Rate del mutuo Bollette mensili: Elettricità	
Riscaldamento Telefono Internet …	
Spese relative ai bisogni dei bambini (scuola, cibo speciale, ….)	
Spesa regolare: Prodotti alimentari Articoli per l'igiene personale / Cosmetici	
Costo dei trasporti (benzina, manutenzione della macchina, assicurazione della macchina o biglietti dell'autobus, ecc…)	
Abbigliamento	
Cure mediche	
Svago, vacanze	
TOTALE	
Differenza tra reddito e spese	

Tempo disponibile: 45 minuti

ESERCIZIO 1F: **TRACCIARE LE SPESE**

Scopo: Imparare come fare una lista delle spese previste del nucleo famigliare

Rivedi la tua lista delle spese mensili famigliari e segnala quelle problematiche

Spese supplementari	Importo
Totale	
Budget domestico totale (dall'esercizio precedente, 1E)	
Spese supplementari	
Risultato	

Tempo disponibile: 35 minuti

ESERCIZIO 1G: **RIVEDERE LE PROPRIE SPESE – VERSO DECISIONI DI SPESA PIÙ SAGGE E BUONE ABITUDINI DI SPESA**

Scopo: Farmi capire quanto spendiamo settimanalmente.

Lunedì		Martedì		Mercoledì		Giovedì		Venerdì		Sabato		Domenica	
Prodotto	Costo	Prodotto	Costo	Prodotto	Costo	Prodotto	Costo	Prodotto	Costo	Prodotto	Costo	Prodotto	Costo
				Tot. giornaliero									
Tot. settimanale													

Tempo disponibile: 30 minuti

COMPITO A CASA/ ESERCIZIO 1H: **Rivedere le proprie spese – verso decisioni di spesa più sagge e buone abitudini di spesa**

Lunedì		Martedì		Mercoledì		Giovedì		Venerdì		Sabato		Domenica	
Prodotto	Costo	Prodotto	Costo	Prodotto	Costo	Prodotto	Costo	Prodotto	Costo	Prodotto	Costo	Prodotto	Costo
Tot. giornaliero													
Tot. settimanale													

ESERCIZIO 11: **NEGOZIO GRANDI VS. NEGOZI PICCOLI**

Scopo: Aiutarmi a scoprire come le offerte promozionali possono influenzare il budget domestico.

Tempo disponibile: 25 minuti

ESERCIZIO 1J: **FARE UNA LISTA DELLA SPESA**

Scopo: Dimostrare che ogni membro della famiglia ha le proprie priorità.

Madre

Carne
Frutta
Verdura
Prodotti per la pulizia
Vestiti per i bambini
Zucchero/dolci

Padre

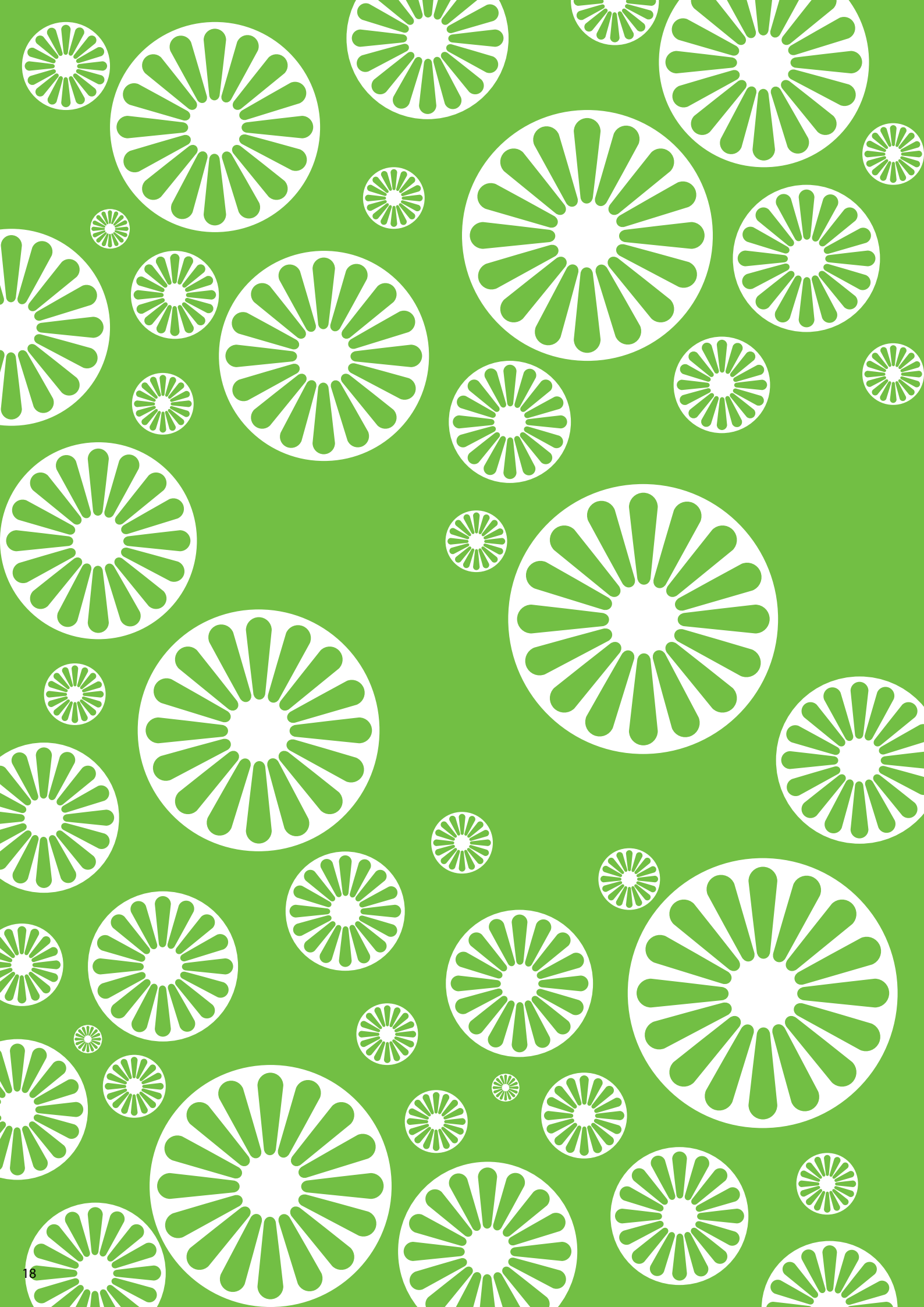
Benzina per la macchina
Pneumatici
Sigarette
Birra
Formaggio
Patatine

Nonna

Carne
Prodotti per la pulizia
Verdura
Olio
Burro

Nonno

Caffè
Sigarette
Birra
Medicine
Carne



Avete raggiunto un accordo?

Lista della spesa

1 _____

2. _____

3. _____

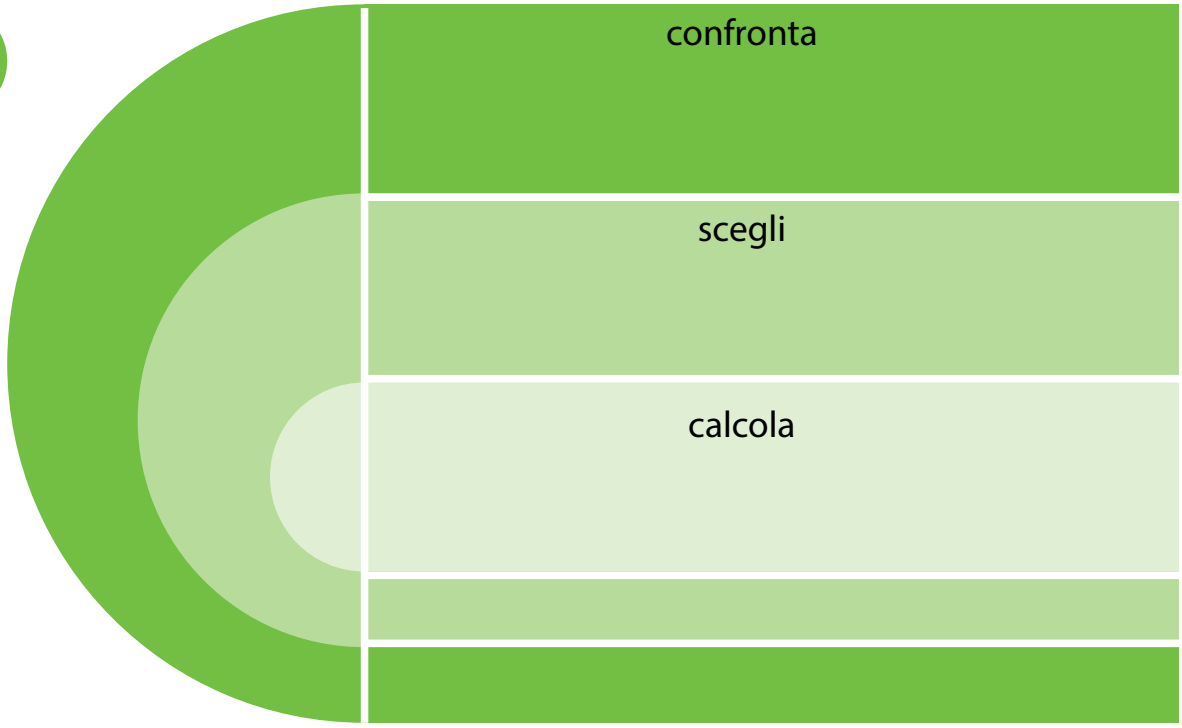
4. _____

5. _____

Tempo disponibile: 30 minuti

ESERCIZIO 1K: **SFRUTTARE LE OPPORTUNITÀ DI FARE LA SPESA IN MODO SAGGIO**

Scopo: Aiutarmi a rendermi conto di qual è il prezzo migliore di un prodotto per me e perché?



Tempo disponibile: 35 minuti

ESERCIZIO 1L: **SIMULAZIONE DELLE ABITUDINI DI SPESA**

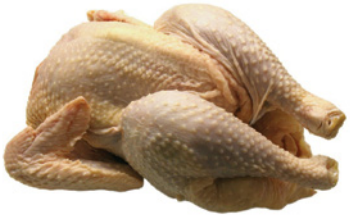
Scopo: Aiutarmi a rendermi conto di quali sono i vantaggi e gli svantaggi di fare acquisti in piccolo negozi/ipermercati.

5 ▲

2 ✸

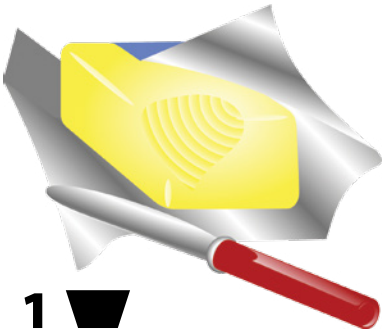
5 ▲

2 ✸



5 ▲

2 ✸



1 ▼

2 ✸

5 ▲

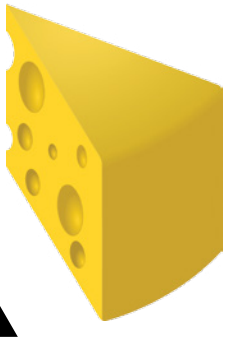
2 ✸

2 ✸

5 ▲

5 ▲

2 ✸



5 ▲

5 ▲

5 ▲

5 ▲

2 ✸

5 ▲

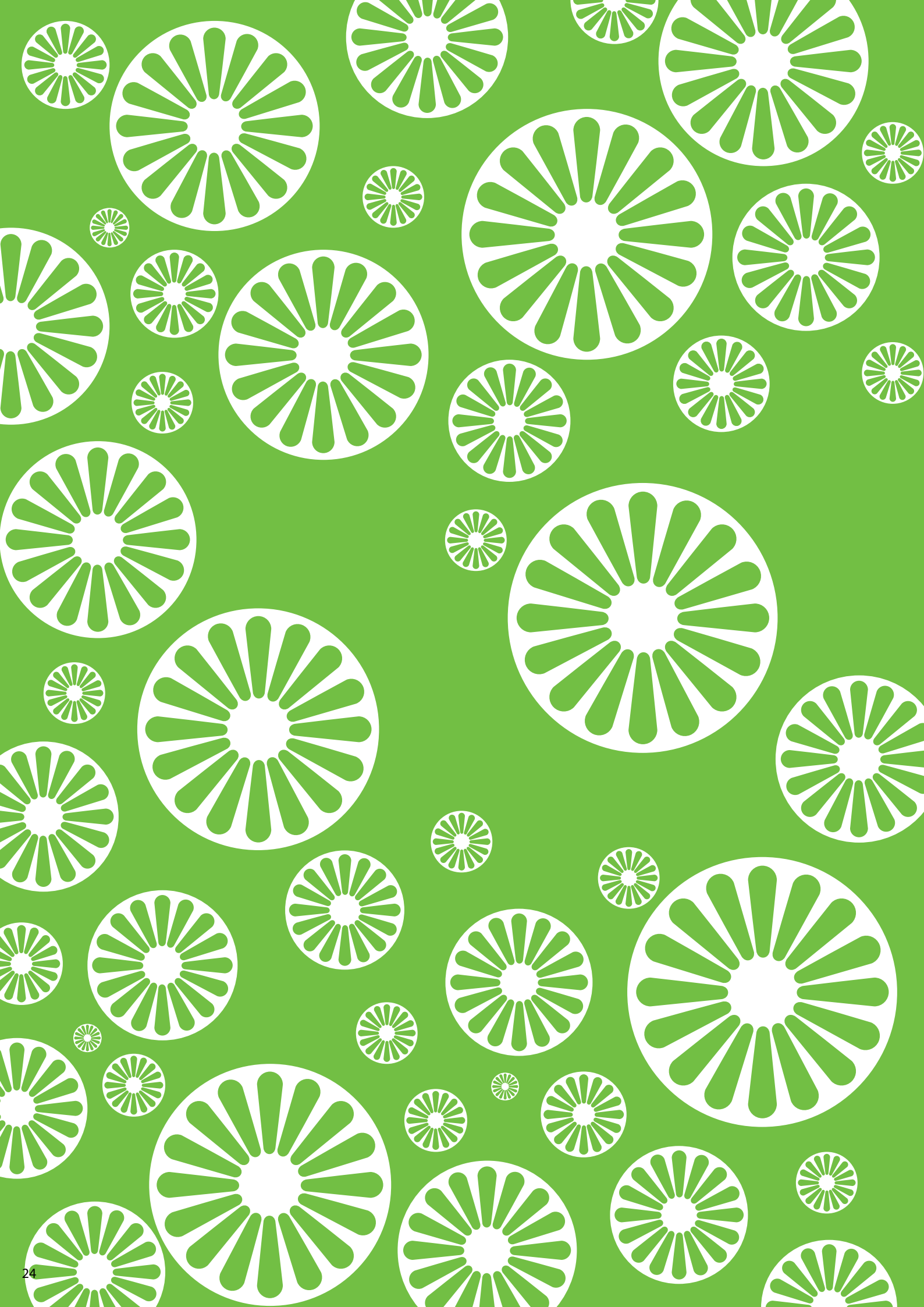
10 ♥

10 ♥

5 ▲

5 ▲

10 ♥	5 ▲	2 ✸	1 ▼	1 ▼
10 ♥	5 ▲	2 ✸	1 ▼	1 ▼



Tempo disponibile: 75 minuti

ESERCIZIO 1M: **RIDURRE LE SPESE**

Scopo: Aiutarmi a classificare le spese e a pianificarle in base al prezzo e alla quantità e qualità dei prodotti.

Esempio:
Categoria di spese per cibo/prodotti vari
5 l di latte *X* (marca) per un mese – prezzo totale: …
5 l di latte *Y* (marca) per un mese – prezzo totale: …
5 kg di mele – prezzo totale…
3 l di detersivo in polvere X (marca) – prezzo totale…
3 l di detersivo in polvere Y (marca) – prezzo totale…

Tempo disponibile: 60 minuti

Glossario

Reddito – denaro che un individuo o un'impresa riceve in cambio della fornitura di beni o servizi, attraverso l'investimento di un capitale.[1]

Spese – denaro speso per qualcosa.

Budget – stima delle entrate e delle uscite per uno specifico periodo di tempo (futuro).[2]

Un *Reddito regolare* generalmente si riceve spesso, in modo ordinato, in un preciso momento del mese/anno e una persona può contare su di esso e fare dei programmi in base al suo ammontare.

Un *reddito irregolare* è una risorsa ottenuta di tanto in tanto, in modo occasionale.

Lista della spesa - lista di prodotti da comprare.

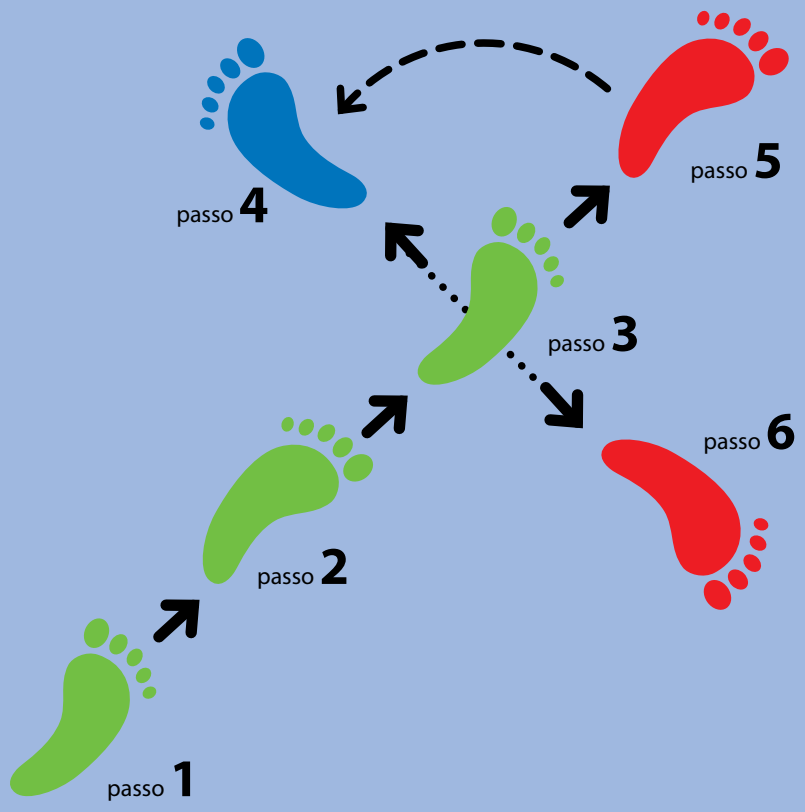
Bisogni - sono collegati a un'ampia categoria di prodotti/servizi, ad esempio varie offerte possono soddisfare un unico desiderio.

Desideri – sono determinati in modo più preciso – corrispondono a uno specifico prodotto/servizio o anche a un marchio.

Deficit – mancanza di denaro.

1 www.investopedia.com/terms/i/income.asp

2 www.investopedia.com/terms/b/budget.asp



MODULO 2

4

- Metodi per risparmiare
- Come stabilire un piano di risparmio?

ESERCIZIO 2A: **DENARO: CHE TIPO SEI?[1]**

Scopo: Aiutarmi a capire in che modo spendo i miei soldi

Psicologia del denaro

Denaro: Qual è il tuo motto?

Denaro: Quiz sulla personalità

1. **Se ricevo inaspettatamente 20.000 euro, il mio primo istinto sarebbe di:**
   A. Spenderli per qualcosa che desidero veramente, inclusi regali per gli altri.
   B. Metterli sul mio conto di risparmio.
   C. Sentirmi così sopraffatto da rimandare per un po' di tempo qualsiasi decisione.
   D. Investirli per fare più profitti possibile.
   E. Regalarne la maggior parte e usarli per rendere il mondo un luogo migliore.

2. **Quando ho a che fare con il denaro:**
   A. Mi piace spenderlo in regali per me stesso e per gli altri, e in qualsiasi cosa che mi dia un piacere immediato.
   B. Lo conservo e mi piace pensare alla sicurezza che mi dà.
   C. Cerco di non pensarci e spero che si gestisca da solo.
   D. Mi preoccupo moltissimo e mi organizzo per trarne il maggior profitto possibile.
   E. Mi assicuro che non influenzi mai le mie scelte di vita.

3. **I miei obiettivi riguardo al denaro sono:**
   A. Averne abbastanza da assicurarmi di poter comprare qualsiasi cosa desideri.
   B. Risparmiarne abbastanza adesso per non dovermi mai preoccupare della vecchiaia.
   C. Poco chiari.
   D. Trarne il maggior profitto possibile, nel modo più rapido possibile.
   E. Averne a sufficienza per soddisfare i miei bisogni primari, per poi regalarne il resto.

4. **Quando mi trovo a dover rispettare un budget:**
   A. Odio la parola budget. Preferisco piano di spesa!
   B. Mi piace rispettare il mio con estrema precisione.
   C. Non ho un budget, e mai ne vorrò uno. I miei soldi si gestiranno da soli.
   D. Rivedo spesso il mio budget per elaborare modi per ottenere più denaro da spendere e da risparmiare.
   E. Sono orgoglioso di vivere in modo così semplice da non aver mai avuto bisogno di un budget.

5. **Quando mi trovo a dover spendere del denaro:**
   A. Mi piace, e tendo a spendere più di quello che guadagno.
   B. Preferisco risparmiare piuttosto che spendere. Farlo mi rende nervoso.
   C. Spero di aver denaro a sufficienza per affrontare spese impreviste.
   D. Mi piace spendere denaro, ma solo se allo stesso tempo lo accumulo.
   E. Non mi interesso di dove finisce il mio denaro, e non voglio farlo. Mi concentro su aspetti più importanti della mia vita.

1 http://www.nebraskafinancialeducation.org/wp-content/uploads/2011/09/money-personality-quiz.pdf

6. Mi occupo di tenere la mia contabilità nel modo seguente:

A. Tengo un minimo di contabilità, ma ho dei problemi nell'organizzare e trovare i documenti necessari.

B. Mi piace tenere una contabilità ben precisa.

C. Non sono nemmeno sicuro di quali documenti dovrei conservare.

D. Rielaboro spesso la mia contabilità per cercare modi per guadagnare più denaro o per far sì che i miei soldi fruttino di più.

E. Non tengo la mia contabilità. Odio sprecare tempo con queste cose.

7. Quando mi trovo a dover risparmiare:

A. Ho dei problemi nel risparmiare denaro, e questo a volte mi infastidisce.

B. Risparmiare mi viene naturale. Sono regolare e costante.

C. So che dovrei risparmiare, ma non ci riesco mai.

D. Mi piace risparmiare grandi quantità di denaro e usare molto tempo ed energie per pensare a come risparmiare di più.

E. Risparmio solo per assoluta necessità.

8. Questo è il mio atteggiamento nei confronti dei prestiti di denaro:

A. Ho chiesto denaro in prestito abbastanza spesso, e non sono molto preciso nel restituirlo.

B. Cerco di non chiedere mai denaro in prestito.

C. Cerco di non chiedere denaro in prestito, ma quando devo, penso che sia difficile tenere traccia dei miei progressi e restituirlo.

D. Sono favorevole a prendere in prestito grandi quantità di denaro, se questo mi aiuta a fare più soldi, ma mi preoccupo dell'aumento del debito se non realizzo subito dei profitti.

E. Prendo denaro in prestito solo in caso di assoluta necessità.

9. Per quanto riguarda le carte di credito:

A. Tendo a usare spesso le carte di credito, anche per pagamenti minimi.

B. Ho sempre cercato di evitare l'uso di carte di credito. Preferisco pagare in contanti o assegni.

C. Non faccio molto caso alla condizione delle mie carte di credito. Spesso mi dimentico persino di pagare il minimo mensile, finché ricevo un avviso di notifica.

D. Non mi preoccupo se accumulo grandi addebiti, solo se posso saldarli rapidamente. Penso molto ai conti delle mie carte di credito.

E. Preferisco non avere una carta di credito. Se ne ho una, la uso il meno possibile.

10. Quando devo provvedere a qualche emergenza:

A. Penso sempre di potermi permettere di cominciare a risparmiare per le emergenze, ma non sono ancora arrivato a quel punto!

B. Cerco di risparmiare regolarmente per un fondo di emergenza.

C. Non ho risparmi a sufficienza per provvedere a un'emergenza. Spero solo che non mi capiti mai.

D. Ho risparmiato una somma notevole per le emergenze, ma sono ancora preoccupato!

E. Non ho risparmi per le emergenze, e non penso quasi mai a cosa farei se mi succedesse qualcosa di brutto.

11. Quando mi trovo a dover pagare le tasse:

A. Faccio fatica a risparmiare per le tasse e a fare la dichiarazione dei redditi, e ogni anni prima della scadenza mi sento al verde.

B. Risparmio regolarmente per le tasse, e solitamente compilo la mia dichiarazione dei redditi prima della scadenza.

C. A fatica metto insieme qualche documento, giusto per fare la dichiarazione dei redditi. Sono sempre sorpreso di quanto denaro guadagno ogni anno.

D. Sono orgoglioso di avere più beni e pagare meno tasse ogni anno, se ci riesco.

E. Odio pensare alle tasse e cerco di fare la dichiarazione con il minimo sforzo.

12. Quando voglio una cosa ben precisa che però non rientra nel mio budget:

A. La compro, sia che me la possa permettere o no.
B. Se la cosa è sufficientemente importante, cerco di aggiustare il budget così da potermela permettere. Se non è così importante, smetto di pensarci.
C. Decido che non la voglio davvero, o la compro e trovo un modo per pagarla più avanti.
D. Se la voglio, la compro. Riesco sempre a trovare un modo per pagare.
E. La maggior parte delle cose che voglio non sono beni di lusso costosi, quindi posso permettermeli. Se voglio davvero qualcosa di esagerato, potrei anche comprarlo, ma l'acquisto mi farebbe sentire a disagio.

13. Quando mi sento giù di corda, spendere soldi:

A. Mi fa sempre sentire meglio.
B. È l'ultima cosa che farei; al contrario, risparmiare mi farebbe sentire meglio.
C. Non è qualcosa a cui penso per sentirmi meglio.
D. In grandi quantità, e fare dei piani per guadagnare altro denaro, mi fa sentire meglio.
E. Mi fa solo stare peggio. Spendere soldi non ha niente a che fare con la felicità.

14. Mi preoccupo dei soldi:

A. Non molto. Mi piace solo spenderli!
B. Costantemente. É la cosa principale di cui preoccuparsi!
C. Solo in caso di crisi economica.
D. Un po', e sempre. Ma faccio di tutto per gestirlo in modo corretto.
E. Mai. Mi preoccupo solo di cose importanti!

15. Se vincessi un milione di euro alla lotteria, la mia prima reazione sarebbe:

A. Essere estremamente entusiasta: saprei di poter comprare qualsiasi cosa desideri.
B. Sentirmi sorpreso, un po' sopraffatto, e molto sollevato per il fatto che il mio futuro è assicurato.
C. Essere assolutamente scioccato: non avrei idea di come gestirlo.
D. Essere molto contento e compiaciuto: comincerei subito a pensare come poter aumentare il mio denaro e allo stesso tempo usarlo per trarne piacere.
E. Sentirmi colpevole: comincerei a pensare alle persone che muoiono di fame e non hanno niente.

Somma le tue risposte!

A:

B:

C:

D:

E:

La lettera che appare più spesso nelle tue risposte rappresenta la tua personalità. Continua a leggere per saperne di più.

NOTE: Questo quiz è stato creato da Olivia Mellan, autrice di "Money Harmony".

Psicologia del Denaro

A. Spendaccione

Se sei uno spendaccione, ti piace usare i tuoi soldi per comprarti beni e servizi che ti diano piacere immediato. Probabilmente ti senti soddisfatto quando spendi denaro per regali destinati ad altri. Il lato negativo è che fatichi a risparmiare e a stabilire delle priorità tra le cose che vorresti nella vita. Di conseguenza, potrebbe essere difficile risparmiare denaro a sufficienza per acquisti lungimiranti e obiettivi finanziari a lungo termine. Forse spendi tutto quello che guadagni, o potresti persino avere dei debiti. Tuttavia, è importante ricordare che non tutte le persone che hanno dei debiti sono degli spendaccioni: potrebbero semplicemente non guadagnare abbastanza per soddisfare i propri bisogni primari. Se non hai un reddito sufficiente a coprire le tue spese, ti trovi in una situazione di reale crisi economica. Dovrai trovare una strategia per avere più entrate.

B. Risparmiatore

Se tendi a essere un risparmiatore, ti piace mettere da parte il denaro, e anche stabilire delle priorità tra i tuoi obiettivi economici. Probabilmente hai un budget e ti piace il processo di stabilirlo e rielaborarlo periodicamente. Molto probabilmente non ami spendere denaro per te e per i tuoi cari in beni di lusso o persino in regali utili, perché ti sembrano acquisti frivoli. Presumibilmente consideri inutile spendere denaro per divertimenti e vacanze, e persino in vestiti. Se pensi di investire denaro, non tendi a interessarti alla liquidità, ma piuttosto alla sicurezza futura, soprattutto in vista della pensione. "Risparmiare per i tempi bui" ti sembra qualcosa di naturale. Se sei un risparmiatore estremo, potresti volerti tenere il denaro così vicino da evitare persino investimenti conservativi, come fondi di mercato monetario, obbligazioni o fondi comuni. Si dice che alcuni risparmiatori tengano il proprio denaro sotto il materasso o in altri posti segreti, piuttosto che metterli in banca. In realtà, questi sono casi relativamente rari. A seconda del livello delle tue tendenze di risparmio, potresti mostrare alcuni, molti o tutti questi tratti.

C. Fuggitivo

Se tendi a essere un fuggitivo, probabilmente hai difficoltà nel far quadrare i conti, pagare le bollette con puntualità e fare la dichiarazione dei redditi in tempo. Probabilmente eviti di stilare un budget o di tenere qualsiasi tipo di contabilità. Non sai quanto denaro possiedi, a quanto ammontano i tuoi debiti, o quanto spendi. Probabilmente eviti di investire denaro, anche se ne hai, perché non vuoi preoccuparti di questi dettagli. Che cosa alimenta questa elusione? Forse ti senti incompetente o sopraffatto quando affronti l'aspetto economico della tua vita. Se sei un fuggitivo estremo, probabilmente ti senti persino in ansia o paralizzato quando devi affrontare delle questioni economiche, una sensazione simile all'ansia evocata dalla matematica. Alcuni fuggitivi condividono con gli spirituali la convinzione che il denaro sia qualcosa di volgare. Altri invece assumono una sorta di disprezzo aristocratico verso i dettagli noiosi e apparentemente inutili della propria vita economica. Tuttavia, piuttosto che sentirsi superiore a un'attività tanto volgare, la maggior parte dei fuggitivi tende a sentirsi inadeguata o incompetente nel trattare le complessità e i dettagli della propria vita economica.

D. Accumulatore

Se tendi a essere un accumulatore, sei più felice quando hai grandi quantità di denaro a tua disposizione da spendere, risparmiare, e/o investire. Se al momento non stai spendendo, risparmiando o investendo, ti senti vuoto o non completamente vivo. Tendi ad associare il denaro con autostima e potere, la cui mancanza potrebbe farti sentire un fallito o persino depresso. Se assumi un consulente o un pianificatore finanziario, la tua preoccupazione maggiore è di trovare degli investimenti con un tasso di rendimento altissimo, poiché speri di trarne il maggior guadagno possibile, e in fretta. Probabilmente ti piace prendere decisioni in ambito finanziario in modo autonomo, quindi è abbastanza improbabile che tu dia molto controllo a un professionista. Se, dall'altro lato, tendi a essere molto apprensivo e sei stanco di essere troppo ossessionato dal denaro, forse accetti con favore la possibilità di delegare i dettagli della tua vita economica a un consulente affidabile.

E. Spirituale

Se sei un tipo spirituale, pensi che il denaro sia qualcosa di volgare e negativo, e che se ne possiedi troppo, rischi di esserne corrotto. In generale, credi che "il denaro sia la radice di tutti i mali", quindi ti riconosci più in persone con mezzi modesti piuttosto che con chi accumula ricchezza. Se ti capita una qualsiasi entrata inaspettata (grazie a un'eredità, ad esempio), ti senti a disagio e persino ansioso al pensiero dell'afflusso di tanto denaro. Saresti preoccupato di "esserne deviato", diventando così avido e più egoista, perdendo di vista gli ideali e i valori umani, politici e/o spirituali positivi. Probabilmente eviti di investire il tuo denaro, per paura che potrebbe aumentare e persino renderti più ricco. Se ne vuoi investire una parte, probabilmente ti senti più a tuo agio solo con investimenti socialmente responsabili che riflettano i tuoi valori e le tue opinioni più profonde, e che contribuiscano a cause che ti piacerebbe sostenere.

Tempo disponibile: 45 minuti

ESERCIZIO 2B: **STABILISCI I TUOI OBIETTIVI DI RISPARMIO**

ESERCIZIO 2C: **STABILISCI LA PRIORITA' PER I TUOI OBIETTIVI DI RISPARMIO**

Scopo: Aiutarmi a definire i miei obiettivi finanziari.

Scopo: Aiutarmi a stabilire delle priorità tra gli obiettivi finanziari.

ESERCIZIO 2B			ESERCIZIO 2C
Obiettivi personali	Quantità	Cronologia	Priorità
Obiettivi a breve termine			
Obiettivi a medio termine			
Obiettivi a lungo termine			

Tempo disponibile 2B: 20 minuti

Tempo disponibile 2C: 20 minuti

ESERCIZIO 2D: **DETERMINARE OBIETTIVI FINANZIARI PER STABILIRE UN PIANO DI RISPARMIO**

Scopo: Aiutarmi a pianificare il modo di raggiungere i miei obiettivi.

Obiettivi personali	Obiettivi finanziari	Quantità	Tempistica	Priorità
Obiettivi a breve termine				
Obiettivi a medio termine				
Obiettivi a lungo termine				

Tempo disponibile: 20 minuti

ESERCIZIO 2E: **COSA SAI RIGUARDO ALLE OPZIONI DI RISPARMIO?**

Scopo: Aiutarmi a pianificare un modo per poter raggiungere i miei obiettivi.

Opzioni di risparmio	Scopo	Vantaggi	Svantaggi

Tempo disponibile: 20 minuti

ESERCIZIO 2F: **COSA SAI RIGUARDO AI SERVIZI BANCARI?**

Scopo: Chiarire come potrebbero essermi utili i servizi bancari.

Peter (30)

- Cariere
- Raddito mensile di 700 euro + 100 euro di mance

Jan (28)

- Disoccupato
- Redito mensile 200 euro dal sostegno statale

http://www.nadaciaslsp.sk/cvicna-banka/skolenie/bankovce

Tempo disponibile: 30 minuti

ESERCIZIO 2G: **CONSULENTE DEL RISPARMIO**

Scopo: Avere qualche idea su come risparmiare denaro.

Una persona lavora a tempo pieno. Ha cominciato il suo primo lavoro un anno fa. Paga tutti suoi conti e gli rimangono 30 euro al mese, visto che vive con i genitori. Invece di spendere questa cifra, ha deciso di metterla da parte per il futuro. Ha in programma di acquistare un'auto nel prossimo futuro. Tuttavia, quando esce con gli amici, di solito spende più del previsto. Non ha nessun conto bancario perché preferisce i contanti.

- *Quali opzioni di risparmio consiglieresti a questa persona?*
- *Quali sono i vantaggi di queste opzioni di risparmio?*

Tempo disponibile: 50/30 minuti

ESERCIZIO 2H: **APPLICAZIONI MOBILI PER LA FINANZA PERSONALE (SOLO SE ADATTO AL PROFILO DEL GRUPPO)**

Scopo: Dimostrare come usare il mio smartphone e le applicazioni mobili per la finanza personale.

Tempo disponibile: 20 minuti

ESERCIZIO 2I: **STABILIRE IL TUO PIANO DI RISPARMIO**

Scopo: Aiutarmi a rendermi conto di come poter raggiungere i miei obiettivi risparmiando denaro.

Obiettivi personali	Obiettivi finanziari	Quantità	Tempistica	Priorità	Opzioni di risparmio	
					Utilizzabili	Non utilizzabili
Obiettivi a breve termine						
Obiettivi a medio termine						
Obiettivi a lungo termine						

Tempo disponibile: 40 minuti

Romonopoly

SVOLGIMENTO DEL GIOCO – PER 4 GIOCATORI

1. All'inizio i giocatori ricevono 1010:
   - 6 x 1
   - 2 x 2
   - 5 x 20
   - 4 x 100
   - 1 x 500
2. Il resto del denaro resta nella scatola e serve come banca.
3. I giocatori scelgono un banchiere, che si occupa del denaro in banca e delle carte da gioco. Anche il banchiere può giocare, ma è importante che mantenga i suoi soldi separati da quelli della banca.
4. Ogni giocatore sceglie una figura e la mette alla partenza.
5. Chi comincia? Ogni giocatore tira il dado. Il giocatore che fa il numero maggiore comincia il gioco.
6. Il primo giocatore tira il dado e si muove del numero di caselle indicato dal dado.
7. Si guarda cosa dice la casella.
8. Se le parole sulla casella non dicono cosa deve fare, significa che la casella prevede che si peschi una carta. Prendere la prima carta dal mazzo corrispondente e fare ciò che viene indicato dalle istruzioni. Poi, rimettere la carta rivolta verso il basso sul fondo del mazzo corrispondente.
9. I giocatori comprano, pagano, risparmiano, prendono in prestito denaro, frequentano la scuola, lavorano e guadagnano.
10. Ogni volta che un giocatore passa dal via, riceve 100.
11. Vince chi costruisce per primo una casa su un terreno edificabile. Inoltre, oltre ai terreni, deve comprare tutto il materiale per la costruzione: mattoni, tegole per il tetto, finestre e porte.
12. Ogni giocatore può acquistare solo un terreno edificabile.
13. Se un giocatore finisce in prigione, salta un turno.
14. Ogni volta che si passa sulla casella scuola si paga 30, e si riceve un gettone. Quando se ne hanno due, si riceve una carta chiamata professione: con questa carta, ogni volta che si capita su una casella che rappresenta un cantiere, un negozio di un barbiere o di un sarto, si riceve un pagamento.
15. Per l'assicurazione sanitaria si deve pagare 25, e ogni volta che si passa dal via si paga 25, o molto di più per ogni singola visita medica in ospedale.
16. L'acquisto di una macchina costa 500, o un biglietto mensile da 20, e a ogni passaggio dal via si paga 5.
17. Quando si hanno due carte rosse, si va direttamente in prigione e si deve pagare una multa.
18. Se non si paga la multa, si riceve una carta rossa (l'immagine di una macchina della polizia). Oltre alla carta rossa, si deve tenere la carta con la multa in arretrato.
19. Un giocatore, con l'acquisto della carta "pane e carne", dei biglietti, dell'assicurazione sanitaria, dei materiali da costruzione, della scuola o della professione, ottiene una carta dalla banca e la tiene per il resto del gioco. Vale anche per la carta con l'ammontare del prestito o del risparmio.
20. I giocatori possono prestarsi denaro a vicenda.
21. Se un giocatore termina il denaro, può prendere in prestito 200 dalla banca e restituire 240 quando ricapita sulla casella della banca. Oppure, può vendere una proprietà alla banca secondo il prezzo regolare.

GIOCARE SAGGIAMENTE!!!

ASSICURAZIONE SANITARIA

ASSICURAZIONE SANITARIA

ASSICURAZIONE SANITARIA

ASSICURAZIONE SANITARIA

BIGLIETTO MENSILE

BIGLIETTO MENSILE

BIGLIETTO MENSILE

BIGLIETTO MENSILE

RISPARMI, RICEVI 40

RISPARMI, RICEVI 40

RISPARMI, RICEVI 40

RISPARMI, RICEVI 40

RISPARMI, RICEVI 90

RISPARMI, RICEVI 90

RISPARMI, RICEVI 150

RISPARMI, RICEVI 150

RISPARMI, RICEVI 300

RISPARMI, RICEVI 300

RISPARMI, RICEVI 300

RISPARMI, RICEVI 300

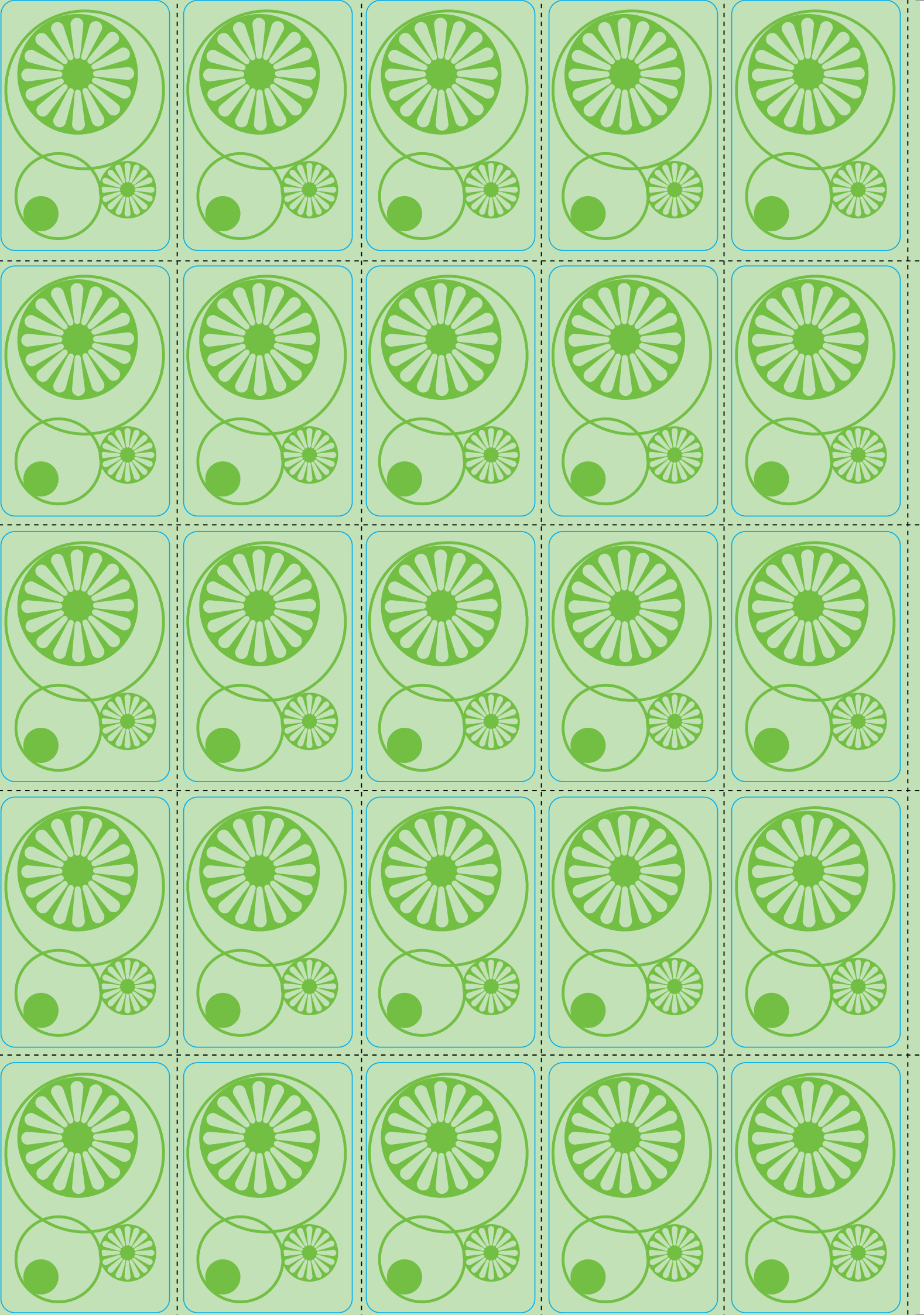
MATTONI

MATTONI

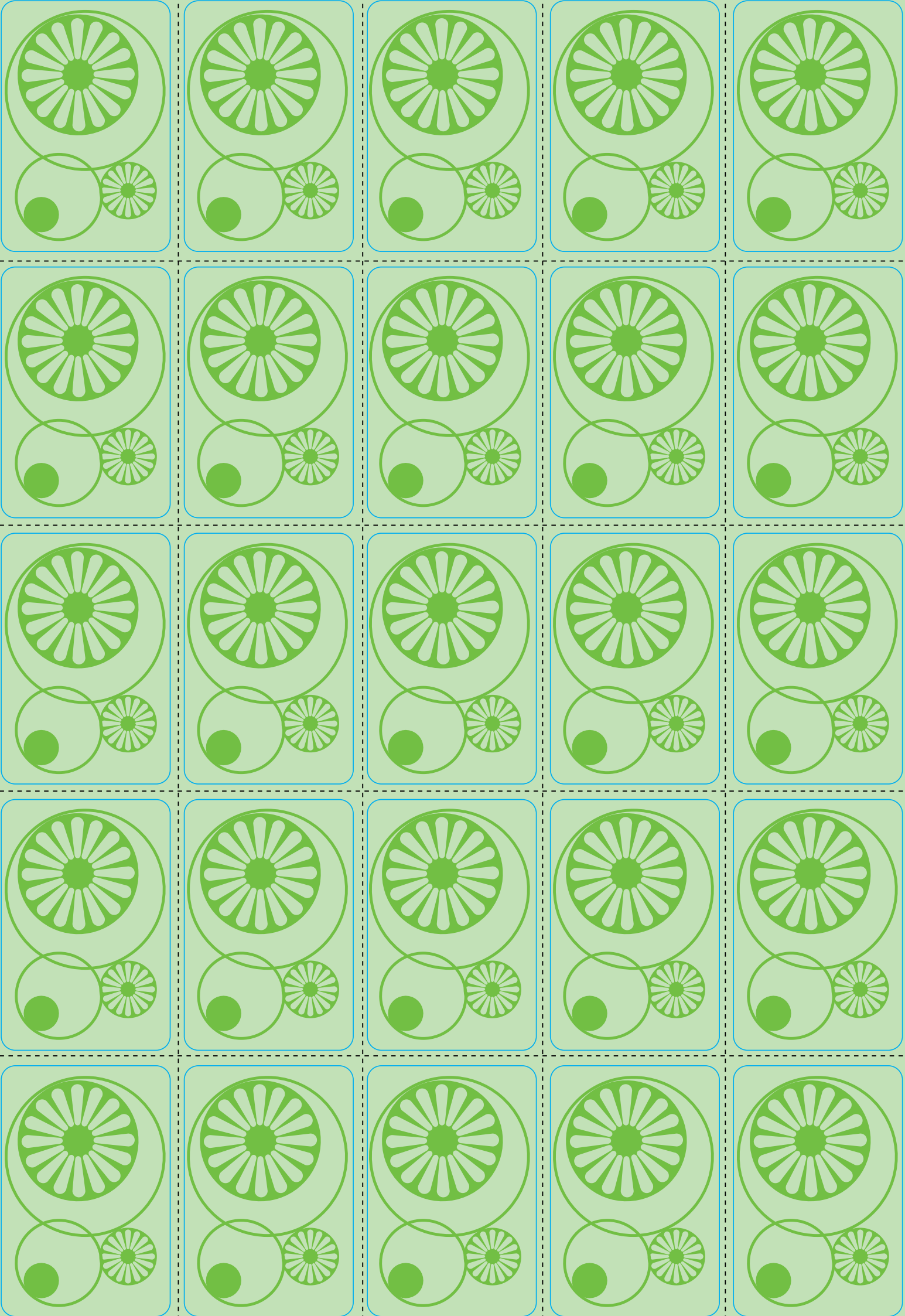
MATTONI

MATTONI

TEGOLE



TEGOLE	TEGOLE	TEGOLE	FINESTRE	FINESTRE
FINESTRE	FINESTRE	PORTE	PORTE	PORTE
PORTE	PRESTITO, RESTITUISCI 90	PRESTITO, RESTITUISCI 90	PRESTITO, RESTITUISCI 120	PRESTITO, RESTITUISCI 120
PRESTITO, RESTITUISCI 120	PRESTITO, RESTITUISCI 120	PRESTITO, RESTITUISCI 90	PRESTITO, RESTITUISCI 90	PRESTITO, RESTITUISCI 240
PRESTITO, RESTITUISCI 240	PRESTITO, RESTITUISCI 240	PRESTITO, RESTITUISCI 240	RISPARMI, RICEVI 40	RISPARMI, RICEVI 40



HAI UNA MACCHINA

HAI UNA MACCHINA

HAI UNA MACCHINA

HAI UNA MACCHINA

CONTRATTO TELEFONICO, PAGHI 20

CONTRATTO TELEFONICO, PAGHI 10

CONTRATTO TELEFONICO, PAGHI 10

CONTRATTO TELEFONICO, PAGHI 10

CONTRATTO TELEFONICO, PAGHI 15

CONTRATTO TELEFONICO, PAGHI 15

CONTRATTO TELEFONICO, PAGHI 15

CONTRATTO TELEFONICO, PAGHI 20

PROFESSIONE

Guadagni questa carta per 2 visite a scuola. Solo con questa carta puoi ricevere un pagamento sulla casella di un cantiere, di un negozio di barbiere o di sarto.

PROFESSIONE

Guadagni questa carta per 2 visite a scuola. Solo con questa carta puoi ricevere un pagamento sulla casella di un cantiere, di un negozio di barbiere o di sarto.

PROFESSIONE

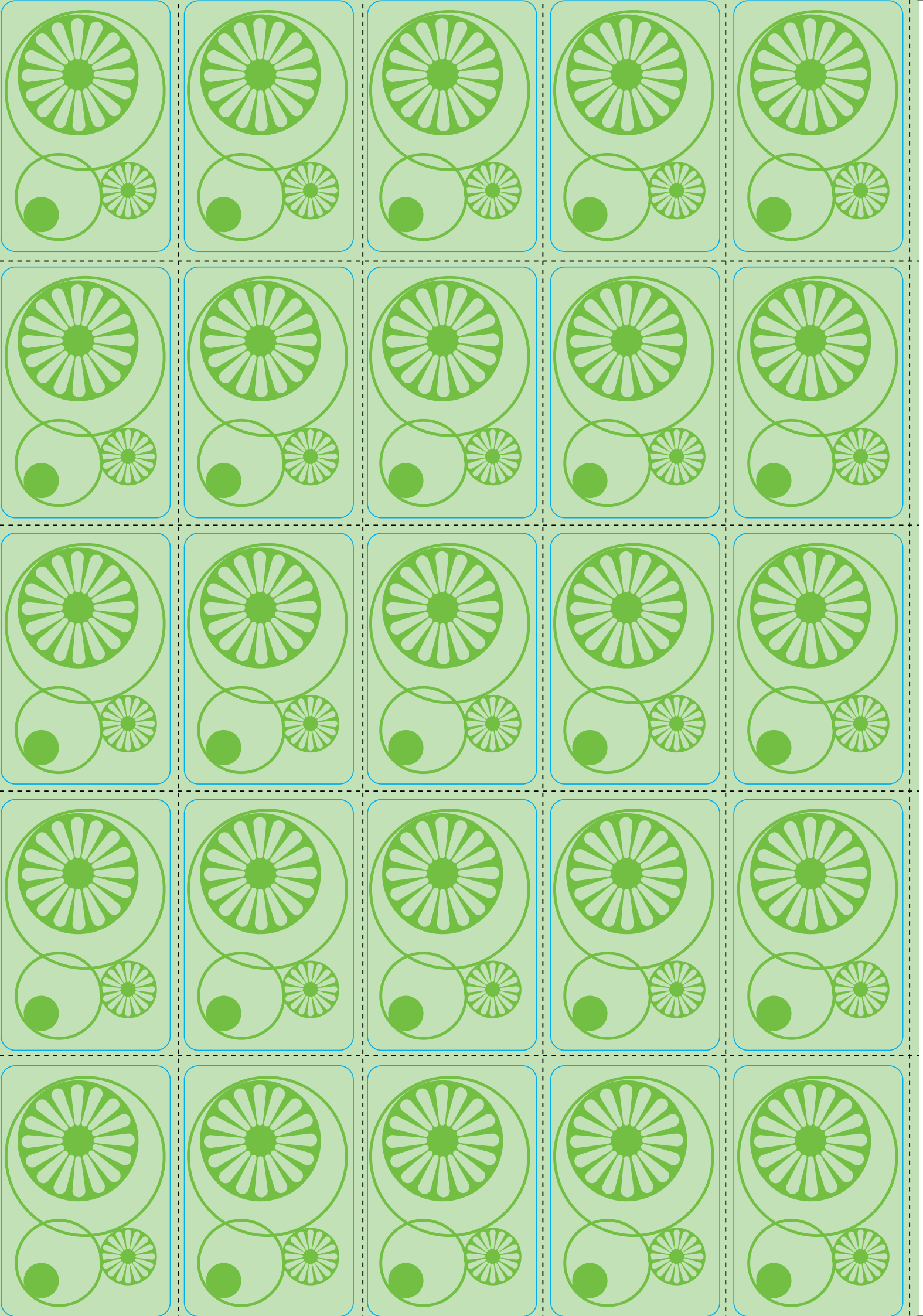
Guadagni questa carta per 2 visite a scuola. Solo con questa carta puoi ricevere un pagamento sulla casella di un cantiere, di un negozio di barbiere o di sarto.

PANE E CARNE

PANE E CARNE

PANE E CARNE

PANE E CARNE



PAGHI UNA BOLLETTA DEL TELEFONO DI 30

PAGHI UNA BOLLETTA DELL'ACQUA DI 30

PAGHI UNA BOLLETTA DELL'ELETTRICITÀ DI 40

PAGHI UNA BOLLETTA PER I SERVIZI MUNICIPALI DI 30

PPAGHI UNA BOLLETTA PER I SERVIZI DI TELECOMUNICAZIONE DI 30

PAGHI IL CONTO DEI SERVIZI DELLO SPAZZACAMINO DI 25

TUA FIGLIA SI SPOSA, PER IL MATRIMONIO PAGHI 500.

SE NON PAGHI, RICEVI UNA CARTA ROSSA, LA PROSSIMA VOLTA VAI IN PRIGIONE E PAGHI UNA MULTA DI 800

HAI FATTO UNA FESTA DI COMPLEANNO, PAGHI 100

SEI USCITO A BERE QUALCOSA, PAGHI 8

SE NON PAGHI, RICEVI UNA CARTA ROSSA, LA PROSSIMA VOLTA VAI IN PRIGIONE E PAGHI UNA MULTA DI 50

TUA MAMMA HA COMPIUTO 50 ANNI. LE HAI FATTO UNA SORPRESA. PAGHI 200

SE NON PAGHI, RICEVI UNA CARTA ROSSA, LA PROSSIMA VOLTA VAI IN PRIGIONE E PAGHI UNA MULTA DI 300

È IL TUO COMPLEANNO, OGNI GIOCATORE TI REGALA 20

RISPARMIARE IN BANCA

- HAI VERSATO 20, LA PROSSIMA VOLTA OTTIENI 40
- HAI VERSATO 100, LA PROSSIMA VOLTA OTTIENI 150

PUOI METTERE ALTRI SOLDI DA PARTE

RISPARMIARE IN BANCA

- HAI VERSATO 20, LA PROSSIMA VOLTA OTTIENI 40
- HAI VERSATO 100, LA PROSSIMA VOLTA OTTIENI 150

PUOI METTERE ALTRI SOLDI DA PARTE

CHIEDERE UN PRESTITO IN BANCA

- PRESTITO IN SOSPESO 50, LA PROSSIMA VOLTA RESTITUISCI 90
- PRESTITO IN SOSPESO 100, LA PROSSIMA VOLTA RESTITUISCI 120

SE VUOI, PUOI ESTINGUERE IL PRESTITO

CHIEDERE UN PRESTITO IN BANCA

- PRESTITO IN SOSPESO 50, LA PROSSIMA VOLTA RESTITUISCI 90
- PRESTITO IN SOSPESO 100, LA PROSSIMA VOLTA RESTITUISCI 120

SE VUOI, PUOI ESTINGUERE IL PRESTITO

RISPARMIARE IN BANCA

- HAI VERSATO 50, LA PROSSIMA VOLTA OTTIENI 90
- HAI VERSATO 200, LA PROSSIMA VOLTA OTTIENI 300

PUOI METTERE ALTRI SOLDI DA PARTE

RISPARMIARE IN BANCA

- HAI VERSATO 50, LA PROSSIMA VOLTA OTTIENI 90
- HAI VERSATO 200, LA PROSSIMA VOLTA OTTIENI 300

PUOI METTERE ALTRI SOLDI DA PARTE

CHIEDERE UN PRESTITO IN BANCA

- PRESTITO IN SOSPESO 100, LA PROSSIMA VOLTA RESTITUISCI 90
- PRESTITO IN SOSPESO 200, LA PROSSIMA VOLTA RESTITUISCI 240

SE VUOI, PUOI ESTINGUERE IL PRESTITO

CHIEDERE UN PRESTITO IN BANCA

- PRESTITO IN SOSPESO 100, LA PROSSIMA VOLTA RESTITUISCI 90
- PRESTITO IN SOSPESO 200, LA PROSSIMA VOLTA RESTITUISCI 240

SE VUOI, PUOI ESTINGUERE IL PRESTITO

Bollette

Bollette

Bollette

Bollette

Bollette

Bollette

Ristorante

Ristorante

Ristorante

Ristorante

Ristorante

Banca

Banca

Banca

Banca

Banca

Banca

Banca

Banca

OPERAZIONE ALL'INTESTINO CRASSO 150

SE HAI L'ASSICURAZIONE SANITARIA, È GRATUITA

PAGAMENTO DEL DOTTORE 50

SE HAI L'ASSICURAZIONE SANITARIA, È GRATUITO

TI SEI ROTTO UNA GAMBA, PER IL CONTROLLO MEDICO E IL GESSO PAGHI 60

SE HAI L'ASSICURAZIONE SANITARIA, È GRATUITO

PER LE CURE IN OSPEDALE PAGHI 80

SE HAI L'ASSICURAZIONE SANITARIA, È GRATUITO

FAI BENZINA 40

PAGAMENTO DEL PARCHEGGIO 8

SE NON PAGHI, RICEVI UNA CARTA ROSSA, LA PROSSIMA VOLTA VAI IN PRIGIONE

NON HAI PAGATO IL PARCHEGGIO, IL CARRO ATTREZZI HA RIMOSSO LA TUA MACCHINA, PAGHI 40

SE NON PAGHI, RICEVI UNA CARTA ROSSA, LA PROSSIMA VOLTA VAI IN PRIGIONE

ASSICURAZIONE DELLA MACCHINA, PAGHI 70

FAI BENZINA 30

RIPARAZIONE, MANUTENZIONE DELLA MACCHINA, PAGA 40

PAGAMENTO DEL PARCHEGGIO 5

SE NON PAGHI, RICEVI UNA CARTA ROSSA, LA PROSSIMA VOLTA VAI IN PRIGIONE

RICEVI 25 PER SERVIZI DI CONSULENZA

PAGAMENTO DEL PRESTITO PER LA COSTRUZIONE 150

RICEVI 60 CON IL GIOCO D'AZZARDO

RICEVI 15 PER SERVIZI DI CONSULENZA

È IL TUO COMPLEANNO, RICEVI 30

HAI VINTO UN CONCORSO DI BELLEZZA, RICEVI 60

HAI TERMINATO LA SCUOLA CON SUCCESSO, RICEVI 20

PAGAMENTO DEL SUSSIDIO PER FAMIGLIE NUMEROSE, RICEVI 150

Ospedale

Ospedale

Ospedale

Ospedale

Macchina/ biglietti

Macchina/ biglietti

Macchina/ biglietti

Macchina/ biglietti

Macchina/ biglietti

Macchina/ biglietti

Macchina/ biglietti

Cassa

Cassa

Cassa

Cassa

Cassa

Cassa

Cassa

Cassa

PUOI COMPRARE

- LE SIGARETTE PER 10
- O PANE E CARNE PER 8
- O ALTRI GENERI ALIMENTARI PER 8

PUOI COMPRARE

- PETARDI E FUOCHI D'ARTIFICIO PER 15
- O PANE E CARNE PER 8
- O ALTRI GENERI ALIMENTARI PER 8

HAI COMPRATO UN TELEFONO

- DA 30
- DA 60
- DA 100

QUANDO PASSI DAL VIA, PAGA IL BIGLIETTO MENSILE

- DA 10
- DA 15
- DA 20

PUOI COMPRARE

- UN GIOCATTOLO PER 25
- O PANE E CARNE PER 8
- O ALTRI GENERI ALIMENTARI PER 8

PUOI COMPRARE

- TEGOLE PER 200
- O MATTONI PER 300
- O PORTE PER 200
- O FINESTRE PER 100

PUOI COMPRARE

- TEGOLE PER 200
- O MATTONI PER 300
- O PORTE PER 200
- O FINESTRE PER 100

PUOI COMPRARE

- TEGOLE PER 200
- O MATTONI PER 300
- O PORTE PER 200
- O FINESTRE PER 100

PUOI COMPRARE

- TEGOLE PER 200
- O MATTONI PER 300
- O PORTE PER 200
- O FINESTRE PER 100

PUOI COMPRARE

- TEGOLE PER 200
- O MATTONI PER 300
- O PORTE PER 200
- O FINESTRE PER 100

PUOI COMPRARE

- TEGOLE PER 300
- O MATTONI PER 400
- O PORTE PER 200
- O FINESTRE PER 200

HAI COMPRATO UN TERRENO EDIFICABILE, PAGHI 200

PER OGNI PASSAGGIO SUL TUO TERRENO RICEVI 20

HAI COMPRATO UN TERRENO EDIFICABILE, PAGHI 200

PER OGNI PASSAGGIO SUL TUO TERRENO RICEVI 20

HAI COMPRATO UN TERRENO EDIFICABILE, PAGHI 200

PER OGNI PASSAGGIO SUL TUO TERRENO RICEVI 20

HAI COMPRATO UN TERRENO EDIFICABILE, PAGHI 200

PER OGNI PASSAGGIO SUL TUO TERRENO RICEVI 20

Negozio

Negozio

Negozio

Negozio

Negozio

Negozio

Negozio

Negozio

Negozio

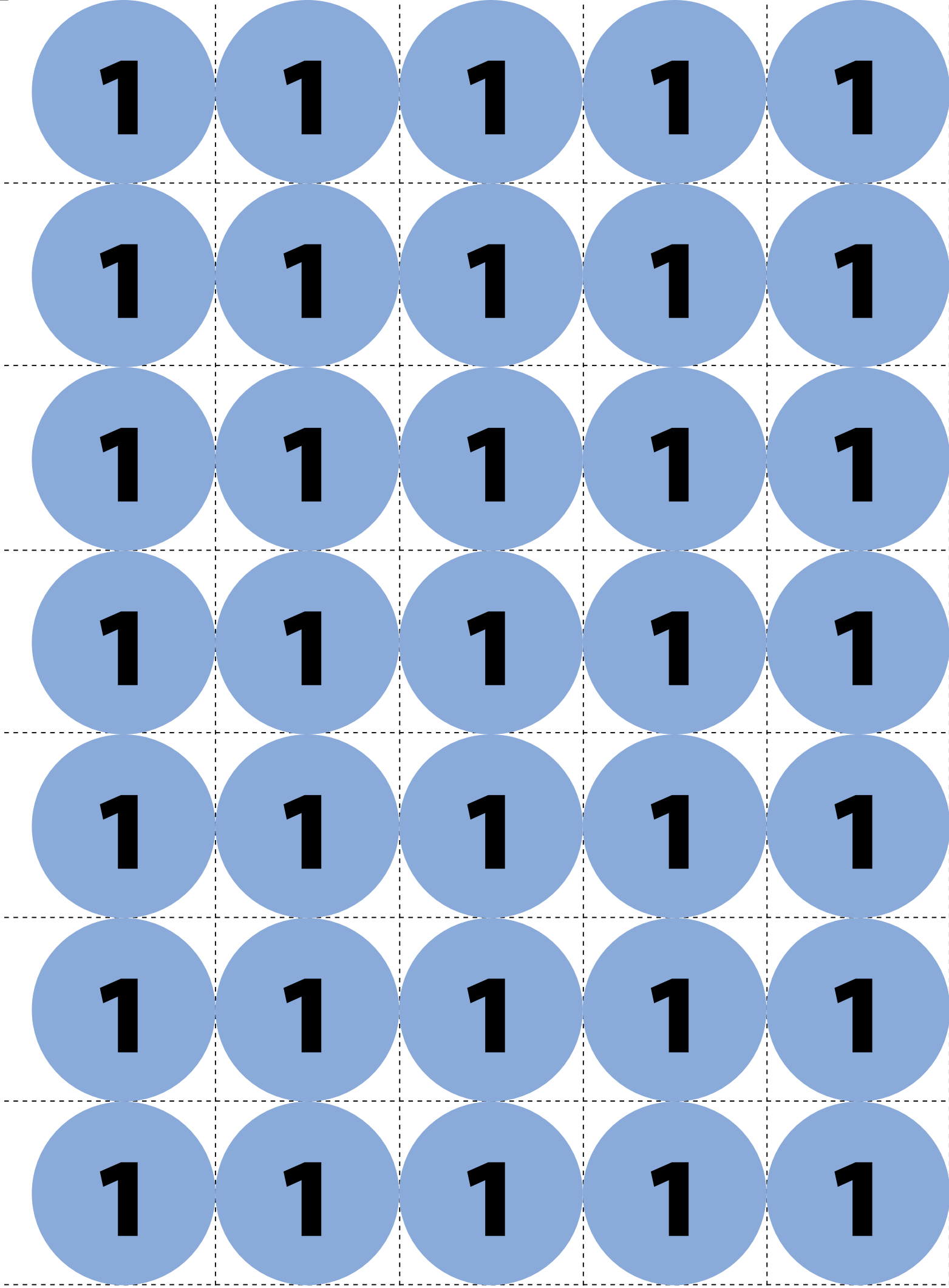
Negozio

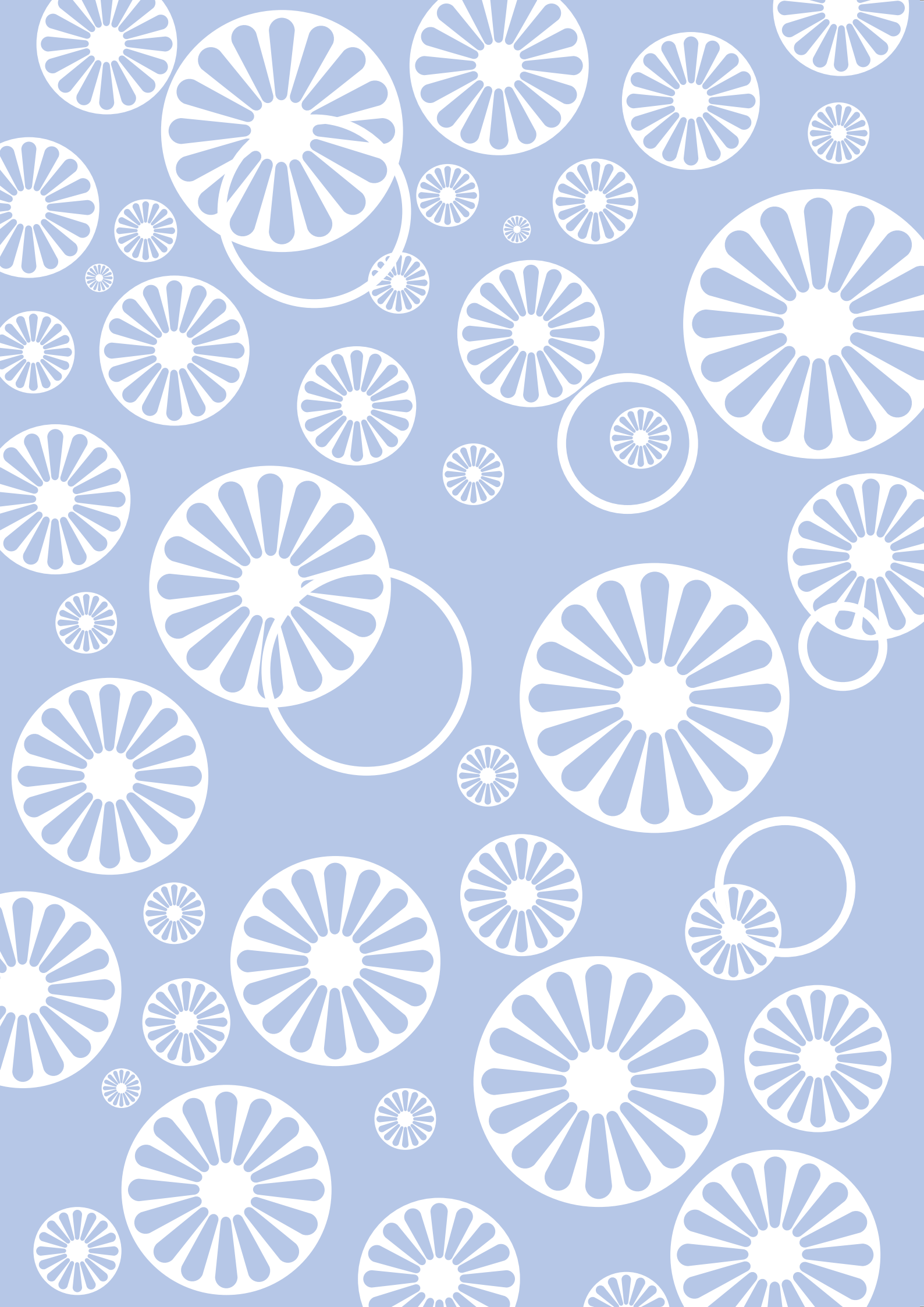
Terreno edificabile

Terreno edificabile

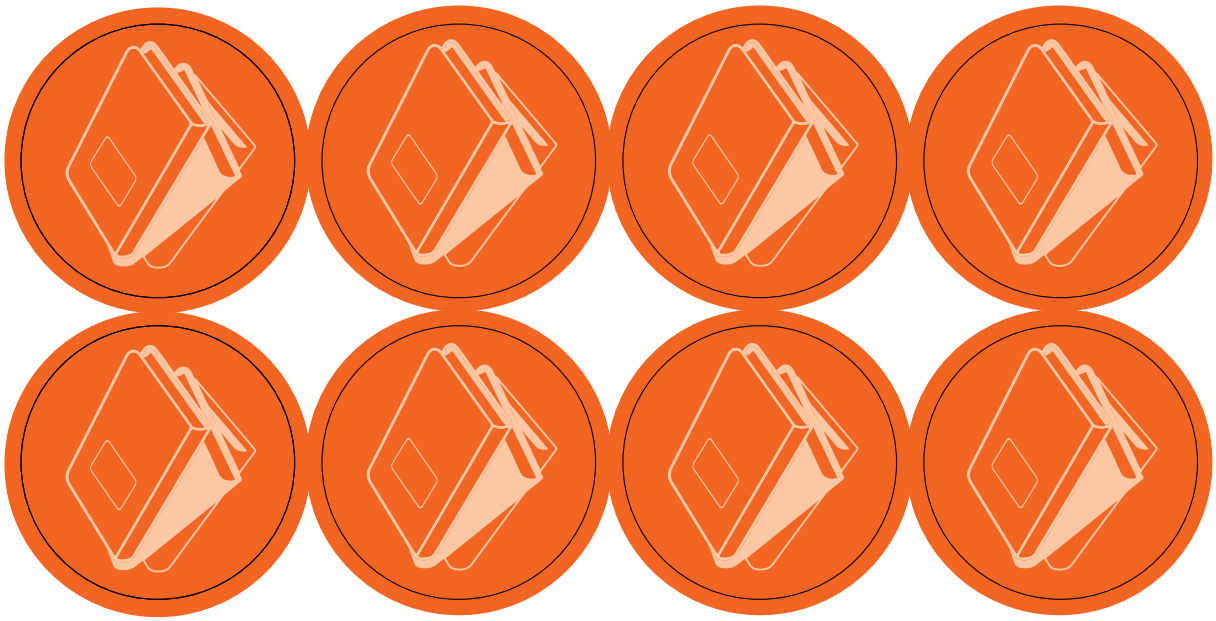
Terreno edificabile

Terreno edificabile


1 1 1 1 1
1 1 1 1 1
1 1 1 1 1
1 1 1 1 1
1 1 1 1 1
1 1 1 1 1
1 1 1 1 1

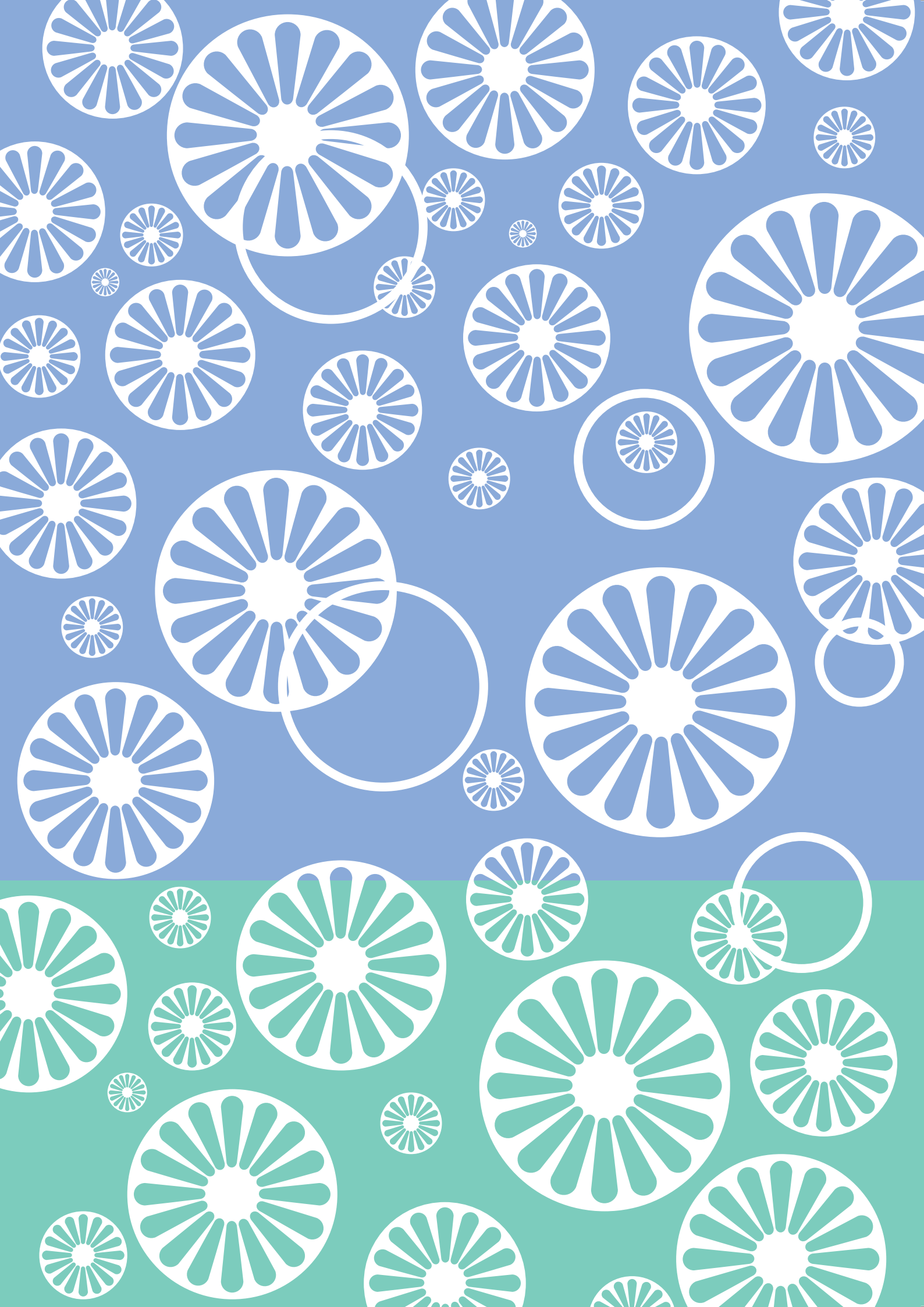


2	2	2	2	2
2	2	2	2	2
2	2	2	2	2
2	2	2	2	2



20	20	20	20	20
20	20	20	20	20
20	20	20	20	20
20	20	20	20	20
20	20	20	20	20
20	20	20	20	20

100	100	100	100	100
100	100	100	100	100
100	100	100	100	100
100	100	100	100	100
100	100	100	100	100
500	500	500	500	500
500	500	500	500	500



Romonopoly

Start

Pane e carne

Lavori come assistente sarto e

guadagni 120/settimana

Ospedale/ assicurazione 25

Macchina/ biglietti

Scuola 30

Negozio

Terreno edificabile 200

Cassa

Parcheggio gratuito

Prigione

Ospedale

Lavori come parrucchiere e

e guadagni 120/settimana

Scuola 30

Negozio

Negozio

Vendita di funghi, guadagni 70

Negozio

Assistenza sociale 100

Terreno edificabile 200

Negozio

Bollette

Macchina/ biglietti

Ospedale/ assicurazione 25

Scuola 30

Ristorante

Lavori in un cantiere e guadagno 120/settimana

Terreno edificabile 200

Negozio

Ospedale

Scuola 30

Banca

Cassa

Negozio

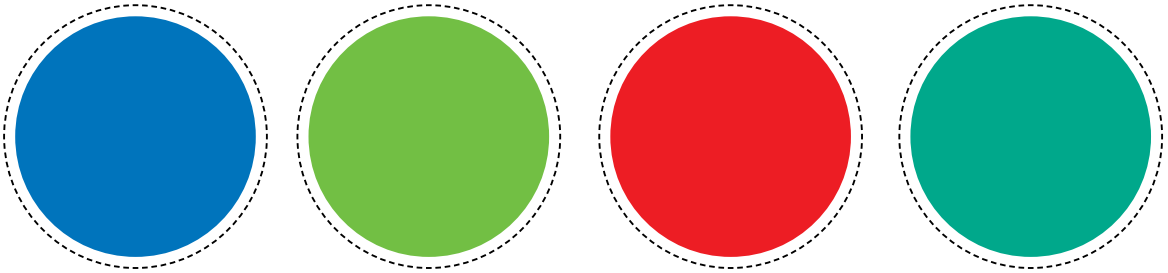
Macchina/ biglietti

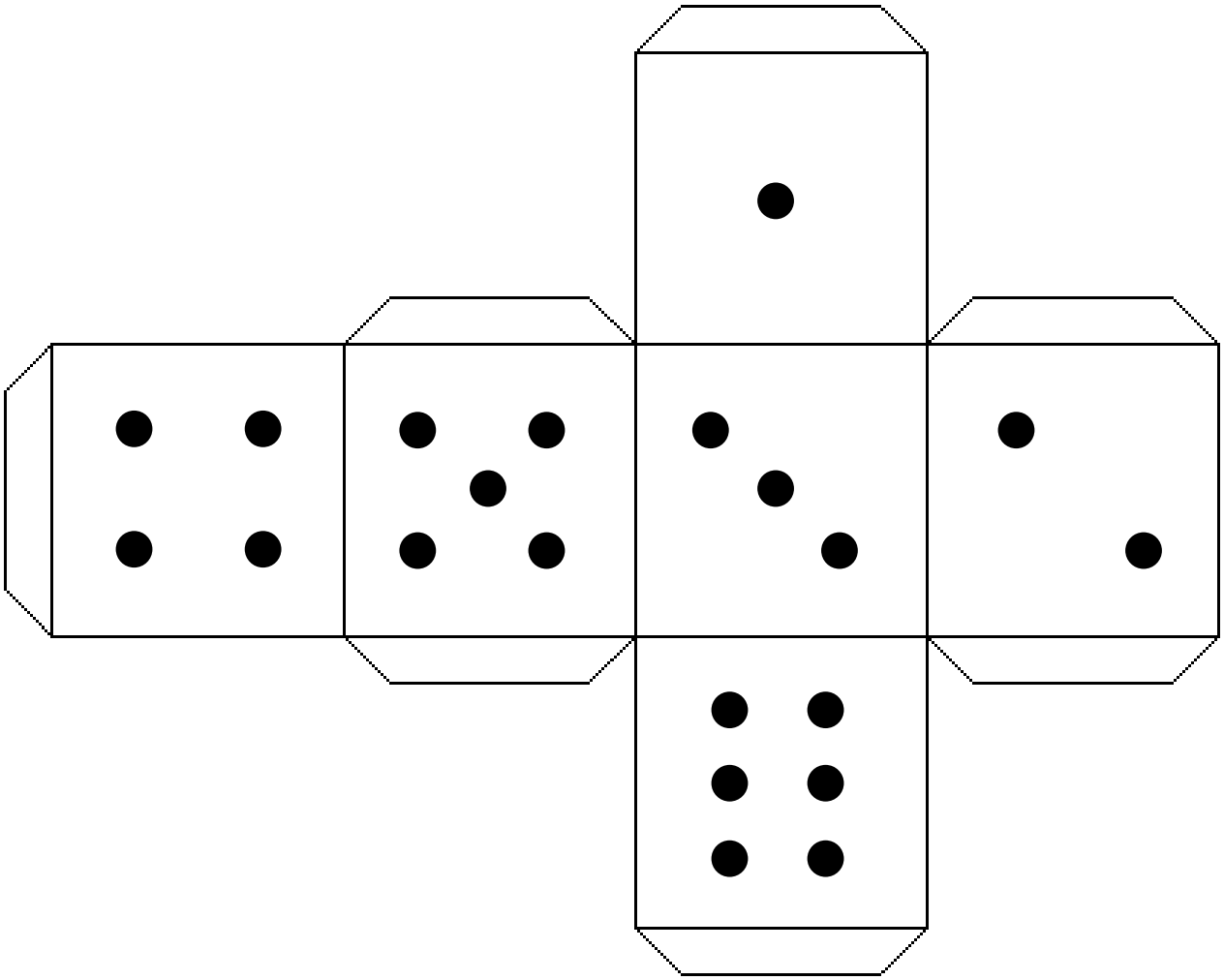
Bollette

Banca

Ospedale

Ristorante





PAROLE CHIAVE

Risparmio – Evitare spese eccessive; fare economia
Investire - Utilizzare (denaro o capitale) per ottenere un profitto economico
Obiettivi a breve termine – fino a un anno;
Obiettivi a medio termine – da 2 a 5 anni;
Obiettivi a lungo termine - 5 o 10 anni, o anche di più;

Conto corrente "Portafoglio automatico invisibile"
- una persona può fare transazioni bancarie – depositare o prelevare denaro, inviare denaro ad altri conti
- addebiti diretti, pagati regolarmente (ad esempio affitto, acqua, gas...)

Il Pagamento o carta di debito "denaro di plastica"
- con la carta si può prelevare denaro contante (agli sportelli ATM)
- è il modo più sicuro di conservare il denaro
- puoi usare la carta per pagare prodotti e servizi

Carta di credito "un prestito tascabile"
- è una carta di pagamento con cui prelevare denaro o pagare con denaro che non ti appartiene.
- per un determinato periodo di tempo questo "credito tascabile" è gratis, ma si deve restituire il denaro con degli interessi sull'ammontare preso in prestito

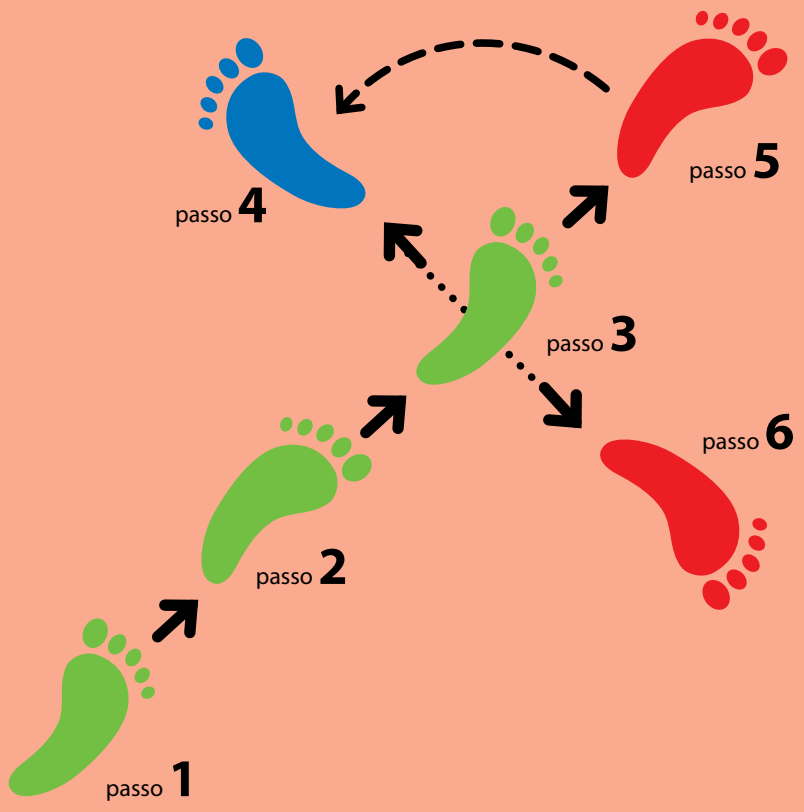
Un conto di risparmio "un salvadanaio flessibile"
- una combinazione tra un conto corrente e un metodo di risparmio, per un periodo di tempo limitato
- il denaro sul conto non è vincolato (così come sul conto corrente)

Deposito a termine "salvadanaio a lungo termine"
- un conto attivo per un periodo di tempo definito, utile per stimare quanto denaro è stato risparmiato in banca
- il denaro è vincolato/ bloccato per tutto il tempo

Tasso di interesse "il denaro produce altro denaro"
- "denaro prestato alla banca"
- il tasso di interesse sul mercato dipende dall'interesse della banca centrale
- per i depositi è il prezzo pagato dalla banca al cliente – per i prestiti è la cifra pagata dal cliente alla banca

dictionary.search.yahoo.com

dictionary.search.yahoo.com



MODULO 3

5

- Come posso ottenere un prestito?
- Dove posso ottenerlo?
- Con quali costi?

ESERCIZIO 3A: **L'ESPERIENZA DEL PRESTITO**

Scopo: farmi pensare a come potrei avere del denaro in prestito quando ne ho bisogno, e perché.

Fonte del denaro da prendere in prestito					
Membri della famiglia, parenti e amici					
"Prestiti squalo"					
Organizzazione umanitaria/ per lo sviluppo					
Cooperative di credito					
Banche					

Tempo disponibile: 60 minuti

ESERCIZIO 3B: **CALCOLATORE DEL COSTO DI UN PRESTITO – COME CALCOLARE IL PAGAMENTO DEGLI INTERESSI**

Scopo: aiutarmi a capire in che modo la banca calcola i tassi di interesse e quanto mi costerà ottenere un prestito da una banca.

Tempo disponibile: 45 minuti

ESERCIZIO 3C: **COME CALCOLARE IL PAGAMENTO DEGLI INTERESSI SENZA L'AIUTO DI UN CALCOLATORE**

Scopo: aiutarmi a calcolare il prezzo di un prestito in modo autonomo.

Esempio:

- Ammontare del PRESTITO = 1000

- Tasso di interesse (annuale) = 50 % = 0.5

RESTITUZIONE ANNUALE: 1000 x (1+0,5) = 1000 x 1,5 =1500

Tempo disponibile: 45 minuti

Non prendere in prestito più denaro di quello che ti serve realmente!

Spendi il denaro il modo saggio, e rispetta i piani!

ESERCIZIO 3D: **IN BANCA**

Scopo: aiutarmi a capire la procedura da seguire per una richiesta di prestito.

L'impiegato della banca ti pone alcune domande:

Di quanto denaro hai bisogno?

Per quale periodo di tempo?

Per cosa userai questo denaro?

Hai altri oneri - obbligazioni creditizie, carte di credito, ipoteche?

Hai un lavoro? Da quanto tempo?

A quanto ammonta il tuo reddito mensile?

Da quanti membri è composto il tuo nucleo famigliare?

Sei sposato? Tua moglie lavora?

Hai altre fonti di reddito?

Sei disposto a trasferire il tuo stipendio tramite la nostra banca?

Documenti richiesti:

copia della carta d'identità,

dichiarazione del datore di lavoro,

altri documenti potrebbero essere richiesti.

Dovresti tenere in considerazione:

imposte per la richiesta - 50

assicurazione sulla vita legata al credito -

50 all'anno

imposte per il conto corrente bancario- 2.50 al mese

Potresti ricevere il tuo piano di credito in questa banca.

tempo per l'approvazione: 7 giorni

Cliente

uomo di 30 anni,

impiegato a tempo pieno come assistente logistico in un negozio,

2 anni con lo stesso datore di lavoro

reddito mensile regolare- 850

presumibilmente sposato, con 3 figli (2 a scuola) - riceve un assegno per i figli a carico, moglie disoccupata,

nessun'altra obbligazione creditizia

fa domanda per un prestito per eseguide dei lavori di rinnovo all'abitazione - 5.000

per 10 anni.

Fo da pr
Me mi am
“Pr
Or un svi
Co cre
Ba
Ba
Ba
Ba
Ba
Ba

Tempo disponibile: 45 minuti

ESERCIZIO 3E: **SCEGLIERE TRA VARIE FONTI DI PRESTITO**

Scopo: Aiutarmi a capire come scegliere dove/a chi chiedere un prestito.

nte del denaro prendere in estito	Tipo di prestito	Costo del prestito	Requisiti per ottenere il prestito	Durata della procedura	Rispetto dei diritti di chi prende il denaro in prestito
embri della fa-glia, parenti e nici					
restiti squalo"					
ganizzazione nanitaria/ per lo iluppo					
operative di edito					
nca A	Credito al consumo				
nca A	Carta di debito con scoperto				
nca A	Carte di credito				
nca B	Credito al consumo				
nca B	Carta di debito con possibilità di scoperto				
nk B	Carte di credito				

Tempo disponibile: 45 minuti

ESERCIZIO 3F: **COSA SAI RIGUARDO AI PRESTITI?**

Scopo: Chiarire come potrebbero essermi utili i servizi bancari.

Incontro con i fratelli Horvath

Peter (30)

- Cariere
- Raddito mensile di 700 euro + 100 euro di mance

Jan (28)

- Disoccupato
- Redito mensile 200 euro dal sostegno statale

http://www.nadaciaslsp.sk/cvicna-banka/skolenie/bankovce

Tempo disponibile: 30 minuti

ESERCIZIO 3G: **STABILIRE IL PROPRIO BUDGET DOMESTICO CON I FLUSSI DI DENARO LEGATI AL PRESTITO**

Scopo: Aiutarmi a unire la conoscenza acquisita su come stilare un budget domestico alle nuove informazioni sui prestiti.

Controlla le tue spese mensili con l'esercizio 1E (modulo 1) e compila la tabella.

Spesa mensile per il cibo ……

Spesa mensile per l'elettricità …..

Spesa mensile per le sigarette…..

Spesa mensile per l'abbigliamento ...

Spesa mensile per auto/trasporti….

Spesa mensile per le cure mediche….

Spesa mensile per I bisogni dei bambini….

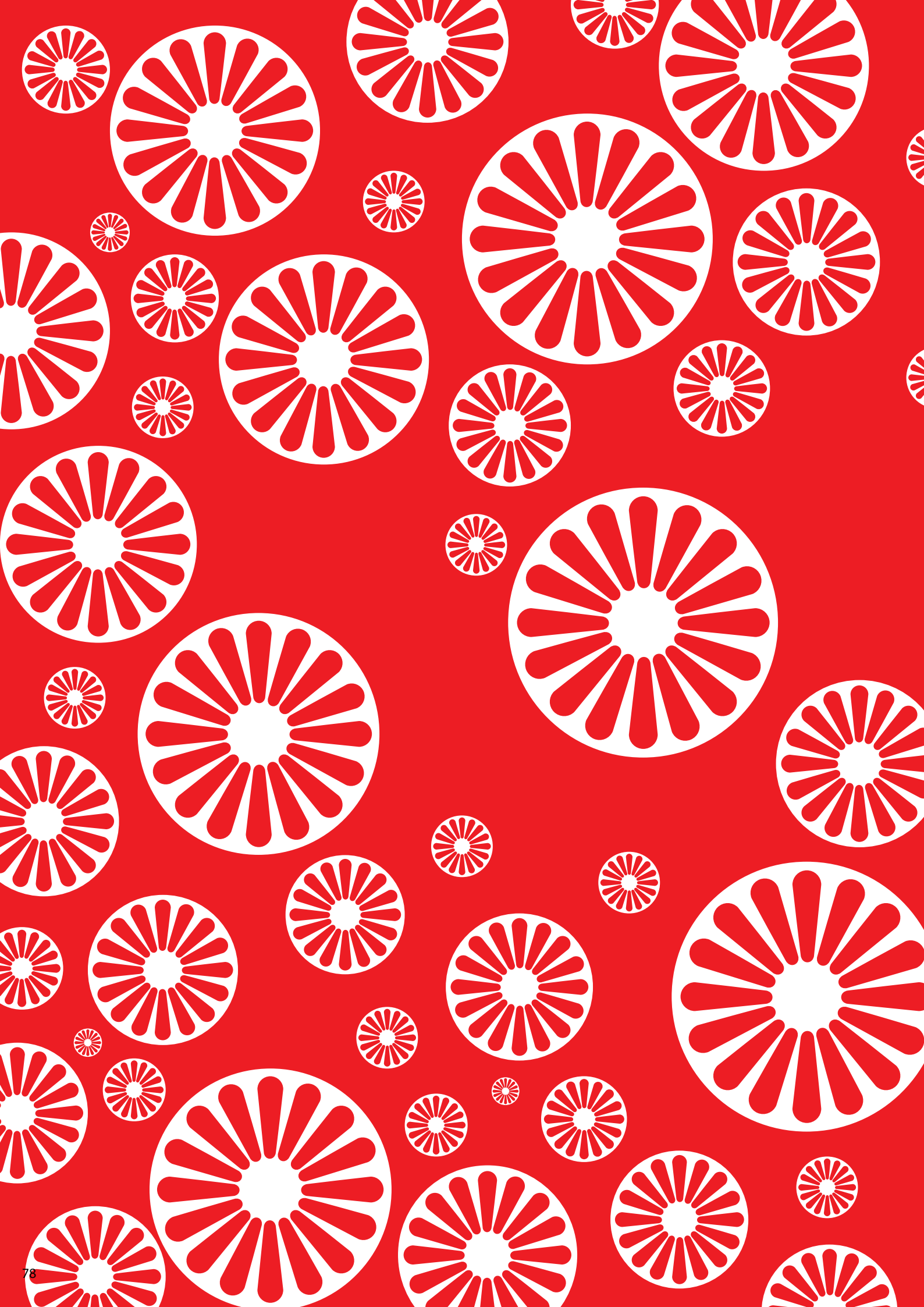
Spesa mensile per i telefoni…..

Spesa mensile per TV via cavo e internet…..

Spesa mensile per il riscaldamento….

Rate mensili dei crediti……

5.000 per il rinnovo della casa



Aggiungi spese impreviste ….

Rata del credito mensile….

Aggiungi reddito…

Aggiungi reddito…

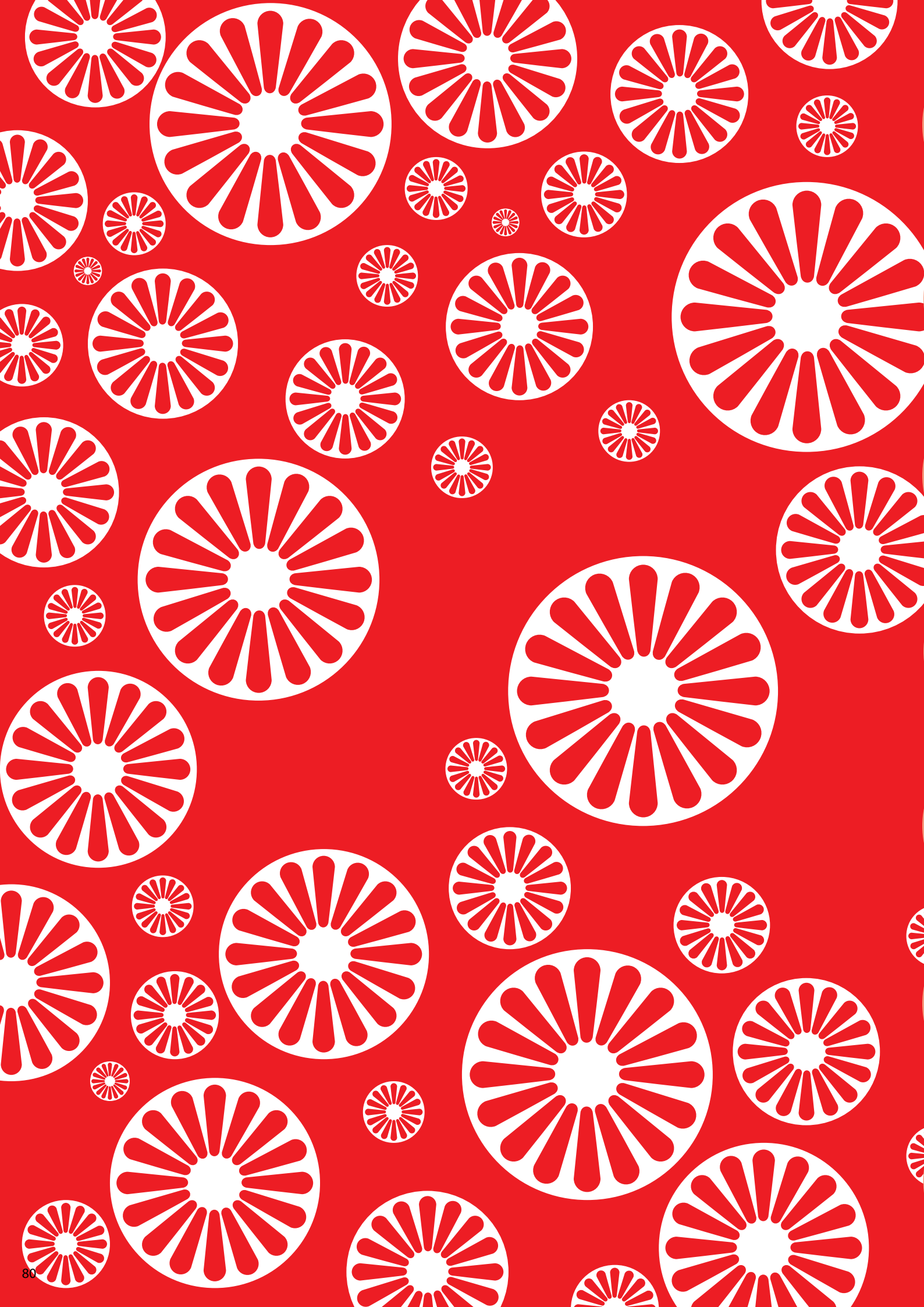
Aggiungi reddito…

Aggiungi reddito…

Aggiungi reddito…

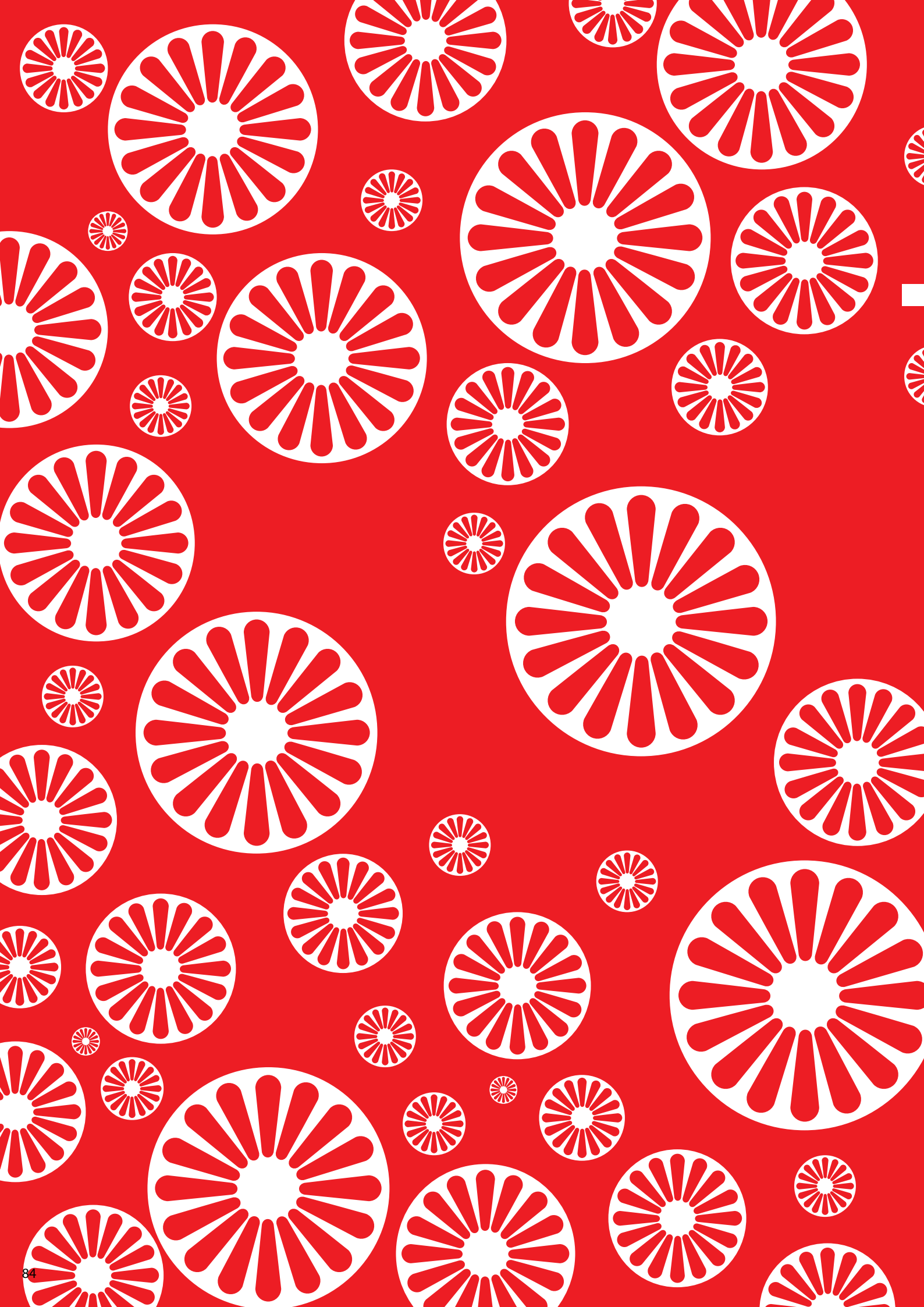
Aggiungi reddito…

Aggiungi reddito…



2	2	2	2
5	5	5	5
5	5	5	5
10	10	10	10
10	10	10	10
20	20	20	20
50	50	50	50

50	50	50	50
100	100	100	100
100	100	100	100
200	200	200	200
200	200	200	200
500	500	500	500
500	500	500	500



Ricalcola le tue spese domestiche tenendo in considerazione le rate mensili del credito (attività 3B, modulo 3) e il reddito familiare totale (attività 1A, modulo 1).

	Importo
Reddito totale del nucleo famigliare	

Tipo di spese	Importo
Casa – spese collegate: Affitto / Rate del mutuo	
Bollette mensili: Elettricità Riscaldamento Telefono Internet …	
Spese legate ai bisogni dei bambini (scuola, cibo speciale….)	
Spesa regolare: Prodotti alimentari Articoli per l'igiene personale / Cosmetici	
Costo dei trasporti (benzina, manutenzione della macchina, assicurazione della macchina o biglietti dell'autobus, ecc…)	
Abbigliamento	
Cure mediche	
Divertimenti, vacanze	
TOTALE:	
	Importo
Importo del prestito	
Rata del credito mensile	

Tempo disponibile: 90 minuti

GLOSSARIO

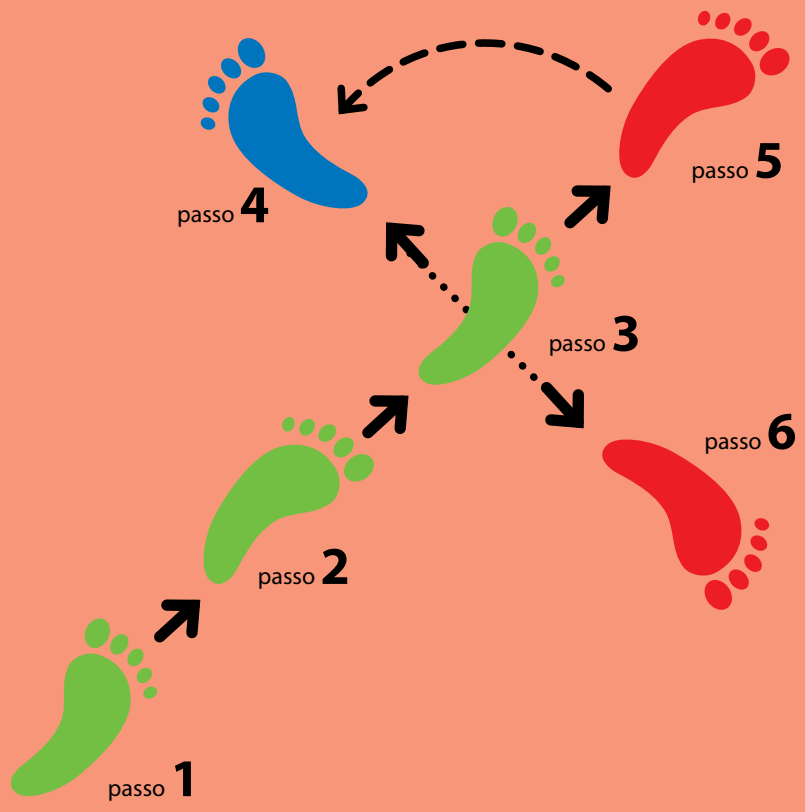
Prestito – somma di denaro che va ripagata con degli interessi[1].

Mutuo – forma speciale di prestito garantito, il cui scopo deve essere specificato al prestatore, utilizzato per acquistare beni fissi (immobili) come una casa o una superficie agricola.[2]

Interesse- tassa pagata per l'uso di soldi altrui. Per chi prende il denaro in prestito rappresenta il costo del denaro, per chi lo presta rappresenta la rendita del prestito.[3]

Carta di credito – carta emessa da una società finanziaria che dà al suo possessore l'opzione di prendere in prestito dei fondi, di solito al momento di un acquisto.[4]

1 https://en.wiktionary.org/wiki/loan
2 http://en.wiktionary.org/wiki/mortgage
3 http://www.businessdictionary.com/definition/interest.html#ixzz3ZSUFtDTT
4 http://www.investopedia.com/terms/c/creditcard.asp#ixzz3ZSUtBcLd



MODULO 4

6 • Come posso aumentare il mio reddito?

ESERCIZIO 4A: **PREPARARE UN CV**

Scopo: Aiutarmi a preparare un CV

INFORMAZIONI PERSONALI

Sostituire con Nome e Cognome

[Tutte le intestazioni ed i campi del CV sono facoltativi. Eliminare tutti gli spazi lasciati vuoti.]

Sostituire con numero civico, indirizzo, città, codice di avviamento postale, paese

Sostituire con numero di telefono fisso Sostituire con numero di telefono mobile

Inserire l'indirizzo e-mail

Inserire il/i proprio/i sito/i web

Inserire il tipo di servizio Instant Messenger utilizzato Inserire l'account

Genere Inserire il sesso | Data di nascita gg/mm/aaaa | Nationalità Inserire nazionalità

ESPERIENZA LAVORATIVA

OCCUPAZIONE PER LA QUALE SI CONCORRE
OCCUPAZIONE DESIDERATA
TITOLO DI STUDIO

Sostituire con lavoro richiesto / posizione / occupazione desiderata studi intrapresi (Cancellare le intestazioni non rilevanti nella colonn sinistra)

EDUCAZIONE E FORMAZIONE

Inserire campi separati per ogni esperienza. Iniziare con quella più recente

Sostituire con le date (da-a)

Sostituire con lavoro o posizione ricoperti

Sostituire con nome del datore di lavoro e località (se rilevante, indirizzo completo e sito web)

- Sostituire con le principali mansioni e responsabilità

Azienda o settore Sostituire con il tipo di azienda o settore

U

Inserire voci separate per ogni corso di studi. Iniziare con le esperienze più recenti

Sostituire con le date (da-a)

Sostituire con le qualificazioni rilasciate

Sostituire con il livello QEQ, se conosciuto

Sostituire con nome e località dell'istituto di istruzione o formazione (paese, se rilevante)

- Sostituire con l'elenco delle principali materie studiate o delle competenze acquisite

CAPACITA' PERSONALI

Prima Lingua/e Sostituire con la prima lingua/e

Altra lingua(e)

COMPRENSIONE	ESPRESSIONE	SCRITTURA

	Ascolto	Lettura	Interazione orale	Produzione orale	
Sostituire con la lingua	Inserire il livello	Inserire il livello	Inserire il livello	Inserire il livello	Inserire il livello
	Sostituire con la denominazione delle certificazioni linguistiche possedute. Inserite il livello, se conosciuto				
Sostituire con la lingua	Inserire il livello	Inserire il livello	Inserire il livello	Inserire il livello	Inserire il livello
	Sostituire con la denominazione delle certificazioni linguistiche possedute. Inserite il livello, se conosciuto				

Livelli: A1/2: Elementare - B1/2: Intermedio - C1/2 Avanzato
Quadro comune europeo di riferimento per le lingue

Eliminare tutti gli spazi lasciati vuoti.

Capacità comunicative

Sostituire con le competenze comunicative possedute. Specificare in quale contesto sono state acquisite. Esempio:
- buone competenze comunicative acquisite durante la mia esperienza di direttore vendite.

Competenze organizzative e gestionali

Sostituire con le competenze organizzative e gestionali possedute. Specificare in quale contesto sono state acquisite. Esempio:
- leadership (attualmente responsabile di un team di 10 persone)

Competenze professionali

Sostituire con le competenze professionali possedute non indicate altrove. Specificare in quale contesto sono state acquisite. Esempio:
- buona padronanza dei processi di controllo qualità (attualmente responsabile del controllo qualità)

Competenze informatiche

- Sostituire con le competenze informatiche possedute. Specificare in quale contesto sono state acquisite. Esempio:
  - buona padronanza degli strumenti Microsoft Office

Altre competenze

Sostituire con altre competenze rilevanti. Specificare in quale contesto sono state acquisite. Esempio:
- Falegnameria

Patente di guida

Sostituire con la categoria/e della patente di guida. Esempio:
- B

LTERIORI INFORMAZIONI

Pubblicazioni
Presentazioni
Progetti
Conferenze
Seminari
Riconoscimenti e premi
Appartenenza a gruppi / associazioni
Referenze

Sostituire con pubblicazioni, presentazioni, progetti, conferenze, seminari, riconoscimenti e premi, appartenenza a gruppi/associazioni, referenze rilevanti. Rimuovere le voci non rilevanti nella colonna di sinistra.

Esempio di pubblicazione
- Come scrivere un CV di successo, New Associated Publisher, Londra, 2002

Esempio di progetto
- La nuova biblioteca pubblica di Devon. Architetto a capo del progetto e realizzazione, della supervisione della commessa e della costruzione (2008-2012).

ALLEGATI

Sostituire con la lista di documenti allegati al CV. Esempi:
- copie di diplomi e qualificazioni;
- attestazione di servizio o del datore di lavoro;
- pubblicazioni o ricerche

SITI ONLINE PER LA RICERCA LAVORO

PRESENTAZIONE. MAPPA DELLE AZIENDE NELLA MIA CITTA’

Scopo: Conoscere le opportunità di lavoro

Tempo disponibile: 55 minuti

ESERCIZIO 4B: **PRESENTARSI AD UN AZIENDA**

Scopo: Imparare a presentarsi online.

Le mie osservazioni e conclusioni:

Tempo disponibile: 75 minuti

ESERCIZIO 4C: **DISCRIMINAZIONI NEL MERCATO DEL LAVORO**

Scopo: Capire che cosa si intende per discriminazione nel mercato del lavoro.

Situazione A:

Due candidati fanno domanda per un posto di lavoro. Secondo i loro CV, il candidato X, una donna appartenente a una minoranza etnica, ha completato la scuola superiore e non ha precedenti esperienze nel settore. Il candidato Y è un uomo appartenente a una maggioranza etnica con una laurea triennale e 5 anni di esperienza lavorativa nel settore. Alla fine, il candidato Y ottiene il lavoro

Situazione B:

Due candidati fanno domanda per un posto di lavoro. Secondo i loro CV, hanno la stessa qualifica e la stessa esperienza pregressa nel settore. Difatti, l'unica differenza tra i due è l'appartenenza etnica e il genere. Il candidato X è una donna appartenente a una minoranza etnica, mentre il candidato Y è un uomo appartenente a una maggioranza etnica. Alla fine, il candidato Y ottiene il lavoro.

Segnalare una discriminazione:

ESERCIZIO 4D: **PERCHÈ VOGLIO ESSERE UN LAVORATORE AUTONOMO?**

Scopo: Farmi pensare alle mie opportunità.

Motivi per scegliere un lavoro autonomo

economici	noneconomici

Tempo disponibile: 35 minuti

ESERCIZIO 4E: **QUAL È LA MIA IDEA IMPRENDITORIALE, E PUÒ ESSERE REDDITIZIA?**

Scopo: Aiutarmi a elaborare la mia idea imprenditoriale e a capire se potrebbe essere redditizia.

Prodotti/servizi –Che prodotti e/o servizi fornirò?

Clienti –Chi è il mio cliente tipo (target) – età, genere, educazione, posizione geografica, reddito, ecc.?

Concorrenza – C'è qualcun altro nel mercato che fornisce questo stesso prodotto/servizio?

Approvvigionamento – Dove comprerò i prodotti che mi servono? Perché ho scelto un determinato fornitore – prezzo, qualità, posizione, ecc.?

Prezzo, distribuzione, promozione – Come deciderò il prezzo di vendita? Sarà diverso dal prezzo della concorrenza?

Sede dell'impresa e posizione – Possiedo una sede o devo affittarla?

Attrezzature – Di che attrezzature ho bisogno?

Capitale – Di quante risorse finanziarie ho bisogno per avviare l'attività? Come mi procurerò quella somma – da solo/ famiglia/ amici / banca/ sostegno statale?

Risorse umane – Sarò l'unico dipendente? Se no, quanti dipendenti dovrò assumere?

Tempo disponibile: 65 minuti

ESERCIZIO 4F: **COME APRIRE UNA IMPRESA**

Scopo: Dimostrare come poter aprire la mia impresa.

Processo di registrazione: passo per passo

Tempo disponibile: 25 minuti

ESERCIZIO 4G: **UNA STORIA DI SUCCESSO**

Scopo: Avere qualche idea su come poter ottenere un sostegno per avviare la mia attività.

Tempo disponibile: 30 minuti

GLOSSARIO

Lavoratore autonomo – Situazione in cui una persona lavora per se stesso, invece di lavorare per un datore di lavoro in cambio di uno stipendio[1].

Assumere – fornire un lavoro (a qualcuno) in cambio di una paga.[2]

Imprenditore – persona che organizza e gestisce una qualsiasi attività, in particolare un'impresa, generalmente con iniziativa e rischio notevoli.[3]

[1] http://www.investopedia.com/terms/s/self-employed.asp#ixzz3ZSfCs2Mb
[2] http://www.thefreedictionary.com/employ
[3] http://dictionary.reference.com/browse/entrepreneur

Fonti

1. Dictionary.com (2015), *Entrepreneur* in *Collins English Dictionary - Complete & Unabridged 10th Edition*. HarperCollins Publishers. http://dictionary.reference.com/browse/entrepreneur. Disponibile a: http://dictionary.reference.com. [Data di accesso: 5 maggio 2015]
2. Investopedia (2015), *Budget*. Disponibile a: www.investopedia.com. [Data di accesso: 5 maggio 2015].
3. Investopedia (2015), *Income*. Disponibile a: www.investopedia.com. [Data di accesso: 5 maggio 2015]
4. Investopedia (2015), *Credit card*. Disponibile a: http://www.investopedia.com/terms/c/creditcard.asp#ixzz3ZSUtBcLd. [Data di accesso: 5 maggio 2015]
5. Investopedia (2015) *Self-employed*. Disponibile a: http://www.investopedia.com/terms/s/self-employed.asp#ixzz3ZSfCs2Mb. [Data di accesso: 5 maggio 2015]
6. Nadácia Slovenskej sporiteľne. Training bank. 2012. Disponibile a: http://www.nadaciaslsp.sk/cvicna-banka/skolenie/bankovce [Data di accesso: 5 maggio 2015]
7. National Europass Centers (2015), *CV*. Disponibile a: http://europass.cedefop.europa.eu; [Data di accesso: 5 maggio 2015]
8. Olivia Mellan (2011), *Psychology of money-quiz*, Disponibile a: http://www.nebraskafinancialeducation.org/wp-content/uploads/2011/09/money-personality-quiz.pdf. [Data di accesso: 5 maggio 2015]
9. The free dictionary (2015). *Employed*. Disponibile a: http://www.thefreedictionary.com/employed. [Data di accesso: 5 maggio 2015]
10. WebFinance Inc. (2015) *Business dictionary. Interest*. Disponibile a: http://www.businessdictionary.com/definition/interest.html#ixzz3ZSUFtDTT [Data di accesso: 5 maggio 2015]
11. Wiktionary (2015). *Loan*. Disponibile a: https://en.wiktionary.org/wiki/loan. [Data di accesso: 5 maggio 2015]
12. Wiktionary (2015). *Mortgage*. Disponibile a: https://en.wiktionary.org/wiki/mortgage. [Data di accesso: 5 maggio 2015]
13. Yahoo dictionary (2015). *Investing*. Disponibile a: www.dictionary.search.yahoo.com. [Data di accesso: 5 maggio 2015]
14. Yahoo dictionary (2015). *Savings*. Disponibile a: www.dictionary.search.yahoo.com. [Data di accesso: 5 maggio 2015]

IL PROGETTO FINALLY

La motivazione del gruppo di partner riguardo al progetto si basa sull'esperienza con il target specifico della popolazione Rom, il loro bisogno di una maggiore e più specifica educazione, basato sul grande balzo che sentono di dover fare in direzione di una situazione economica più stabile e indipendente. I Rom sono il più grande gruppo etnico minoritario in Europa e tuttavia vivono ancora discriminati ed esclusi socialmente ed economicamente. Caratterizzati da una situazione finanziaria di povertà, un alto tasso di analfabetismo, scarsa conoscenza di come gestire il denaro, effettuare transazioni, trovare informazioni affidabili e prendere decisioni a lungo termine, in tempi di crisi economica la minoranza Rom affronta rischi ancora maggiori di povertà e disoccupazione. Così si spiega il bisogno impellente di implementare l'educazione finanziaria di questo gruppo vulnerabile, date le circostanze specifiche.

L'obiettivo principale è dunque di aumentare il livello di alfabetizzazione finanziaria tra gli adulti Rom e informarli riguardo ai diversi servizi al consumatore. In primo luogo e attraverso l'applicazione di una metodologia uniforme, abbiamo condotto una ricerca in tutti i paesi coinvolti per capire quali siano i bisogni di apprendimento dei Rom in questo ambito. Abbiamo condotto alcune interviste guidate con singoli individui, due 'focus group' di professionisti che si occupano di questioni relative ai Rom e rappresentanti importanti della comunità Rom. Inoltre, attraverso lo studio di varia letteratura, abbiamo investigato come i Rom che hanno un più alto livello di educazione gestiscono con successo le proprie finanze. Basandoci su questa ricerca abbiamo sviluppato un programma educativo attorno alla gestione efficiente delle finanze famigliari, il consumo informato, il risparmio, le pratiche d'acquisto, ecc. Il programma è accompagnato da risorse di apprendimento e insegnamento, adattate ai bisogni della minoranza Rom e incentrate sull'acquisizione di competenze pratiche per assicurarsi una migliore qualità di vita. Il programma e i mezzi di apprendimento saranno messi alla prova attraverso delle azioni pilota, migliorati e – a fine progetto - pubblicati in tutte lingue dei paesi partner.