

Educazione finanziaria al Politecnico di Milano

Emilio Barucci, Daniele Marazzina

QFinLab

Politecnico di Milano

Attività

1. Primo MOOC (Massive open online course) di educazione finanziaria
2. Caccia al tesoro finanziaria
www.cacciaaltesorofinanziaria.it
3. Concorso di idee www.imparalafinanza.it

MOOC di educazione finanziaria

- Primo Massive Open Online Course di educazione finanziaria prodotto dal Politecnico di Milano:

Finanza per tutti

<https://www.pok.polimi.it/>

- Collaborazione con Altroconsumo
- Gruppo di lavoro composto da 10 persone: docenti, esperti di didattica, produttori, esperti dal mondo della finanza

- Corsi completamente gratuiti
- Trentacinque lezioni ciascuna di 8 minuti
- Interventi di Banca d'Italia e Consob
- Tempi di realizzazione: un anno
- 2000 iscritti alle prime due edizioni
- Il corso viene riproposto quattro volte in un anno. I video restano comunque sempre disponibili
- Struttura: lezioni, quiz di autovalutazione, forum

Obiettivi/difficoltà

- **Obiettivi:**

- Alfabetizzazione

- Informazione

- Come affrontare le situazioni, i problemi più comuni

- **Difficoltà:**

- Far passare concetti complessi in modo semplice senza banalizzarli

- Coinvolgere le persone partendo dalla esperienza personale

- Utilizzare meno matematica possibile, esemplificare, adottare un approccio costruttivo

Personaggi

- Idea: partire da problemi quotidiani
- Modalità scelta: utilizzare la forma di dialogo con un personaggio





- 18 anni
- Deve scegliere la sua prima banca e il tipo di conto corrente



- Ha appena iniziato a lavorare
- E' interessato a capire il funzionamento dei mutui e dei finanziamenti al consumo
- Si sta avvicinando al mondo degli investimenti, iniziano ad interessarsi ad azioni ed obbligazioni



- Imprenditrice
- Deve decidere come investire i suoi risparmi, e per questo vuole capire meglio cos'è il rischio finanziario



- Padre di famiglia
- Vuole saperne di più sul risparmio gestito
- Vuole imparare a dialogare meglio con il consulente finanziario della sua filiale

Struttura:

Week 1: Conto corrente, azioni, obbligazioni, prestiti e finanziamenti

- Come scegliere un conto corrente
- Come funziona la legge di capitalizzazione
- Quale è la differenza tra azioni e obbligazioni?
- Un'obbligazione può fallire?
- Come si calcola il prezzo di un'obbligazione?
- Come si calcola il piano di ammortamento di un mutuo?
- Quanto costa un mutuo?

Week 2: Rischio, assicurazione, errori

- Rischio-assicurazione
- Come investire secondo il principio della diversificazione
- Finanza comportamentale
- Conosciamo i rischi: credito, mercato, cambio, tasso, inflazione

Week 3: Tu e la tua banca

- Il rapporto con il consulente
- Il questionario MIFID
- Gli scenari probabilistici
- Gli strumenti di protezione
- I derivati
- Pregi e difetti dei principali prodotti: fondi comuni, polizze assicurative, ETF, fondi pensione

2. cacciaaltesorofinanziaria.it

- All'interno della World Investor Week 2017
- 50 studenti di liceo milanesi sono venuti al Politecnico
- Organizzati in squadra, hanno affrontato 10 tappe in ognuna delle quali dovevano risolvere un esercizio di finanza
- Premio finale
- Utilizzo del MOOC
- Collegamento wireless per vedere video
- Obiettivo: riproporre annualmente/esportare il concept





3. Concorso di idee in educazione finanziaria

Concorso nazionale di idee su temi di educazione finanziaria rivolto a singoli partecipanti o a gruppi composti al massimo da tre partecipanti. I partecipanti non devono avere un'età superiore ai 35 anni.

https://www.mate.polimi.it/concorso_edufin/

Le sezioni del concorso sono due, video e letteratura (testi scritti nelle più diverse forme)

Saranno premiati i primi tre lavori di ognuna delle due categorie.

Il concorso è volto a far emergere idee interessanti e originali in merito a come comunicare nell'ambito dell'educazione finanziaria.

Iscrizione al concorso entro il 15 dicembre 2017, con consegna delle opere entro il 22 gennaio 2018.