

4. PIANO E CONTENUTO DEL MODULO

Programma di educazione finanziaria per giovani sordi



Versione 1.0

1. PIANO MODULARE: Investimenti avanzati e gestione del rischio

Piano del modulo	Contributo del partner
Partner	Fondazione Istituto dei Sordi di Torino ONLUS
Titolo del modulo	Investimenti avanzati e gestione del rischio.
Durata	4 ore
Obiettivi di apprendimento	Al termine di questo modulo, i partecipanti saranno in grado di: - Comprendere i concetti di base degli investimenti e della gestione del rischio. - Esplora l'impatto delle variabili economiche sulle decisioni di investimento. - Scopri come valutare i rischi degli investimenti utilizzando diverse strategie e strumenti.
Argomenti chiave	- Principi fondamentali degli investimenti. - Tipi di investimenti e rischi associati. - Strategie di gestione del rischio e loro applicazioni.
Piano di lezione	1. Introduzione (30 minuti) Breve panoramica del modulo: questo modulo introdurrà i partecipanti ai concetti avanzati di investimenti e gestione del rischio, concentrandosi su come prendere decisioni finanziarie informate. Attività rompighiaccio: "Bingo degli investimenti": i partecipanti ricevono una cartella del bingo con i termini relativi agli investimenti. Si incontrano per trovare compagni che corrispondano a definizioni/termini, promuovendo il coinvolgimento e creando un'atmosfera conversazionale.

Piano del modulo	Contributo del partner
	• Metodologia didattica: presentazione e discussioni di gruppo per coinvolgere tutti i partecipanti. 2. Argomento 1: Comprendere gli investimenti (60 minuti) • Punti principali da trattare: 1. Definizione degli investimenti e delle loro finalità. 2. Panoramica delle diverse classi di attività (ad esempio azioni, obbligazioni, immobili). 3. Il principio rischio-rendimento. • Attività: "Simulazione di classi di investimento": i partecipanti vengono divisi in gruppi e a ciascun gruppo viene assegnata una classe di attività da analizzare e di cui verrà presentata una breve panoramica, concentrandosi sui livelli di rischio e sui potenziali rendimenti. • Materiali: Utilizzare la mappa dei segnali finanziari e il glossario per facilitare le presentazioni di gruppo. I partecipanti possono utilizzare segnali relativi alla propria classe di attività per facilitare la comprensione e la comunicazione. • Metodologia didattica: presentazioni di gruppo abbinate a supporti visivi ed esercizi pratici. 3. Argomento 2: Valutazione del rischio negli investimenti (60 minuti) • Punti principali da trattare: 1. Tipi di rischi di investimento (rischio di mercato, rischio di credito, rischio di liquidità). 2. L'importanza della valutazione del rischio nelle strategie di investimento. 3. Strumenti e metodi per l'analisi del rischio.

Piano del modulo	Contributo del partner
	• Attività: "Caso di studio sulla valutazione del rischio": i gruppi analizzeranno uno scenario di investimento reale, identificando i rischi e i potenziali impatti, per poi presentare i risultati alla classe. • Riferimento: fare riferimento al video fornito per illustrare i tipi di rischio e i metodi di analisi, incoraggiando i partecipanti a interpretare i punti chiave visivamente e attraverso la discussione. • Metodologia didattica: lavoro di gruppo e analisi guidata, integrata da risorse visive. 4. Argomento 3: Strategie di gestione del rischio (60 minuti) • Punti principali da trattare: ▪ Strategie per mitigare i rischi di investimento. ▪ Diversificazione e la sua importanza. ▪ Elaborare un piano personalizzato di gestione del rischio. • Attività: "Crea il tuo piano di gestione del rischio": ogni partecipante svilupperà un semplice portafoglio di investimenti e spiegherà nel dettaglio come gestirà i rischi correlati alle proprie scelte. • Materiali: i partecipanti utilizzeranno il glossario dei segni finanziari per presentare le loro idee e i loro piani alla classe, utilizzando il linguaggio dei segni per migliorarne la comprensione. • Metodologia didattica: insegnamento tra pari attraverso presentazioni, discussione critica e applicazione dei concetti appresi. 5. Conclusione e valutazione (30 minuti)

Piano del modulo	Contributo del partner
	• Rivedere i punti chiave: i formatori ribadiranno i principali risultati di apprendimento del modulo. • Attività di valutazione: "Quiz su investimenti e rischi": un breve quiz incentrato sui concetti chiave trattati nel modulo per valutare la comprensione. I formatori possono utilizzare Kahoot o qualsiasi altra piattaforma. • Metodologia didattica: riflessione di gruppo e valutazioni individuali per favorire la conservazione delle conoscenze e l'impegno.
Materiali necessari	▪ Proiettore e schermo per presentazioni. ▪ Mappa dei segnali finanziari (disponibile online). ▪ Glossario dei segnali finanziari. ▪ Accesso al video di YouTube: "Investimenti". ▪ Lavagna e pennarelli per il brainstorming.
Integrazione del modello di ruolo dei sordi	Includere un consulente finanziario sordo o una persona sorda con esperienza in investimenti come relatore o modello di riferimento può ispirare i partecipanti. Possono condividere esperienze personali di investimento, trasmettendo i principi in modo comprensibile, migliorando l'atmosfera di apprendimento e mostrando potenziali successi nel campo degli investimenti.
Adattamenti per diversi formati di consegna	▪ In linea: Utilizza strumenti come Zoom o Google Classroom. Adatta l'icebreaker a un gioco virtuale di "Investment Trivia" e assicurati che tutti i materiali, come video e mappe, siano accessibili digitalmente. Le presentazioni visive dovrebbero essere arricchite da sottotitoli o interpreti. ▪ In presenza: la base formativa è impostata in modalità online.
Risorse aggiuntive	▪ "Investopedia" per articoli dettagliati su investimenti e gestione del rischio. ▪ https://www.youtube.com/watch?v=ziGFyjMqcQ4&list=PLobPUpwB7x3POotxBnZKIk0kBKCHdTTn0&index=9



2.

3. CONTENUTO DEL MODULO: Investimenti avanzati e gestione del rischio

Contenuto	Descrizione	Contenuto
Contenuto della lezione	Fondamenti degli investimenti	1. Capire gli investimenti Cosa significa investire? • Definizione: Investire = investire risorse (come denaro) in attività nella speranza di trarne profitto. Classi di attività • Tipi di attività: ◦ Azioni (proprietà di società) ◦ Obbligazioni (prestiti a società/governo) Concetto chiave: • Rischio vs. rendimento ◦ Grafico: Una bilancia che bilancia il rischio (simbolo del fuoco) e il rendimento (simbolo del denaro). ◦ Spiegazione: rendimenti più elevati comportano solitamente rischi più elevati. 2. Valutazione del rischio negli investimenti Tipi di rischi

Contenuto	Descrizione	Contenuto
		• Rischio di mercato: il valore diminuisce quando il mercato fluttua (mercato azionario). • Rischio di credito: i mutuatari potrebbero non rimborsare i prestiti. Comprendere i rischi: • Grafico: una checklist che mostra i fattori chiave da valutare: ○ Livello di comfort personale rispetto al rischio (faccina sorridente per indicare comfort, espressione accigliata per indicare disagio). ○ Fattori economici (diminuzione del sacco di soldi). 3. Strategie di gestione del rischio Perché gestire i rischi? • Obiettivo: proteggere gli investimenti e garantire una crescita a lungo termine. Strategie efficaci: 1. Diversificazione ○ Definizione: distribuire gli investimenti su diverse attività o settori. ○ Grafico: un grafico a torta che mostra diverse sezioni per varie risorse. 2. Ricerca e analisi ○ Immagine: una lente d'ingrandimento su un documento finanziario. ○ Lista di controllo : criteri di valutazione.

Contenuto	Descrizione	Contenuto
		3. Piano di gestione del rischio personalizzato ○ Grafico: una tabella di marcia che porta al raggiungimento degli obiettivi finanziari (con tappe intermedie). ○ Simboli: segnali stradali che rappresentano diversi obiettivi (pensionamento, acquisto di una casa).
Riepilogo video		Titolo: "Investimenti" (Durata: 5 minuti) Collegamento: https://www.youtube.com/watch?v=ziGFyjMqcQ4 Riepilogo: "Il video sugli investimenti offre una panoramica interessante dei concetti di investimento e gestione del rischio, illustrando come valutare i rischi associati a diverse strategie di investimento."
Attività	Simulazione di una classe di investimento (20 minuti). Caso di studio sulla valutazione del rischio (30 minuti). Crea il tuo piano di	1. Simulazione della classe di investimento : ogni gruppo ricerca la classe di attività assegnatagli, quindi la presenta utilizzando la mappa dei segnali finanziari per i termini chiave. 2. Caso di studio sulla valutazione del rischio : i gruppi analizzano uno scenario fornito, discutendo i rischi e creando una presentazione di gruppo utilizzando elementi visivi. 3. Crea il tuo piano di gestione del rischio : sviluppa un portafoglio e presentalo ai tuoi compagni di classe utilizzando le indicazioni della mappa finanziaria e del glossario per comunicare le loro strategie.

Contenuto	Descrizione	Contenuto
	gestione del rischio (30 minuti).	
Valutazione	Scelta multipla	1. Quali sono i tre principali tipi di veicoli di investimento analizzati? A. Immobili, opzioni e futures B. Azioni, obbligazioni e fondi comuni di investimento C. Materie prime, criptovalute ed ETF D. Conti di risparmio, certificati di deposito e buoni del Tesoro 2. Definire il termine "diversificazione" nel contesto degli investimenti. A. Investire tutti i fondi in un unico asset B. Distribuire gli investimenti su diverse categorie di attività per ridurre il rischio C. Utilizzare la leva finanziaria per aumentare i rendimenti degli investimenti D. Investire solo in attività ad alto rischio per massimizzare i guadagni 3. Qual è uno dei principali fattori di rischio negli investimenti? A. Rischio di tasso di interesse

Contenuto	Descrizione	Contenuto
		B. Rischio di mercato (o rischio di credito, rischio di liquidità, ecc.) C. Rischio di inflazione D. Tutti i precedenti

3.1.



4. MODULO - CASI DI STUDIO DI VALUTAZIONE DEL RISCHIO

Programma di educazione finanziaria per giovani sordi



FINANCIALSIGNS



Innosign

Versione 1.0

1. Casi di studio sulla valutazione del rischio

Caso di studio 1: investimento nel mercato azionario

Scenario: un giovane investitore, Alex, è interessato a investire in azioni di un'azienda tecnologica che ha recentemente fatto notizia per i suoi prodotti innovativi. Alex ha 1.000 € da investire.

Domande da considerare:

1. **Rischio di mercato:** cosa potrebbe succedere all'investimento di Alex se il mercato azionario crollasse?
 - Discuti di come l'andamento complessivo del mercato può influenzare i singoli titoli e delle potenziali perdite che Alex potrebbe subire in caso di flessione del settore tecnologico.
2. **Rischio di liquidità:** quanto sarà facile per Alex vendere le sue azioni se ha bisogno di liquidità rapidamente?
 - Scopri se i titoli tecnologici sono solitamente liquidi e quali potrebbero essere le conseguenze di una scarsa liquidità per Alex.
3. **Rischio di credito:** l'azienda tecnologica ha un buon rating creditizio?
 - Discutete di come l'affidabilità creditizia dell'azienda potrebbe influenzare l'investimento di Alex e se dovrebbe tenerne conto prima di investire.

Caso di studio 2: Investimento immobiliare

Scenario: Taylor sta valutando l'acquisto di un piccolo immobile da affittare nella sua città per 150.000 euro. Ritiene che affittarlo genererà reddito.

Domande da considerare:

1. **Rischio di mercato:** cosa potrebbe succedere se il mercato immobiliare subisse un calo?
 - Discutere di come una diminuzione del valore degli immobili potrebbe influire sull'investimento di Taylor nel momento in cui decidesse di vendere o affittare l'immobile.
2. **Rischio di credito:** se Taylor contrae un prestito per acquistare la proprietà, quali fattori dovrebbe considerare riguardo alla reputazione del creditore?



- Parla dell'importanza di comprendere le condizioni del prestito e la stabilità del prestatore.
- 3. Rischio di liquidità:** con quale facilità Taylor potrà vendere la proprietà se decidesse di traslocare?
- Considera i fattori che possono influenzare le vendite immobiliari e il tempo potenzialmente lungo che potrebbe essere necessario per trovare un acquirente.

Caso di studio 3: investimento in criptovalute

Scenario: Jordan è entusiasta di investire 500€ in una popolare criptovaluta il cui prezzo è in rapida crescita.

Domande da considerare:

1. **Rischio di mercato:** quale volatilità dovrebbe aspettarsi la Giordania investendo in criptovalute?
 - Spiega perché le criptovalute possono essere altamente instabili e subire rapide variazioni di prezzo.
2. **Rischio di liquidità:** quanto velocemente la Giordania può vendere la sua criptovaluta se ha bisogno di contanti?
 - Discutere se gli exchange di criptovalute abbiano sempre abbastanza acquirenti e i potenziali ritardi nelle vendite.
3. **Rischio di credito:** quali sono i rischi associati alla rete della criptovaluta e ai suoi fornitori?
 - Parla dell'importanza della sicurezza operativa della blockchain e del rischio di hacking o frode.

Caso di studio 4: Investimento in fondi comuni di investimento

Scenario: Sam vuole investire 1.200 euro in un fondo comune di investimento focalizzato sull'energia sostenibile. È interessato a come questo investimento potrebbe crescere.

Domande da considerare:

1. **Rischio di mercato:** in che modo i cambiamenti nelle politiche governative potrebbero influire sul valore del fondo comune di Sam?
 - Analizzare come le fluttuazioni del mercato e i cambiamenti normativi potrebbero influire sulle aziende del settore dell'energia sostenibile.
2. **Rischio di liquidità:** i fondi comuni di investimento sono facilmente rimborsabili e cosa potrebbe significare questo per Sam?
 - Spiega come funziona il riscatto dei fondi comuni di investimento e gli eventuali ritardi o commissioni coinvolti.
3. **Rischio di credito:** cosa succede se le società del fondo comune di investimento non riescono a ripagare i propri debiti?



- Esplora le implicazioni del rischio di credito sulla performance complessiva del fondo comune di investimento e il suo impatto sull'investimento di Sam.



Suggerimenti per l'insegnamento

- Incoraggiare le discussioni visive utilizzando diagrammi o grafici relativi a ciascun caso di studio.
- Fate lavorare i partecipanti in gruppi per discutere i potenziali rischi e le soluzioni per ogni scenario.
- Utilizzare il video fornito per evidenziare i tipi di rischi di investimento e l'importanza della valutazione visiva del rischio.
- Lasciare tempo ai gruppi per presentare le loro scoperte, promuovendo il coinvolgimento e la discussione.