



Diventare educatore finanziario di qualità

Percorso di formazione e strumenti di pianificazione



L'educazione di qualità



L'educazione finanziaria, assicurativa e previdenziale di qualità è finalizzata a prevenire i rischi e creare le condizioni ottimali per la realizzazione dei progetti di vita dei cittadini attraverso una **corretta e consapevole gestione dei consumi, dei debiti, dell'economia personale, presente e futura**

L'educazione finanziaria utile non si accontenta di convegni o corsi, nozioni o formule, ma accompagna il cittadino lungo il ciclo di vita, aiutandolo ad affrontare con maggiore consapevolezza le fasi della vita e gli eventi di transizione. Questo richiede un accompagnamento da parte di una figura dedicata: **l'educatore finanziario di qualità.**

Le organizzazioni sociali sono naturalmente vocate alla protezione e alla promozione sociale. Per questo l'educazione finanziaria è il naturale complemento delle attività sociali del mondo no profit.

Le aree di competenza



Il percorso formativo e gli strumenti di pianificazione offerti da eQwa sono rivolti a realizzare questa nuova figura conforme alla norma tecnica «Educazione Finanziaria del Cittadino – Requisiti del servizio» **UNI 11402**. La qualificazione professionale avviene attraverso un iter di formazione finalizzato a fornire:

- **competenze tecniche, normative e metodologiche;**
- **strumenti di simulazione.**

L'educatore finanziario aiuta il cittadino ad affrontare tutte le aree di esigenza della propria economia personale:

- **Budgeting (come si spende)**
- **Indebitamento (come si gestiscono i propri debiti)**
- **Protezione (come ci si tutela da rischi gravi)**
- **Pensione (come si gestisce la vita post lavoro)**
- **Risparmio/Investimento (come si raggiungono obiettivi di vita importanti)**

A breve il percorso si arricchirà con un modulo di specializzazione per l'educazione finanziaria ai cittadini più fragili (eQwazione)



L'iter formativo



Il percorso formativo è composto da giornate di aula, da moduli e_learning (propedeutici) e laboratori/casi.
Sono previste 8 giornate d'aula e circa 50 ore di e_learning suddivisi in moduli.

Modulo 1 – Il perché dell'educazione finanziaria e il ruolo dell'educatore

Modulo 2 - Budgeting

Modulo 3 - Indebitamento

Modulo 4 - Protezione

Modulo 5 - Pensione

Modulo 6 – Risparmio/Investimento

Modulo 7 – Laboratori e casi

Modulo 8 - Comunicazione



Lo strumento di simulazione e il portale



L'Educatore Finanziario di Qualità dispone di uno strumento di simulazione che consente di elaborare i dati dell'utente e produrre output dinamici, al fine di generare "un'immagine visiva della vita economica e fornire una esperienza emotiva e cognitiva del futuro in funzione delle scelte attuali".

Lo strumento di pianificazione personale si chiama LIFE maps ed è conforme alla Norma tecnica UNI 11402.

Lifemaps è un software da installare sul proprio pc e non necessita di connessione internet per essere utilizzato.

La sessione di educazione finanziaria viene documentata all'utente mediante l'elaborazione di un report strutturato in due parti, una di sintesi ed una di analisi.

Metteremo a disposizione un portale nel quale fruire di tutte le funzioni formative e scaricare gli strumenti di simulazione e gli aggiornamenti.

www.tu-welfare.it

Al termine del percorso formativo, previo superamento dei test intermedi, verrà rilasciato un diploma di attestazione delle competenze

La conformità alla qualità



L'educazione finanziaria è parte integrante delle politiche sociali e richiede garanzie per l'utente. Per questo l'educatore finanziario di qualità al termine del percorso formativo si sottopone ad un esame di attestazione delle competenze acquisite.

L'educatore finanziario di qualità, previa valutazione delle competenze, verrà abilitato da eQwa S.r.l. Impresa Sociale in corso di certificazione UNI 11402.



Cosa si apprende

Modulo 1

Perché educare: scenari di welfare e cambiamenti in atto
Mutamenti demografici e ciclo di vita
Sistemi di welfare e indicatori di benessere
Il ruolo sociale dell'operatore: alcune riflessioni
L'educazione finanziaria e la pianificazione personale di qualità: ruoli, responsabilità, esperienze italiane e straniere
Le norme: UNI 11402, UNI ISO 22222:2008, UNI/TS 11348, UNI/TR 11403
Come si compone e imposta un percorso educativo di qualità, quali sono gli standard, i requisiti e i benefici

Modulo 2

L'evoluzione del ciclo di vita della famiglia
L'individuazione e la quantificazione degli obiettivi di vita e delle priorità
La definizione dello stato patrimoniale e del conto economico
Il budgeting, l'ottimizzazione del risparmio e la stabilizzazione economica
L'analisi e valutazione della situazione finanziaria: punti di forza e di debolezza attuali e prospettici

Modulo 3

Pianificare l'indebitamento: opportunità e criticità.
Quando è possibile indebitarsi?
Gli indicatori di stabilità, la loro predittività e la valutazione della posizione debitoria esistente.
Gli interventi di ottimizzazione.
La valutazione oggettiva della sostenibilità e l'individuazione delle situazioni di fragilità.
Obiettivi immediati e priorità, la determinazione della necessità d'indebitamento, i criteri orientativi di scelta dell'utente, la valutazione della coerenza delle soluzioni

Modulo 4

Chi proteggere, da cosa, perché
Individuazione degli obiettivi di protezione: per quanto e perché
Gli obiettivi di protezione: strutture in funzione dei singoli rischi
Analisi e misurazione dell'esistente: logiche, calcoli ed esiti delle prestazioni pubbliche superstiti, inabilità e delle assicurazioni
La definizione delle strategie di soluzione: grammatica, criteri di scelta, mappe di coerenza
Il monitoraggio del piano nel tempo

Modulo 5

Perché pensare alla pensione e perché pensarci adesso
I 3 tempi della pensione, gli obiettivi di quando
Inaugurare il futuro: domani non è oggi
Misurare ciò che servirà: supporti
La stima delle previdenze pubbliche variabili: riscatti, discontinuità contributive
Le previdenze complementari e private in corso
Il fabbisogno
Le strategie di soluzione: grammatica, matrici di scelta, mappe di coerenza
Vale la pena? Considerazioni oggettive
Il monitoraggio del piano nel tempo

Modulo 6

Il valore della pianificazione finanziaria
Le necessità di investimento: sicurezza, aspirazione, potenzialità
Dalle necessità alle esigenze di investimento: quantificazione e priorità
Investimento e rischio: determinazione della capacità oggettiva e dell'attitudine soggettiva
I parametri oggettivi dei profili di rischio. La stima della massima perdita potenziale, il tempo minimo di investimento, il rendimento su scenari di mercato attesi e prudenziali
La selezione delle strategie di investimento coerenti ed ottimali: il modello "life cycle"
Il monitoraggio del piano nel tempo e la definizione dei correttivi
La gestione strategica delle crisi dei mercati

Modulo 7

Simulazioni pratiche e attività laboratoriali ed esercitative su casi specifici (lavori di gruppo ed individuali) utilizzando lo strumento di simulazione Lifemaps

Modulo 8

Come si presenta il servizio
Come si comunica il proprio ruolo
Come si individuano gli obiettivi della famiglia, presenti e futuri: come si immagina il futuro
Come si valorizzano le risorse esistenti
Come si supportano le decisioni
La gestione comunicativa delle insicurezze
L'utilità della pianificazione e della gestione utile del tempo, presente e futuro



Contatti

  <https://www.eqwa.it>



The screenshot shows the eQwa website homepage. At the top left is the eQwa logo. To its right is a navigation menu with the following items: Home, Chi siamo, Educazione finanziaria, Welfare, Ricerche, and Notizie. A search icon is located to the right of the menu. Below the navigation menu is a tagline: "si scrive eQwa, si legge equa". Underneath this is a section titled "Dicono di noi" with a blue background. Below the title are three images with captions: 1. "COMPETENZE SPECIFICHE PER INTERVENTI UTILI DI WELFARE AZIENDALE" (Accompanying image: a diagram of interconnected boxes and arrows). 2. "IL WELFARE CHE SUPPORTA GLI EVENTI DI VITA" (Accompanying image: a grid of colorful human icons). 3. "DI CHE WELFARE SEI?" (Accompanying image: a gear with colorful segments).

Email: eqwa@eqwa.it



eQwa s.r.l. Impresa Sociale
Sede legale: Piazza Carlo Mirabello, 2 – 20121 Milano
Sede operativa: Via Tortona, 2 – 20144 Milano