



*Nuovo corso in partenza  
a Giugno 2021 !*

# Diventare educatore finanziario di qualità

Percorso di formazione e strumenti di pianificazione 2021



## 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)**

Il percorso comprende temi specifici per l'educazione finanziaria ai cittadini più fragili.

## L'iter formativo



Il percorso formativo è composto da webinar formativi e da moduli e\_learning (formazione a distanza fruibile nei propri tempi di studio personali).

Sono previsti 9 webinar formativi e circa 40 ore di e\_learning suddivisi in moduli.

Come supporto allo studio viene inoltre fornito un testo scritto dedicato, che ripercorre le informazioni utili per l'educatore finanziario in un'ottica operativa.

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

**7 giugno 2021**

Modulo 2 - Budgeting

**14 giugno 2021**

Modulo 3 - Indebitamento

**21 giugno 2021**

Modulo 4 - Protezione

**28 giugno 2021**

Modulo 5 - Pensione

**5 luglio 2021**

Modulo 6 – Risparmio/Investimento

**12 luglio 2021**

Modulo 7 – Laboratori e casi

**6 settembre 2021**

Modulo 8 – Laboratori e casi (2)

**13 settembre 2021**

Modulo 9 - Comunicazione

**20 settembre 2021**

## 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 per ora non necessita di connessione internet per essere utilizzato. E' in previsione il rilascio di una versione «web».

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.

Lo «studente» ha 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](http://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 certificata 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

## Moduli 7 e 8

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

## Modulo 9

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

[www.eqwa.it](http://www.eqwa.it)



Email: [egidio.vacchini@eqwa.it](mailto:egidio.vacchini@eqwa.it)

Telefono: 392.9581208

**Linked in**



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

