

CORSO N. 33

EDUCATORE FINANZIARIO

Iscrizioni: sempre aperte

Durata: 600 ore stimate di formazione on line

Presentazione e obiettivi formativi: Educare significa porre l'individuo nella condizione di prendere coscienza di sé, di progredire per l'adeguamento dei suoi studi e della sua professione rispetto alle mutevoli esigenze della vita, con il duplice obiettivo di contribuire al progresso della società e raggiungere il pieno sviluppo della persona (*Raccomandazione conclusiva del Congresso Unesco di Bratislava*).

Il corso "Educatore Finanziario" fornisce ai Docenti gli strumenti necessari per conoscere gli aspetti più importanti del sistema finanziario-assicurativo, con l'auspicio che questi temi possano diventare un altro elemento fondamentale della preparazione e della crescita personale dei nostri studenti come previsto nell'art. 1 comma 7, della legge 13 luglio 2015, n.107.

DESTINATARI

Insegnanti di scuole di ogni ordine e grado, aspiranti docenti, formatori, educatori, pedagogisti, psicologi e professionisti del settore

CONTENUTI

Modulo 1 – La pianificazione finanziaria ed assicurativa

- La pianificazione finanziaria ed assicurativa: il ciclo di vita della famiglia e i bisogni

Modulo 2 – Macroeconomia

- Il PIL: definizione e interpretazione
- PIL reale, PIL nominale e dinamica del PIL
- L'inflazione e la disoccupazione
- Il mercato del lavoro
- La politica economica
- La BCE

Modulo 3 – Il sistema finanziario

- Definizione, struttura e soggetti del sistema finanziario
- La funzione del sistema finanziario
- La moneta
- Il risparmio, il patrimonio, le attività e le passività finanziarie

- I saldi finanziari
- I circuiti diretti e indiretti. Perché esistono gli intermediari finanziari?

Modulo 4 – I criteri da seguire per la selezione degli investimenti finanziari

- I regimi di capitalizzazione e di attualizzazione semplice e composto
- Il rendimento
- Il rischio
- La liquidità

Modulo 5 – Gli strumenti di pagamento

- I bisogni di pagamento
- L'assegno
- Le carte di pagamento
- Il bonifico
- I servizi di incasso e la cambiale

Modulo 6 – Protezione

- Il sistema pubblico: INPS e INAIL
- I bisogni assicurativi di protezione
- La gestione dei rischi e le possibili soluzioni

Modulo 7 – Gli strumenti di finanziamento – base

- I fabbisogni finanziari e i criteri di scelta
- Il mutuo
- Gli aspetti tecnici del mutuo
- Le conseguenze economiche e lo spazio di utilizzo del mutuo

Modulo 8 – Gli strumenti di investimento – base

- I bisogni di investimento e i criteri di scelta
- I depositi al risparmio
- I certificati di deposito bancari
- I buoni fruttiferi postali
- I pronti contro termine passivi
- Il conto corrente

Modulo 9 – La previdenza

- I concetti di base della previdenza

- La previdenza pubblica
- La previdenza integrativa: caratteristiche
- La previdenza integrativa: gli strumenti
- La previdenza integrativa: i tassi di adesione

Modulo 10 – Gli strumenti di finanziamento intermedio

- Il credito al consumo
- I prestiti personali
- I prestiti finalizzati
- Il credito revolving
- La cessione del quinto

Modulo 11 – Gli strumenti di investimento intermedio

- I titoli di Stato italiani
- Il rendimento e il rischio dei titoli di Stato
- I BOT e i CTZ
- I CCT e i BTP
- Le obbligazioni societarie – prima parte
- Le obbligazioni societarie – seconda parte
- I contratti quotati sul mercato azionario
- Il valore delle azioni
- Le valutazioni dei titoli azionari
- Gli aumenti di capitale
- Il rischio dei titoli azionari

Modulo 12 – La diversificazione

- La diversificazione
- Come attivare la diversificazione
- Il portafoglio efficiente
- I fondi comuni di investimento
- Le categorie dei fondi comuni di investimento
- Cenni sugli indicatori di rendimento corretto per il rischio

Modulo 13 – Gli strumenti assicurativi

- Elementi definatori
- Le polizze assicurative del ramo di vita
- Le polizze rivalutabili
- Le polizze unit e index linked
- Le polizze assicurative del ramo danni

Modulo 14 – I regimi di tassazione dei redditi di natura finanziaria

- I redditi di capitale
- I redditi diversi
- Il regime della dichiarazione
- Il regime amministrativo
- Il regime del risparmio gestito

Modulo 15 – Finanza comportamentale

- Il ruolo della finanza comportamentale
- L'individuo irrazionale
- La legislazione del collocamento del risparmio e la MiFID

STRUMENTI DIDATTICI

Una volta perfezionata l'iscrizione, il corsista riceve le credenziali necessarie per accedere alla piattaforma telematica ed usufruire, senza limitazioni, di tutti gli appositi strumenti didattici elaborati:

- Lezioni video on-line;
- Dispense scaricabili;
- Esercitazioni on-line;
- Test di valutazione in itinere

ATTESTATO

A conclusione del percorso l'utente riceve l'attestato finale rilasciato dall'Associazione Nazionale Orientatori – Asnor (Ente Accreditato MIUR – Direttiva 170/2016).

COSTI E MODALITA' DI ISCRIZIONE

€ 800,00 – PER I DOCENTI POSSESSORI DI BONUS € 350,00

Il corso è rendicontabile con la CARTA DOCENTE (Legge n. 107/2015) e rientra nella FORMAZIONE OBBLIGATORIA DOCENTI (Direttiva n. 170 del 21.03.2016)

Il corso è erogato in collaborazione con AIEF – Associazione Italiana Educatori Finanziari, ente iscritto nell'elenco del Ministero dello Sviluppo Economico delle Associazioni professionali che rilasciano l'attestato di qualità dei servizi erogati dagli aderenti (art. 2, comma 7 della Legge 4/2013)