

AREA PIANIFICAZIONE E GESTIONE DELLE FINANZE\*

Sub Area	Competenze	Traguardi scuola primaria	Traguardi scuola media	Traguardi scuola superiore
Reddito e pianificazione.	Comprendere il concetto di reddito ed i fattori che lo determinano. <b>In questa competenza rientrano i temi del traguardo 5 del nucleo concettuale Sviluppo economico e sostenibilità per tutti gli ordini di scuola del decreto 7 settembre 2024.</b>	Sapere che nel corso della vita è necessario disporre di un reddito.	Sapere che nel corso della vita è necessario disporre di un reddito e che questa necessità varia al variare dell'età o delle necessità familiari o di eventi imprevisti.	Identificare le potenziali fonti di reddito e i principali fattori che lo determinano. Distinguere tra lavoro autonomo e dipendente, riconoscendo rischi e benefici connessi. Individuare le principali variabili che concorrono alla determinazione delle imposte sui redditi. Comprendere il ruolo dello Stato nella redistribuzione dei redditi. Comprendere che il livello di istruzione è correlato positivamente con l'ammontare delle retribuzioni e che l'educazione è un investimento.
		Sapere che esistono diverse forme di reddito e per la maggior parte delle persone la principale è il lavoro.	Sapere che il lavoro è remunerato con modalità e dimensioni anche molto diverse e che - in misura significativa - queste differenze dipendono dalle abilità e competenze del lavoratore.	Comprendere l'importanza e le differenze tra reddito, ricchezza e patrimonio. Conoscere le fonti di reddito diverse da quelle da lavoro (ad es. il reddito di natura finanziaria e l'affitto). Pianificare consapevolmente le proprie scelte di formazione (investimento in capitale umano) e carriera (anche imprenditoriale) secondo la propria indole durante tutto il ciclo della vita. Riconoscere a grandi linee gli elementi base di una busta paga. Comprendere le finalità dei tributi (imposte, tasse e contributi) e come si origina e finanzia il debito pubblico. Comprendere le caratteristiche dei diversi sistemi di Stato sociale.
		Sapere che lo Stato, con le imposte sui redditi, fornisce servizi utili a tutti, compresi i sussidi per le categorie in difficoltà.	Sapere che lo Stato interviene in varie forme e misure (con tasse, sussidi e prestazioni sociali) sul reddito.	Comprendere la propria gerarchia di bisogni e desideri e ponderare appropriatamente le scelte di consumo. Comprendere i limiti di spesa imposti dalle proprie risorse e la conseguente necessità di rimandare nel tempo spese di secondaria importanza o di accedere al credito.
			Conoscere le differenze (nei guadagni attesi, nel tempo da dedicare al lavoro, nella responsabilità e nei rischi) tra lavoro autonomo e dipendente. Comprende l'importanza di investire nella propria formazione e che l'educazione è un tipo di investimento.	
	Essere in grado di gestire appropriatamente le proprie risorse.	Essere consapevoli che le risorse disponibili non bastano a soddisfare tutti i bisogni e i desideri nello stesso momento e sapere che tali risorse vanno utilizzate innanzitutto per soddisfare i bisogni essenziali (necessari alla salute e al decoro) e solo in secondo luogo per realizzare i desideri.	Saper ordinare i propri bisogni e desideri secondo una gerarchia coerente con le proprie disponibilità.	Ponderare le scelte di consumo in un'ottica temporale sia di breve che di medio-lungo periodo in base a molteplici fattori (utilità personale, esigenze familiari, imprevisti, reddito e ricchezza). Comprendere che il reddito cambia nel corso del ciclo di vita. Conoscere il funzionamento degli strumenti finanziari per redistribuire i consumi nel tempo.
	Essere in grado di programmare, gestire e monitorare entrate e uscite.	Identificare le proprie entrate e uscite (es. paghetta, piccole spese).	Sapere che è possibile prevedere entrate e uscite, sebbene entrambe possano essere soggette ad imprevisti.	Monitorare entrate e uscite correnti effettive e valutarne la sostenibilità per eventualmente riprogrammarle.
			Essere consapevoli che un piano di entrate e uscite aiuta a conoscere quando si potranno effettuare alcuni acquisti e a non farsi trovare impreparati (senza risorse) ad affrontare gli imprevisti. Riuscire a redigere un semplice piano di entrate e uscite.	Programmare uscite correnti in relazione al reddito e ai propri bisogni. Pianificare e monitorare entrate e uscite a breve e a medio-lungo termine sulla base di molteplici fattori (esigenze personali e familiari, imprevisti, reddito).
				Saper stilare un budget personale e familiare.

\* In tutte le aree e per tutti gli ordini di scuola troviamo i contenuti del traguardo 8 del nucleo Sviluppo economico e sostenibilità del decreto 7 settembre 2024.

**AREA PIANIFICAZIONE E GESTIONE DELLE FINANZE\***

Sub Area	Competenze	Traguardi scuola primaria	Traguardi scuola media	Traguardi scuola superiore
Risparmio e investimento.	Gestire risparmi e investimenti.	Conoscere il concetto di risparmio.	Comprendere l'importanza del risparmio.	Comprendere la funzione del risparmio e le sue diverse forme.
		Identificare le principali ragioni per cui è importante risparmiare.	Identificare le ragioni per cui è importante il risparmio precauzionale e il risparmio per la pensione.	Distinguere tra flussi di reddito e incremento di valore di un investimento.
		Capire che il risparmio deriva dalle scelte di impiego del proprio reddito, che non viene interamente speso.	Capire che il risparmio deriva dalle scelte di impiego del proprio reddito, che viene in parte accantonato per un consumo futuro.	Comprendere le varie forme di investimento: strumenti finanziari, beni reali, capitale umano.
		Capire che il risparmio può essere remunerato e generare interessi.	Sapere che esistono varie forme di impiego del risparmio, con rischi e remunerazioni diverse.	Comprendere la differenza tra interesse semplice e composto.
			Capire il significato dell'interesse quale remunerazione di una somma di denaro.	Calcolare valore attuale e montante nei diversi regimi finanziari.
			Saper calcolare l'interesse semplice e il montante.	Comprendere le caratteristiche dei principali prodotti di risparmio e investimento.
				Valutare obbligazioni e azioni.
				Essere consapevoli della relazione positiva esistente tra rischio e rendimento.
				Comprendere il concetto ed i vantaggi della diversificazione.
				Sapere che esistono trappole comportamentali (comportamenti irrazionali degli investitori).
		Attuare, adattandole quando necessario, le proprie scelte di risparmio e investimento in relazione ai propri obiettivi, al proprio profilo di rischio e al proprio orizzonte temporale.		
		Comprendere il ruolo degli intermediari e dei consulenti.		

\* In tutte le aree e per tutti gli ordini di scuola troviamo i contenuti del traguardo 8 del nucleo Sviluppo economico e sostenibilità del decreto 7 settembre 2024.

AREA PIANIFICAZIONE E GESTIONE DELLE FINANZE\*

Credito.	Essere in grado di utilizzare appropriatamente il credito.	Sapere che la moneta si può regalare o dare in prestito e conoscere la differenza tra i due casi.	Essere in grado di identificare le situazioni in cui chiedere un prestito e a chi rivolgersi.	Comprendere la necessità di accedere al credito, in presenza di vincoli di reddito, per poter anticipare importanti acquisti o investimenti.
		Essere in grado di identificare situazioni in cui chiedere un prestito.	Sapere che il credito consente di anticipare - e spostare - nel tempo i consumi.	Comprendere la differenza tra finanziamento a breve, medio e lungo termine.
		Sapere che il prestito è una somma ricevuta che dovrà essere restituita.	Sapere che la capacità di reddito deve essere tale da assicurare il rimborso dei finanziamenti.	Comprendere la corretta relazione tra durata del finanziamento e tipologia di spesa (acquisto o investimento).
		Sapere che indebitarsi ha implicazioni sui consumi futuri.	Conoscere le principali conseguenze che derivano dal non ripagare i propri debiti.	Comprendere che ricevere un finanziamento è una opportunità e non un diritto.
		Sapere che gli impegni presi, anche nel credito, vanno onorati.	Sapere che il finanziamento può avere un costo (per es. spese, commissioni ed interessi).	Comprendere che l'ammontare dei debiti contratti devono essere sostenibili nel tempo, ossia coerenti con il proprio reddito e patrimonio.
			Capire che l'interesse è il costo del credito, una remunerazione del finanziatore.	Comprendere cosa concorre a definire il profilo di rischio del richiedente e come ciò incide sull'accesso al credito e sul suo costo.
		Comprendere il ruolo delle garanzie (reali e personali) nella concessione del credito.		
		Comprendere gli obblighi connessi a un finanziamento e le conseguenze dell'inadempimento.		
		Comprendere oneri e conseguenze negative di un eccessivo livello di indebitamento.		
		Conoscere le caratteristiche dei principali prodotti di credito, compresi i piani di restituzione.		
		Individuare e interpretare correttamente il costo di un finanziamento (interessi impliciti, TAN e TAEG).		
		Comprendere che i finanziamenti vengono offerti su un mercato concorrenziale ed è necessario confrontare le offerte, sia al momento dell'accensione sia per valutare eventuali rinegoziazioni.		

\* In tutte le aree e per tutti gli ordini di scuola troviamo i contenuti del traguardo 8 del nucleo Sviluppo economico e sostenibilità del decreto 7 settembre 2024.