

# PerCorsi Young



**Progetto di educazione al consumo responsabile  
per le scuole secondarie di secondo grado**

*Anno scolastico 2017/2018*



Gentili Docenti,

grazie per aver partecipato a questa iniziativa educativa di formazione e informazione dei giovani all'uso responsabile del denaro per i consumi personali, siano essi oggetti, viaggi, opportunità di studio.

Saper gestire responsabilmente il proprio budget è una competenza fondamentale per la loro futura cittadinanza economica.

Nelle pagine seguenti condividiamo con voi i motivi sociali e gli obiettivi formativi di questa scelta di contenuto.

In questa Guida e nelle schede allegate forniamo una traccia che sarà utile per avviare con gli studenti una riflessione su questi temi in uno scenario culturale ampio, quale quello permesso dall'intervento di Docenti dei diversi ambiti disciplinari.

Le schede sono pensate per facilitare le lezioni e l'iniziativa personale degli studenti dei diversi ordini di Scuola Secondaria di secondo grado, con attività in classe e a casa nelle diverse discipline.

Il percorso si conclude con una sfida premiante tra le classi di tutta Italia: trovare le otto idee più originali ed efficaci di prodotti di "banca digitale" interessanti per giovani maggiorenni; candidarsi così a partecipare al grande evento Findomestic Camp a Firenze.

**Buon lavoro!**



PerCorsi Young è realizzato in collaborazione con **LIFE** Laboratorio Interdisciplinare Formazione Economia dell'**Università Cattolica di Milano** diretto dal professor Alessandro Antonietti.



# INDICE

<b>CITTADINANZA ECONOMICA</b>	<b>pag. 4</b>
FOCUS ON - Credito al consumo	
Siti utili	
<b>DECISIONI ECONOMICHE E COMPETENZE DISCIPLINARI</b>	<b>pag. 6</b>
FOCUS ON - Prendere decisioni di acquisto	
<b>ORGANIZZAZIONE E METODOLOGIA</b>	<b>pag. 8</b>
FOCUS ON - Talento e spirito di iniziativa	
<b>IL FLUSSO</b>	<b>pag. 9</b>
<b>UNITÀ DI LEZIONE 0: Rompere il ghiaccio</b>	<b>pag. 10</b>
FOCUS ON - Coinvolgimento delle famiglie	
<b>UNITÀ DI LEZIONE 1, 2, 3, 4</b>	<b>pag. 11</b>
FOCUS ON - Alternanza Scuola-Lavoro	
<b>LE RISORSE ON-LINE PER LE LEZIONI</b>	<b>pag. 12</b>
<b>CALL TO ACTION PER IL CONCORSO EDUCATIVO DI MERITO</b>	<b>pag. 13</b>
<b>CONCORSO EDUCATIVO DI MERITO PERCORSI YOUNG 2017-2018</b>	<b>pag. 14</b>



## CITTADINANZA ECONOMICA

I giovani raramente sono coinvolti nei problemi o scelte finanziarie degli adulti: in particolare, godono di un accesso apparentemente “indolore” ai beni di consumo più ambiti: esempio tipico, le ultime versioni dei dispositivi digitali. Tutto è reso più facile dalle opportunità di rateizzazione di cui anche i genitori meno abbienti possono fruire.

Il credito al consumo, la particolare forma di finanziamento che si può richiedere per i bisogni personali o familiari, fa parte integrante della nostra economia: permette alle famiglie di acquistare a rate mobili, elettrodomestici, veicoli e altro ancora. Tutti beni e servizi che contribuiscono al miglioramento della qualità della vita.

Si può ricorrere al credito al consumo anche per avere prestiti indispensabili per dare ai figli opportunità di successo nel loro futuro: gli studi (libri, iscrizione all’università) o viaggi che aprano gli occhi sul mondo.

Ma il fatto che “pagano mamma e papà” può cau-

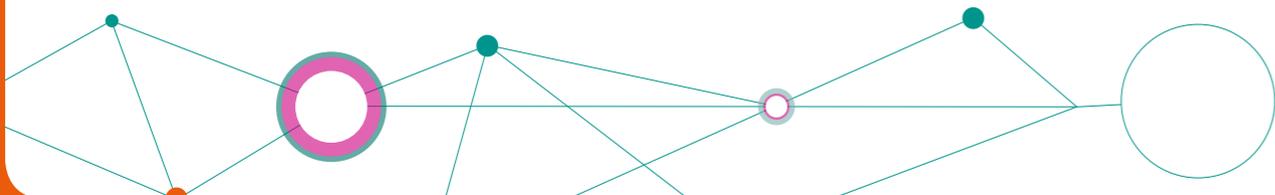
sare negli adolescenti distorsioni nella percezione delle proprie presenti e future responsabilità finanziarie: toglie consapevolezza dei doveri e rischi relativi alla gestione di un budget.

Non crea il bisogno di saperne di più.

È spesso solo - o soprattutto - una questione di rimediare alla disinformazione su ciò che sta dietro alla gestione del proprio budget di spesa o a un pagamento mensile, sia pure di una piccola rata.

A questo particolare aspetto dell’educazione finanziaria, così vicino all’esperienza pratica degli studenti, Findomestic cerca di porre rimedio alleandosi con la scuola.

**Il progetto educativo PerCorsi Young ha l’obiettivo di rendere più consapevole la gestione del budget personale e di far conoscere le basi del funzionamento, le regole e i termini più importanti del credito al consumo, da usare in modo responsabile e consapevole come opportunità utile per le scelte di vita future.**



### FOCUS ON CREDITO AL CONSUMO

All’interno della macro-categoria “finanziamenti” per credito al consumo, si deve distinguere tra credito finalizzato e prestito personale.

- > Il **credito finalizzato** è un finanziamento acceso per dilazionare (rateizzare) il pagamento relativo all’acquisto di un bene o servizio specifico, sempre attinente ai bisogni familiari o personali (per esempio, un’auto, un viaggio). In questo caso le richieste di finanziamento avvengono attraverso il negoziante, che ha precedentemente stabilito un accordo con una specifica società creditizia. Il contratto tra negoziante e banca regola i loro rapporti commerciali.
- > È anche possibile per il consumatore richiedere direttamente alla banca di fiducia i finanziamenti per rateizzare le spese, per esempio quelle per i libri a inizio anno scolastico o per l’iscrizione all’università: in questo caso si parla di **prestito personale**.

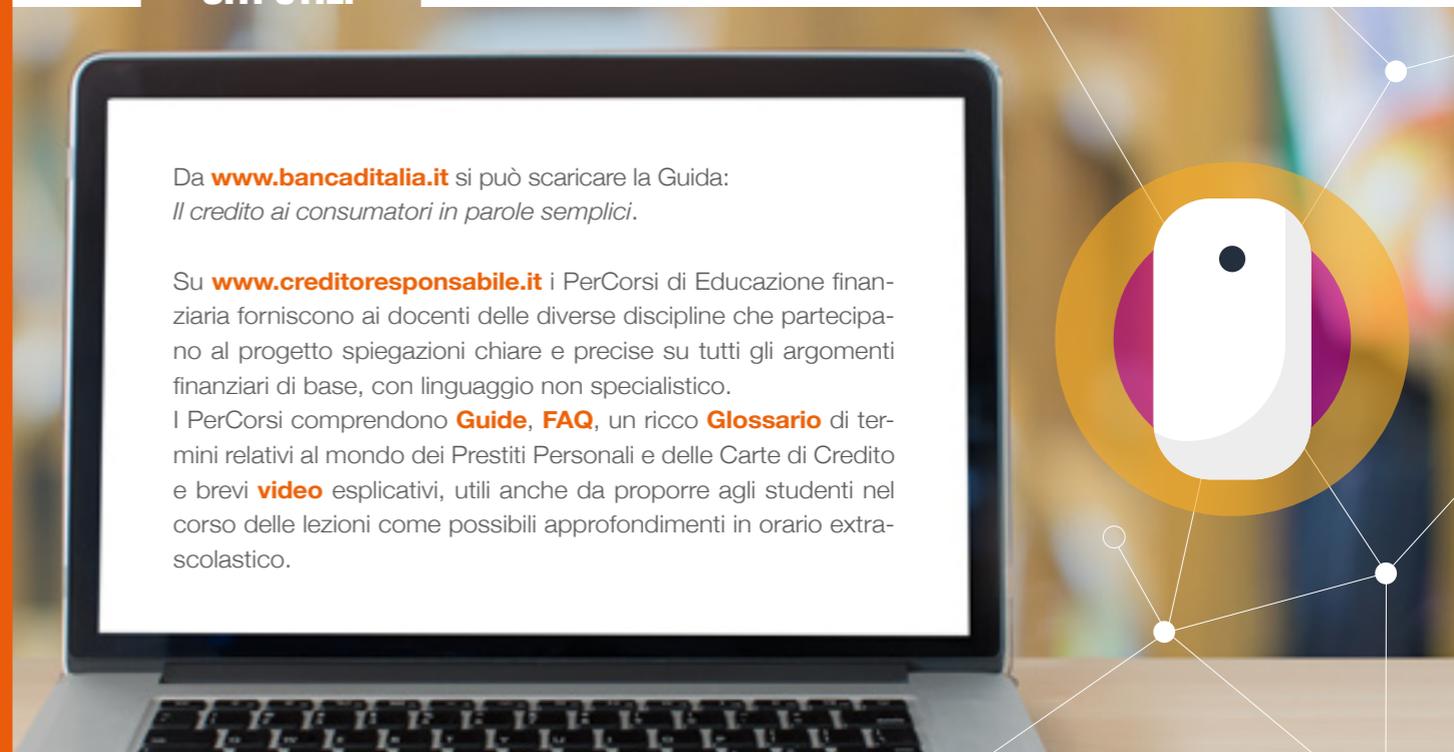
*In entrambi i casi, il credito deve essere responsabile: condotto attraverso una serie di azioni/comportamenti che l’Istituto di Credito e il Cliente devono effettuare/avere affinché si riduca al minimo il rischio di indebitamento eccessivo, o sovraindebitamento.*

### SITI UTILI

Da [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it) si può scaricare la Guida:  
*Il credito ai consumatori in parole semplici.*

Su [www.creditoresponsabile.it](http://www.creditoresponsabile.it) i PerCorsi di Educazione finanziaria forniscono ai docenti delle diverse discipline che partecipano al progetto spiegazioni chiare e precise su tutti gli argomenti finanziari di base, con linguaggio non specialistico.

I PerCorsi comprendono **Guide**, **FAQ**, un ricco **Glossario** di termini relativi al mondo dei Prestiti Personali e delle Carte di Credito e brevi **video** esplicativi, utili anche da proporre agli studenti nel corso delle lezioni come possibili approfondimenti in orario extra-scolastico.





## DECISIONI ECONOMICHE E COMPETENZE DISCIPLINARI

L'indagine PISA/OCSE 2012 sull'educazione finanziaria in 13 Paesi europei aveva rilevato nei quindicenni italiani scarsa **"alfabetizzazione finanziaria"**, definita dal programma PISA come *"...la conoscenza e la comprensione dei concetti e dei rischi finanziari unite alle competenze, alla motivazione e alla fiducia in se stessi per utilizzare tale conoscenza e comprensione al fine di prendere decisioni efficaci in un insieme di contesti finanziari, per migliorare il benessere finanziario delle singole persone e della società e consentire la partecipazione alla vita economica"* ([www.oecd.org/education/PISA-2012-results-finlit-italy-ita.pdf](http://www.oecd.org/education/PISA-2012-results-finlit-italy-ita.pdf))

Un aspetto interessante dell'indagine è rappresentato dalla rilevazione che *"nel complesso gli studenti italiani ottengono risultati in materia di alfabetizzazione finanziaria inferiori a quanto ci si*

*potrebbe aspettare in base al loro livello di competenze in lettura e matematica. Ciò si verifica in modo particolare per gli studenti con alte competenze in matematica"*.

In altre parole, l'indagine sottolineava come le competenze "finanziarie" non siano riconducibili esclusivamente al saper "far di conto", anche a livelli alti.

Gestire i propri consumi in modo responsabile, senza il rischio di andare oltre le proprie possibilità di spesa, implica certo conoscenze in ambito economico e matematico, ma anche di scienze sociali e, alla base, la maturazione di **competenze trascurricolari**: autostima e capacità di chiedere aiuto, spirito di iniziativa, abilità di ragionamento, problem solving di situazioni complesse e decision making di fronte a più soluzioni possibili da cercare, individuare e valutare.



### FOCUS ON PRENDERE DECISIONI DI ACQUISTO

In generale sappiamo che le scelte di consumo dei giovani spesso obbediscono a una razionalità contingente e funzionale alla quotidianità, non determinata da motivazioni e ragionamenti economici. Una volta che la decisione è stata impostata in questo modo, è difficile cambiarla, con una serie di conseguenze di "esposizione al rischio finanziario".

I docenti che partecipano al progetto sono i migliori testimoni dei motivi della **"scarsa alfabetizzazione finanziaria"** di molti adolescenti. Potranno valutare nel corso delle attività quanto essa sia dovuta, in questa fase delicata di costruzione dell'identità personale, al prevalere nelle scelte di consumo di fattori contingenti: bisogno di affermazione di sé tramite il possesso di oggetti, imitazione di modelli, dipendenza dalla pubblicità.

Quanto, invece, sia causata da poca abitudine, almeno fuori del contesto scolastico, al pensiero complesso, capace di collocare le proprie decisioni di consumo – richieste di spesa ai genitori – in un contesto più ampio, culturale e temporale: serve un prestito per un viaggio o per i libri? Ho le risorse oggi e domani per sostenere le rate? Ho precedenza di spesa o le hanno i miei genitori? Se voglio comprare un oggetto, il mio acquisto è sostenibile/duratura? Posso aspettare una riduzione di prezzo?

Le lezioni guidano gli studenti in un percorso preventivo di simulazione di scelte di spesa e di gestione di un budget. I contesti virtuali e ludici, come quelli previsti dal progetto, mettono i giovani di fronte al **"rischio economico"** senza conseguenze effettive e irreversibili sul portafoglio.



## ORGANIZZAZIONE E METODOLOGIA

Il progetto si rivolge all'equipe docente delle classi coinvolte. Al docente referente che assume il coordinamento del progetto non si richiedono particolari competenze in campo economico-finanziario. La metodologia didattica che fa da sfondo al percorso prevede infatti di mettere gli studenti in condizione di **autoapprendimento**: protagonisti del percorso con i loro interessi e il loro bisogno di compiere esperienze basate su aspetti reali del contesto di vita (apprendimento esperienziale) e orientamento al lavoro.

Il dialogo e la simulazione (richiesta di immedesimarsi in situazioni ad hoc e ipotizzare strategie d'azione)

permette a tutti un apprendimento più immediato, significativo ed efficace. Si impara insieme e si costruisce un pensiero critico grazie al confronto con i propri coetanei e con gli adulti di riferimento.

**Le tracce di unità didattiche** prevedono l'utilizzo di competenze transdisciplinari: problem solving e decision making già citati a pagina 4, ma anche digital literacy nella ricerca e comunicazione dei risultati. Suggestiscono approfondimenti disciplinari in ambito linguistico (*italiano e inglese*); espressivo (*arte*); antropologico (*storia*); scientifico e tecnologico (*matematica e tecnologia*).



### FOCUS ON TALENTO E SPIRITO D'INIZIATIVA

Il **Concorso educativo di merito** che conclude il percorso (vedi pagine 13 e 14 e regolamento allegato) è l'occasione che viene data agli studenti di dare valore alle proprie competenze personali, dimostrando spirito di iniziativa e capacità di lavoro in team.

Per rendere chiaro agli studenti e alle famiglie l'obiettivo, il kit mette a disposizione **pieghevoli individuali**, con il richiamo alla **call to action** concorsuale proposta ai team dell'Istituto.

## IL FLUSSO DI LAVORO



Le unità di lezione 1, 2, 3 e 4 prevedono attività on-line:

- la visione in classe dei video sul sito Credito responsabile;
- l'attività ludica *Approfondisci il budget Conosci giocando* collegata al video tutorial *Tutto sotto controllo*;
- lo scaricamento della App gratuita *PerCorsi* e l'utilizzo della sezione gaming. Se non fosse possibile accedere alla Rete e/o usare devices in orario curricolare, le attività digitali dovranno essere considerate prerequisiti alla lezione (i video) o approfondimenti extracurricolari (l'utilizzo della App).



## UNITÀ DI LEZIONE 0: Rompere il ghiaccio



### FOCUS ON COINVOLGIMENTO DELLE FAMIGLIE

Dopo l'introduzione, si indicherà la data della prima unità di lezione prevista.

Si inviteranno gli studenti (nella prima ipotesi, riunione aperta, si inviteranno i genitori a collaborare con i figli) a ritrovarsi in gruppo in occasioni extra-curricolari, con l'**obiettivo di presentare, nella prima unità di lezione, una proposta di acquisto**. Il criterio di scelta sarà legato al *Rapporto di Autovalutazione* che ogni Istituto ha presentato. Si acquista qualcosa che si ritiene utile per sostenere i punti di forza o ridurre i punti di debolezza segnalati nell'ultimo RAV.

Nella prima unità di lezione si sceglierà una delle proposte e su quella si eserciteranno le simulazioni di gestione budget familiare e credito al consumo.

Per poter avviare la simulazione, ogni proposta dovrà essere **corredata da indicazioni di costo**.

Per **presentare l'iniziativa** alla classe, data l'importanza della tematica finanziaria, può essere utile approfittare di *un'ora di riunione aperta con genitori e studenti*, alla presenza di tutti i docenti delle discipline coinvolte.

In alternativa, si dedicherà *un'ora di lezione curricolare*, tenuta dal docente referente e coordinatore del progetto.

In entrambi i casi si introdurrà:

- > **il tema:** *la gestione responsabile di un budget*. Si spiegherà perché il Consiglio di classe lo ritiene importante: per i ragazzi oggi, perché i consumi dei minorenni dipendono dal budget familiare; ma soprattutto importante per saper gestire un futuro di autonomia e indipendenza;
- > **la previsione di impegno curricolare:** *quattro ore di lezione in orario da definirsi*, completate da attività di gruppo e approfondimenti in diverse discipline. La prima unità di lezione sulla gestione del budget indispensabile per una scelta di acquisto; la seconda sulla possibilità di ottenere un prestito; la terza sulle responsabilità che ne conseguono; la quarta sulle figure e competenze professionali della banca-l'intermediario finanziario.
- > **il concorso educativo di merito finale:** un'occasione da non perdere per tutti. In caso di vittoria andrà a Firenze *una rappresentanza di sei*, quindi delle scelte da compiere per il progetto farà parte, responsabilmente, la decisione sulle modalità di composizione del gruppo.

## UNITÀ DI LEZIONE 1, 2, 3, 4

### Le schede

Le schede forniscono la traccia di quattro unità di lezione-base, ciascuna per un tempo stimato di attività corrispondente a un'ora scolastica effettiva (50 minuti). Seguono il filo conduttore fornito dai video, che costituiscono parte integrante delle lezioni. Ogni scheda presenta i tools necessari a svolgere l'attività prevista, due esercizi di verifica e 4 esempi di approfondimenti da proporre, come individuali o di gruppo, secondo la composizione della classe, l'indirizzo di studi, la disciplina insegnata e le esperienze pregresse degli studenti.



### FOCUS ON ALTERNANZA SCUOLA-LAVORO

Il progetto può essere declinato, con l'aiuto di un consulente Findomestic, come parte di un percorso di alternanza scuola-lavoro. Allo scopo possono contribuire:

- > le attività educative, in particolare quelle previste nelle unità di lezione 2 e 4 che prevedono la *simulazione di ruoli aziendali*;
- > gli **incontri in classe con consulenti Findomestic e tirocini presso le Filiali locali Findomestic**, previsti in numero limitato e previa prenotazione presso il Centro Coordinamento PerCorsi Young. Incontri e attività in filiale rappresentano preziose occasioni di contatto diretto con il mondo del lavoro.

## LE RISORSE ON-LINE PER LE LEZIONI

**I video tutorial: “Tutto sotto controllo”, “Ma quanto ne sai?”, “Finanziare i propri progetti”, “Sei abbastanza prudente?”**

([goo.gl/Fjshvy](http://goo.gl/Fjshvy))

Una selezione delle “Pillole” video disponibili su [creditorresponsabile.it](http://creditorresponsabile.it) relative agli argomenti finanziari di base che gli studenti devono conoscere.

**I 4 video PerCorsi Young: Affare fatto, Sotto la lente, In comode rate, A conti fatti**

([goo.gl/9jgcPY](http://goo.gl/9jgcPY))

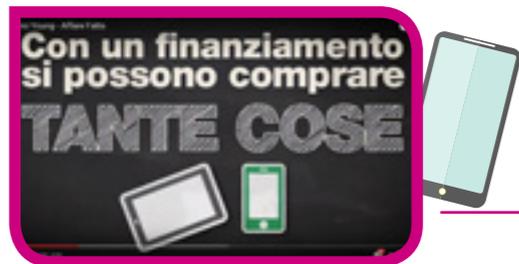
Nei quattro video, un gruppo di adolescenti, due ragazzi e due ragazze, parlano tra di loro e un di-

vertente leader/“secchione” spiega in modo pratico alcune regole e modalità di funzionamento del credito al consumo, con evidenza alle responsabilità di chi lo sottoscrive e di chi lo concede. Si aiuta con una tradizionale lavagna su cui compaiono **sintesi grafiche**.

**L’App gratuita PerCorsi**

([goo.gl/06eBNh](http://goo.gl/06eBNh))

Uno strumento per il controllo del budget personale, con una sezione gaming, utile anche per la verifica delle conoscenze finanziarie al termine del percorso didattico.



**AFFARE FATTO:** il contratto di finanziamento; il rischio e le garanzie; il calcolo degli interessi.



**SOTTO LALENTE:** affidabilità, responsabilità e profilo di rischio del cliente.



**IN COMODE RATE:** i diritti di chi accede al prestito, le diverse modalità di pagamento delle rate del credito finalizzato o prestito personale, l’accredito su conto corrente, l’informativa precontrattuale secondo il modello europeo.

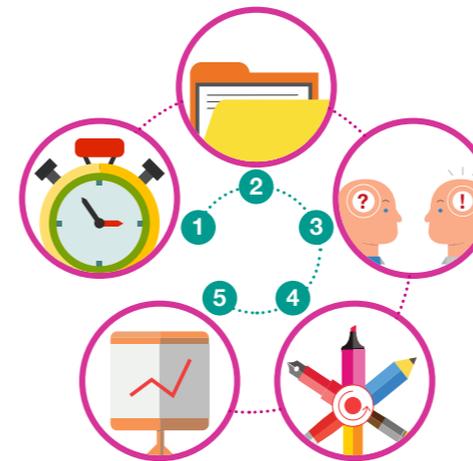


**A CONTI FATTI:** si riprendono i diversi passaggi visti sotto l’aspetto specificatamente finanziario. Le penalità per il ritardo, la valutazione preventiva delle proprie capacità di spesa, con un richiamo al tema delicato dell’usura.

## CALL TO ACTION PER IL CONCORSO EDUCATIVO DI MERITO

**PerCorsi Young 2017-2018** termina con il concorso educativo di merito che invita i ragazzi a candidarsi come team marketing di una banca che vuole proporre un nuovo prodotto ai suoi clienti. La Call to action concorsuale chiede ai team di immaginare cosa la “loro” banca possa offrire di originale ai suoi clienti. Non basterà trovare l’idea ma si dovranno individuare anche i canali e le modalità di comunicazione più adatte a far capire ai “vecchi” clienti che ci sono prodotti “totalmente nuovi” e, aspetto ancora più importante, convincere la giuria!

Il concorso può essere preparato in orario curricolare o extracurricolare, affidato allo spirito d’iniziativa degli studenti più motivati, anche già suddivisi in gruppi di 6 che lavorano autonomamente in vista del premio finale. Può essere utile far seguire ai team una **procedura di lavoro che preveda almeno i 5 step fondamentali di progettazione**, sempre in costante confronto con i docenti di riferimento:



1. definizione dei tempi e luoghi per ritrovarsi;
2. raccolta on-line di esempi di nuovi prodotti bancari e delle loro campagne marketing;
3. brainstorming e selezione dell’idea vincente;
4. scelta dei canali per la comunicazione ai clienti (un video Youtube, una campagna social, uno spot TV o radio, una app, il passaparola, un sito web dedicato...);
5. messa a punto della presentazione per la giuria e consegna al docente referente per l’invio.

L’esito concorsuale del progetto (vedi il regolamento allegato) prevede la selezione tra tutti gli Istituti e classi partecipanti di 8 gruppi vincitori, ciascuno composto da un team di sei studenti. Una modalità che può essere utilizzata dai docenti nella fase finale del percorso per mettere in gara gli studenti della classe o di più classi partecipanti, divisi in team di sei.

Quale migliore occasione di esercitare cooperative learning, valorizzare differenti abilità, integrare competenze e mettersi alla prova per il comune obiettivo?



## IL TEMA DEL CONCORSO: COMUNICARE UN NUOVO PRODOTTO BANCARIO

**Call to action** del concorso educativo PerCorsi Young 2017-2018 porta il tema economico-finanziario su un piano sfidante per gli studenti: mettere alla prova la loro idea di una comunicazione ADV efficace e usarla per promuovere un'offerta di nuovo "prodotto" bancario.

Tutte le banche propongono infatti ogni anno nuovi servizi ai loro clienti (conti correnti, carte di credito, servizi digitali, prestiti...) e devono investire risorse per sviluppare un modo efficace ed economicamente compatibile per motivare alla novità: per quanto possa sembrare di per sé attrattivo un nuovo prodotto, cambiare le abitudini delle persone è tutt'altro che semplice.

Per questo si chiede agli studenti di dare fondo a tutta la loro immaginazione e capacità di persuasione per inventare un tipo di comunicazione più "giovane", efficace e inedita. In particolare:

- cosa rende interessante e accattivante la comunicazione secondo i giovani della "generazione z"?
- come articolerebbero il messaggio? Quali e quante immagini/video? Con quali e quanti testi di accompagnamento?
- su quali canali lo diffonderebbero? Eventi, campagne stampa, affissioni, canali digitali (facebook, adwords, mailing, blog/sito web, youtube, web radio...)?

Gli studenti trovano sul Web campagne di comunicazione già messe in atto da banche in Italia e nel mondo: un punto di partenza utile per trovare nuove idee originali.

Inviateci video promozionali, testi degli annunci, banner, volantini, poster, lettere cartacee, email e tutti i materiali che gli studenti hanno scelto di usare per promuovere il prodotto insieme a un piano di diffusione dei messaggi con ipotesi di costi.

Fate prestare particolare attenzione a semplificare i concetti rendendo attrattivo il messaggio ma senza sacrificare la completezza e correttezza delle informazioni che vengono date ai clienti.

Originalità e qualità del prodotto inventato, competenza nell'uso dei diversi canali di comunicazione, pertinenza del messaggio per i canali di comunicazione indicati, coerenza e accuratezza, tutto servirà per classificarsi tra gli otto team vincitori!

Attenzione anche alla sostenibilità economica della proposta: una campagna molto costosa (con spot tv e grandi testimonial, per esempio) non è necessariamente la più efficace e innovativa e alla fine e potrebbe non risultare così conveniente per la banca...



 **Findomestic**  
GRUPPO BNP PARIBAS  
Più responsabili, insieme

Findomestic Banca è partecipata al 100% da BNP Paribas Personal Finance - società del Gruppo BNP Paribas - leader in Francia ed in Europa nel credito al consumo.

Findomestic contribuisce a migliorare la qualità della vita delle persone, erogando un credito sostenibile e responsabile. Oggi, offre alle famiglie Credito, Risparmio e Prodotti Assicurativi, ispirandosi ai principi di responsabilità e sostenibilità, valori che da sempre sono il cardine delle decisioni di Findomestic.

Proprio per questo Findomestic Banca ha scelto di impegnarsi nella diffusione dell'educazione finanziaria, nella convinzione che una banca concretamente responsabile possa supportare i clienti anche in questo ambito.

Nato nel 2011, PerCorsi Findomestic è il progetto che si propone di migliorare la conoscenza dei temi legati al mondo del credito e all'economia familiare, attraverso la proposta di percorsi formativi. Tra questi anche l'ampia offerta dei contenuti presenti nel proprio sito [www.creditoresponsabile.it](http://www.creditoresponsabile.it), dove è possibile informarsi sui temi finanziari di base grazie a semplici, chiare e precise "pillole" interattive.

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

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

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

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



# PerCorsi Young

Il progetto educativo gratuito PerCorsi Young vuole rappresentare per gli Istituti un utile e pratico supporto per intervenire su una **competenza economica** precisa e fondamentale: la gestione del budget personale.

La **legge 107/2015** pone all'**Articolo 1 comma 7.d** il "*potenziamento delle conoscenze in materia economico-finanziaria*" tra gli **obiettivi di cittadinanza** che le scuole, nella loro autonomia e senza oneri finanziari per lo Stato, devono perseguire.

Centro Coordinamento **Percorsi Young** - La Fabbrica, Via Lanino, 5 - 20144 Milano  
Fax 02.48541207 • Numero verde 800.12.99.92 • [percorsiyouth@lafabbrica.net](mailto:percorsiyouth@lafabbrica.net) • [www.scuola.net](http://www.scuola.net)