**Scheda formativa**

|  |  |
| --- | --- |
| **Titolo** | Pericoli e rischi della finanza |
| **Parole chiavi** | Rischi finanziari – pericoli della finanza – investimenti – diversificazione del portafoglio – identificazione delle frodi |
| **Fornito da** | IDP + IHF |
| **Lingua** | Italiano |
| **Obiettivi** | * **Familiarizzare con il concetto di rischio finanziario**
* **Riconoscere i rischi tipici per le tue finanze**
* **Implementare semplici contromisure**
 |
| **Risultati di apprendimento** | * **Definizione e tassonomia di base del dizionario finanziario**
* **Prendere decisioni finanziarie più consapevoli**
* **Piani B strategici e reti di sicurezza**
 |
| **Area Formativa** | Financial Literacy Alphabet |  |
| Risk and dangers | X |
| Finance for Good |  |
| **Indice dei contenuti** | Corso: Pericoli e rischi della finanza**Unità 1: Cosa significa Rischio Finanziario?**Sezione 1: Alla ricerca di una definizioneSezione 2: Quattro principali cluster di rischi finanziariSezione 3: Ripartizione dei rischi finanziari tipici**Unità 2: Come mitigare il rischio finanziario?**Sezione 1: Un approccio quadridimensionale |
| **Sviluppo dei contenuti****(1.500 parole max.)** | **Unità 1: Cosa significa Rischio Finanziario?****Alla ricerca di una definizione**Per rischio finanziario, di solito ci riferiamo a una forma di rischio che emerge da un evento, una situazione, una dinamica che potrebbe avere un impatto negativo sullo status quo finanziario delle persone.Il gruppo di eventi potenziali da cui potrebbe derivare il rischio finanziario sono numerosi e molto diversi tra loro. La letteratura specializzata offre molte tassonomie diverse per descrivere i tipi più tipici di rischio finanziario. Nel contenuto di questo modulo, la tassonomia del rischio è strutturata in modo da guidare gli studenti attraverso i rischi più comuni che si potrebbero sperimentare durante la gestione delle proprie finanze personali.**Quattro principali cluster di rischi finanziari**1. ***Rischio finanziario generale***

Quando parliamo di rischio finanziario generale, ci riferiamo a qualsiasi evento che potrebbe generare una perdita. Questo tipo di rischio è essenzialmente correlato all'origine e alla fonte dell'evento scatenante.1. ***Rischio finanziario individuale***

Questo rischio riguarda le finanze stesse della persona e potrebbe essere generato da cattivi giudizi e / o e sopravvalutazione di tendenze e dinamiche favorevoli.1. ***Rischio finanziario basato sul tempo***

I rischi finanziari possono anche essere classificati in base al periodo di tempo coinvolto e considerato. Non esiste un modo semplice per stimare il loro impatto e, come in alcuni casi, la loro probabilità1. ***Rischio finanziario basato sull’impatto***

A seconda del dominio interessato dal rischio, le persone potrebbero affrontare diversi esiti negativi che di nuovo potrebbero essere semplici conseguenze della sfortuna o della scarsa capacità di giudizio.**Rischi finanziari generali*****Rischio finanziario sistemico***In termini generali, il rischio finanziario sistemico genera da eventi che colpiscono e hanno un impatto su tutte le persone e da cui non si può *fuggire.*Come suggerisce il termine, il rischio finanziario sistemico deriva da fattori scatenanti che impattano sull'ecosistema socio-economico nel suo complesso (cioè un clima politico instabile) e si traduce tipicamente in una maggiore volatilità del mercato (minore capacità di prevedere e "decodificare" le tendenze future del mercato), aumento dei tassi di interesse (minore capacità di accedere al mercato del credito), aumento delle tasse (meno potere d'acquisto).***Rischio finanziario non sistemico*** In questo caso ci riferiamo a eventi che potrebbero potenzialmente interessare solo la persona – o i suoi gruppi di riferimento più vicini (l'organizzazione per cui lavora, la famiglia, ecc.).I tipici scenari di rischio finanziario non sistemico sono rappresentati da una malattia improvvisa, un improvviso malfunzionamento di un macchinario, ecc. **Rischi finanziari individuali*****Rischio di reddito*** Il rischio di reddito potrebbe riguardare una serie di eventi che influenzano la capacità lavorativa della persona e, in definitiva, la sua capacità di guadagnare un redditoEsempi tipici di Rischio di Reddito emergono in caso di: * Handicap fisico
* Licenziamento
* Qualsiasi altro evento che escluda una persona dal mercato del lavoro

***Rischio di spesa*** Più semplicemente, quando le spese che sorgono in un determinato periodo superano il denaro disponibile per coprirle (quando non ci sono soldi sufficienti per soddisfare le esigenze finanziarie / economiche)***Rischio d'investimento*** In questa categoria includiamo qualsiasi evento relativo al deprezzamento del bene posseduto da una persona tanto che il suo valore scenda al di sotto del prezzo originario pagato per il suo acquisto***Rischio di debito***Il caso tipico è quando le persone rimangono intrappolate in debiti con alti tassi di interesse, o più in generale, quando non sono più in grado di permettersi il rimborso del loro debito. **Rischi finanziari basati sul tempo*****Rischio finanziario a breve termine***Questo è il tipo di rischio finanziario che si presenta in un periodo di tempo relativamente breve e che è difficile da prevedere (cioè, qualsiasi spesa improvvisa che non è inclusa nel budget).Il rischio finanziario a breve termine richiede tipicamente la piena disposizione di un certo denaro in un periodo di tempo molto breve e conciso, indebolendo i risparmi personali di una persona e la stessa disponibilità di questo denaro per altri scopi (ad esempio, risparmio, investimento, ecc.)***Rischio finanziario a lungo termine*** Parliamo di rischio finanziario a lungo termine che influisce sulla sostenibilità finanziaria a lungo termine di una persona e ha conseguenze molto maggiori perla sua stabilità economica.Ciò avviene, ad esempio, quando le famiglie perdono la loro principale e unica fonte di reddito a causa dell'improvvisa (o graduale) incapacità lavorativa dell'unica persona responsabile del sostentamento (economico) della famiglia.Si noti che il termine "a lungo termine" si riferisce all'orizzonte temporale degli effetti e dell'impatto dell'evento, e non al suo effettivo verificarsi nel tempo.**Rischi finanziari basati sull'impatto*****Rischio speculativo***Questo è il caso tipico di qualsiasi tipo di investimento: le persone impegnano un certo mezzo di denaro per una certa cosa, nella speranza che, a un certo punto, questa cosa generi più denaro di quello che effettivamente ha ottenuto.In generale gli elementi di rischio sono inalienabili da qualsiasi tipo di investimento, ed esiste di default. Il vero problema entra in gioco quando viene sottovalutato, non debitamente considerato, o più semplicemente ignorato.***Rischio fondamentale***Quando gli eventi generati dal rischio colpiscono una persona in particolare, e le persone intorno a lui al massimo, si parla di "rischio specifico", ovvero: gli esiti negativi dell'evento non hanno ripercussioni negative al di fuori delle persone direttamente coinvolte.Esempi di rischi fondamentali sono più comuni, ad esempio quando si gestiscono le spese domestiche.***Rischio statico***Il rischio statico si riferisce a una perdita finanziaria che potrebbe essere causata da qualsiasi evento non legato all'economia / sistemico. L'evento scatenante si verifica nel *qui* e *ora* ed è tipicamente coperto da un'assicurazione***Rischio dinamico***Dipende da eventi macroeconomici che hanno un impatto diretto sulle finanze personali – che gli piaccia o meno... (cioè inflazione, aumento del costo delle materie prime)**Unità 2: Come mitigare il rischio finanziario?** **Un approccio a quattro dimensioni**Dove c'è un rischio, c'è anche una contromisura. In una certa misura, molte forme di rischio finanziario possono essere previste, o almeno stimate.Il Risk Management è prima di tutto una questione di pianificazione: essere consapevoli del rischio è a metà dell'opera di copertura e salvaguardia da scenari spiacevoli e dirompenti.Per un efficace Risk Management, bisogna intervenire sui cinque elementi finanziari chiave da cui potrebbe derivare il rischio:1. RICAVO
2. SPESA
3. ATTIVITÀ/INVESTIMENTI
4. DEBITO vs CREDITO
5. AMBIENTE

**Gestione delle entrate*** **Diversifica il tuo reddito**

Preparati per un piano B...* **Monitora i tuoi flussi di entrate**

Non dimenticare di predisporre una rete di sicurezza in modo da affrontare con relativa facilità tutti i rischi a breve termine.* **Sottoscrivi un'assicurazione**

Un'assicurazione è la risorsa più robusta e affidabile che si possa prendere in considerazione per delegare ad altri il proprio rischio finanziario.**Gestione delle spese** * **Budgeting**

Un budget domestico ti aiuterà a pianificare più attentamente tutte le spese, tagliando via gli sprechi se necessario.* **Pianifica un gateway di emergenza**

Una rete di sicurezza aiuta a contenere l'impatto negativo di una spesa imprevista, un fondo di emergenza viene sbloccato, infatti, in caso di emergenza – per così dire, quando non c'è altra opzione disponibile.**Gestione degli asset/investimenti** * **Fai attenzione a dove metti i tuoi soldi ...**

Per quanto ridondante possa sembrare, questa rimane la raccomandazione più cruciale e critica: conosci davvero, e possiedi, le conoscenze necessarie per quanto riguarda quel bene specifico che stai scommettendo?* **Stabilisci un obiettivo e mira ad esso**

Questo si rifà all'esigenza fondamentale di avere un adeguato piano di investimenti orientato al medio-lungo termine: monitorare i propri progressi e tenere traccia delle opportune misure di fine-tuning.**Gestione del debito/credito** * **Acquisisci familiarità con i flussi finanziari**

Diventa abile con le caratteristiche distintive del credito e del debito (cioè il tasso di interesse)* **Scopri quando immergerti nell'oceano del debito**

Se non sei pronto a indebitarti, non indebitarti – ancora di più se il bisogno di credito è motivato da bisogni futili. Valuta la tua esposizione in anticipo e valuta la tua capacità di coprire il tuo piano di rimborso.**Consapevolezza sociale dell'ambiente circostante*** **Frodi via e-mail**

Non rispondere a e-mail sospette, per non parlare di scaricare i loro contenuti e allegati. Le e-mail fraudolente sono il mezzo più comune utilizzato dai criminali informatici per infiltrarsi neidati personali e sensibili del cliente.* **Frodi con carte di debito e di credito**

Attività fraudolenta che comporta un furto prendendo il numero di una carta di credito o di debito – non condividere informazioni sensibili se non rigorosamente, controllare il più frequentemente possibile i flussi di denaro in uscita / in entrata da / verso il tuo conto.* **Frodi su Internet**

Le frodi su Internet si verificano quando qualcuno utilizza Internet come strumento per trarre vantaggio da qualcun altro attraverso la frode. Gli schemi Internet online al giorno d'oggi sono il tipo più comune di frode, rubando milioni di dollari alle vittime ogni anno. |
| **Glossario** | **Fondo:** una somma di denaro risparmiata o resa disponibile per uno scopo particolare.**Investimento:** L'azione o il processo di investimento di denaro a scopo di lucro.**Diversificazione del portafoglio**: il processo di investimento di denaro in diverse classi di attività e titoli al fine di ridurre al minimo il rischio complessivo. **Liquidità**: la liquidità si riferisce all'efficienza o alla facilità con cui un'attività o un titolo può essere convertito in denaro pronto senza influire sul suo prezzo di mercato. L'asset più liquido di tutti è il denaro stesso.**Frode**: un'azione intenzionalmente ingannevole volta a fornire all'autore un guadagno illecito o a negare un diritto a una vittima. I tipi di frode includono frode fiscale, frode con carta di credito, frode telematica, frode sui titoli e frode fallimentare. **Truffa**: un piano illegale per fare soldi, in particolare uno che coinvolge ingannare le persone. |
| **Autovalutazione (5 domande e risposte a scelta multipla)** | 1. L'incapacità di un mutuatario di rimborsare un prestito in conformità con i termini di un contratto è chiamata: **a) Rischio di credito**b) Rischio di liquidità c) Rischio di mercato2. Quando ci sono molti venditori ma pochi acquirenti, questa è una condizione nota come: a) Rischio di finanziamento**b) Rischio di liquidità del mercato**c) Rischio operativo 3. La finanza è definita come: a) Una somma di denaro risparmiata o messa a disposizione per uno scopo particolare.b) L'azione o il processo di investimento di denaro a scopo di lucro.**c) La gestione del denaro.**4. Quale dei seguenti è il tipo più comune di frode:**a) Frodi su Internet**b) Frode postalec) Frode degli anziani5. Se divido i miei risparmi e li investo in modi diversi, cosa sto facendo?**a) Diversificazione del portafoglio**b) Costruire un fondo di emergenzac) Conoscere gli investimenti |
| **Bibliografia** | Nessuna |
| **Risorse (video, link di riferimento)** | Nessuna |