

“Educazione finanziaria: conoscere per autotutelarsi”

Progetto di Alternanza Scuola Lavoro in collaborazione con Università LUMSA

Studenti: 15 studenti di classe quarta liceo

Ore del progetto: 40

Orario: come specificato nel calendario giornaliero; pausa pranzo 13.00-14.00

Tutor interno: prof.ssa M. Letizia Papini

Tutor esterno: prof.ssa Gabriella Foschini

Sede: Il progetto si svolge presso le sedi dell'Università Lumsa di Roma come specificato di seguito.

Obiettivi del progetto

Il progetto ha l'obiettivo di far conoscere agli studenti alcuni principi di base della finanza, attraverso approfondimenti teorici, “giochi” e simulazioni.

Gli studenti che partecipano al progetto impareranno, nello specifico, a:

- comprendere il concetto di rendimento e di rischio di un investimento,
- essere in grado di misurare il rendimento e il rischio di un investimento,
- sperimentare la relazione che esiste tra rendimento e rischio,
- riconoscere i benefici della diversificazione del portafoglio,
- evidenziare gli aspetti etici delle scelte finanziarie,
- comprendere le cause della crisi finanziaria globale,
- conoscere l'attività delle banche e delle compagnie di assicurazione.

Orari e descrizione delle giornate

Lunedì 18/02/2019

9-13 Aula M, sede “Traspontina”, Via della Traspontina, 21. Entrata: Borgo S. Angelo, 13

Consiglio Nazionale Ordine degli Attuari (Prof. Giampaolo Crenca -Presidente)

- L'intermediazione assicurativa e previdenziale. Caratteristiche e peculiarità.
- Simulazione operativa: il lavoro dell'Attuario -calcolo delle probabilità e costruzione delle tavole di sopravvivenza.

14-16 Aula Informatica, sede “Vaschette”, Piazza delle Vaschette, 101

Matteo Rizzoli: "Chi può essere Warren Buffet?"

- Gioco di simulazione sugli investimenti nel mercato azionario

16-19 Incontro con l'orientamento e visita ai Campus dell'Università

Martedì 19/02/2019

9-13 Aula M, sede "Traspontina", Via della Traspontina, 21. Entrata: Borgo S. Angelo, 13

Antonello Maruotti: "Metodi Statistici di supporto alle decisioni finanziarie"

- La raccolta dei dati
- Le serie storiche
- Le tecniche di rappresentazione dei dati: Tabelle, Grafici, Valori sintetici

14-18 Aula M, sede "Traspontina", Via della Traspontina, 21. Entrata: Borgo S. Angelo, 13

Istituto per il Credito Sportivo (Dott. Vittorio Vecchione, Dott. Mauro Marsella, Dott.ssa Cecili Natalini)

- Il Risk Management: definizione e obiettivi
- Il RM per le Istituzioni Finanziarie vigilate
- La disciplina di vigilanza prudenziale e i requisiti di capitale
- Lo Stress Testing: strumento per la autovalutazione di adeguatezza patrimoniale e per la calibrazione delle soglie di rischio

Caso Pratico sviluppato su Excel:

- Stress Testing su rischio di credito e concentrazione
- Stress Testing su rischio di tasso di interesse e credit spread

Mercoledì 20/02/2019

10-13 Aula 7, sede "Marcantonio Colonna", Via Marcantonio Colonna, 19

Gabriella Foschini: "La gestione di un portafoglio Azionario -1-"

- Definizione e calcolo del rendimento e del rischio di titoli azionari
- Diversificazione di portafoglio: il caso di un portafoglio di due titoli

14-18 Aula Cardinali, sede "Traspontina", Via della Traspontina, 21. Entrata: Borgo S. Angelo, 13

Banca Etica (dott.ssa Emiliana Renella): "I giochi delle banche": gioco di ruolo che propone una riflessione su denaro e risparmio

- Il legame tra il risparmio e i beni comuni, la legalità, la povertà.
- Esiste un solo tipo di finanza o possiamo pensare ad un ruolo alternativo del risparmio come "motore" del cambiamento sostenibile?

Giovedì 21/02/2019

9-13 Aula 7, sede "Marcantonio Colonna", Via Marcantonio Colonna 19

Gabriella Foschini: "La gestione di un portafoglio Azionario -2-"

- Diversificazione di portafoglio: il caso di un portafoglio di n titoli
- L'utilizzo del "solver di Excel" per l'ottimizzazione di portafoglio

14-18 Aula M, sede "Traspontina", Via della Traspontina, 21. Entrata: Borgo S. Angelo, 13

Gabriella Foschini: "La gestione di un portafoglio Azionario -3-"

- La costruzione della frontiera
- Il portafoglio in cui investo è "efficiente"?

Venerdì 22/02/2019

9-13 Aula M, sede "Traspontina", Via della Traspontina, 21. Entrata: Borgo S. Angelo, 13

Claudio Giannotti: "Le banche e la crisi finanziaria"

14-18 Aula M, sede "Traspontina", Via della Traspontina, 21. Entrata: Borgo S. Angelo, 13

Federica Sist: La grande scommessa: riflessioni dal film