



ALMA MATER STUDIORUM  
UNIVERSITÀ DI BOLOGNA  
DIPARTIMENTO DI SCIENZE ECONOMICHE

## Educazione Finanziaria - Autumn School

### Articolo 1 - Premesse

Migliorare la capacità di comprensione dei prodotti finanziari e dei concetti che ne sono alla base aiutano ad avere una maggiore consapevolezza sulla gestione delle proprie finanze comprendendo anche eventuali rischi e valutando bene le opportunità d'investimento.

Per questo motivo l'Università di Bologna, tramite il Dipartimento di Scienze Economiche, in collaborazione con Fondazione Innovazione Urbana (FIU) offre la possibilità a 20 studentesse e studenti, di partecipare ad un percorso formativo gratuito sul tema dell'educazione finanziaria per accrescere le conoscenze di base sulla gestione delle risorse finanziarie personali e sulla programmazione della propria posizione assicurativa e previdenziale.

Il percorso formativo, della durata di 48 ore, è in corso di certificazione dal Comitato per la programmazione e il coordinamento delle attività di educazione finanziaria, istituito con Decreto del Ministro dell'economia e delle finanze, di concerto con il Ministro dell'istruzione, dell'università e della ricerca e con quello dello sviluppo economico, in attuazione del Decreto Legge n. 237/2016, convertito in Legge n. 15/2017 nell'ambito della Strategia nazionale per l'educazione finanziaria, assicurativa e previdenziale.

### Articolo 2- Obiettivi

Il corso mira ad acquisire competenze e strumenti utili per la gestione quotidiana delle proprie finanze, per orientarsi al meglio nelle operazioni di tutti i giorni: dalla scelta del conto corrente alla valutazione di un mutuo, dall'analisi dei vantaggi di una corretta pianificazione finanziaria a come evitare di imbattersi in proposte di finanziamenti errati e molto altro.

Al termine del percorso formativo, si potrà creare l'opportunità di svolgere un tirocinio presso la Fondazione Innovazione urbana per portare avanti indagini sull'esigenze della cittadinanza rispetto ai temi dell'educazione finanziaria. Si potrà poi valutare la messa a disposizione delle competenze acquisite a favore di un possibile coinvolgimento in progetti di educazione finanziaria presso le Case di quartiere del Comune di Bologna.

### Articolo 3- Destinatari

Il bando è destinato a 20 studentesse e studenti dell'Università di Bologna che, al momento della presentazione della candidatura, risulteranno immatricolati per l'anno accademico 2023/2024 ad una delle seguenti lauree magistrali:

#### **Ambito Economia e Management**

Amministrazione e gestione d'impresa, cod.8842

Applied economics and markets, cod. 5959

Business administration and sustainability, cod.5944



ALMA MATER STUDIORUM  
UNIVERSITÀ DI BOLOGNA  
DIPARTIMENTO DI SCIENZE ECONOMICHE

Digital Transformation management, cod.5815  
Direzione aziendale, cod. 0897  
Economia e commercio, cod. 0905  
Economia e diritto, cod.5913  
Economia e management, cod. 9203  
Economia, consulenza e professioni, cod.5981  
Economics and econometrics, cod.5977  
Economics and public policy, cod.5945  
Finanza, intermediari e mercati, cod.0901  
Health economics and management, cod.5902  
Innovation and organization culture and the arts, cod. 0902  
International Management, cod.5891  
International Politics and Economics, cod. 5702  
Law, economics and governance, cod. 5811  
Management dell'economia sociale, cod. 8843  
Resource economics and sustainable development, cod. 8839  
Service Management, cod. 5943  
Tourism economics and management, cod.5910

#### **Ambito Scienze Statistiche**

Greening energy market and finance, cod. 5885  
Quantitative finance, cod. 8854  
Scienze statistiche, finanziarie e attuariali, cod. 8877  
Statistica, economia e impresa, cod. 8876  
Statistical sciences, cod. 9222

#### **Ambito Scienze Politiche**



ALMA MATER STUDIORUM  
UNIVERSITÀ DI BOLOGNA  
DIPARTIMENTO DI SCIENZE ECONOMICHE

Comunicazione giornalistica, pubblica e d'impresa, cod. 5703

East european and eurasian studies, cod. 5911

Governance e politiche dell'innovazione digitale, cod. 5889

International cooperation on human rights and intercultural heritage, cod. 9237

International politics and economics, cod.5702

International relations, cod. 9084

Politica, amministrazione e organizzazione, cod. 9085

Scienze internazionali e diplomatiche, cod.9247

Sviluppo locale e globale, cod. 5912

#### **Ambito Giurisprudenza**

Giurisprudenza, cod. 5903

Giurisprudenza, cod. 9232

#### **Ambito sociologia**

Sociologia e servizio sociale

#### **Articolo 4- Durata e programma**

Il corso, della durata di 48 ore complessive, si terrà in presenza presso la Sala Tassinari, Palazzo D'Accursio, Piazza Maggiore 6, Bologna **dal 30/10/23 al 18/12/23** con il seguente calendario:

**Modulo 0** - Presentazione del Corso, analisi di contesto ed introduzione all'approccio di prossimità. Nuove strutture e strumenti per intercettare i bisogni di un territorio in continua evoluzione in una visione il più possibile ecosistemica ed immaginare soluzioni e risposte innovative e rispondenti ad una società in trasformazione.

Lunedì 30/10/23 dalle ore 15.00 alle ore 19.00

**Modulo 1** - L'importanza della finanza personale: L'evoluzione del ciclo di vita della famiglia L'individuazione e la quantificazione degli obiettivi di vita e delle priorità. La definizione dello stato patrimoniale e del conto economico. I concetti di valore attuale (PV), valore attuale netto (VAN) e tasso di rendimento interno (IRR) vengono introdotti e applicati per risolvere vari problemi di finanza personale.



ALMA MATER STUDIORUM  
UNIVERSITÀ DI BOLOGNA  
DIPARTIMENTO DI SCIENZE ECONOMICHE

Lunedì 6/11/23 dalle ore 15.00 alle ore 19.00

**Modulo 2** - Il budgeting, l'ottimizzazione del risparmio e la stabilizzazione economica L'analisi e valutazione della situazione finanziaria. pianificazione e gestione delle finanze personali, strumenti di pagamento, finanziamento e risparmio. L'inflazione e gli effetti sul budget familiare e suoi risparmi. Le distorsioni cognitive che influenzano le nostre scelte. L'attività bancaria: vantaggi, tipi di banche e come funzionano, commissioni e servizi, tipi di conti e servizi bancari online, mutui.

Lunedì 13/11/23 dalle ore 15.00 alle ore 19.00

Venerdì 17/11/23 dalle ore 15.00 alle ore 19.00

**Modulo 3** – Pianificare l'indebitamento: Gli indicatori di stabilità, e la valutazione della posizione debitoria esistente. Gli interventi di ottimizzazione. La valutazione oggettiva della sostenibilità e l'individuazione delle situazioni di fragilità. Obiettivi immediati e priorità, la determinazione della necessità d'indebitamento, i criteri orientativi di scelta dell'utente, la valutazione della coerenza delle soluzioni.

Lunedì 20/11/23 dalle ore 15.00 alle ore 19.00

**Modulo 4** – Protezione: chi proteggere, da cosa, perché. Gli obiettivi di protezione: strumenti in funzione dei singoli rischi. Analisi e misurazione dell'esistente: logiche, calcoli ed esiti delle prestazioni pubbliche superstiti, inabilità e delle assicurazioni La definizione delle strategie di soluzione.

Venerdì 24/11/23 dalle ore 16.00 alle ore 19.00

Lunedì 27/11/23 dalle ore 16.00 alle ore 19.00

**Modulo 5** - Pensione: perché pensare alla pensione e perché pensarci adesso I 3 tempi della pensione, gli obiettivi di quando Inaugurare il futuro: domani non è oggi. Misurare ciò che servirà. La stima della previdenza pubblica variabili: riscatti, discontinuità contributive. Le previdenze complementari e private in corso Il fabbisogno Le strategie di soluzione.

Giovedì 30/11/23 dalle ore 15.00 alle ore 19.00

Lunedì 4/12/23 dalle ore 15.00 alle ore 19.00

**Modulo 6** – Risparmio/Investimento: le scelte di investimento, i principali strumenti e servizi finanziari. Il valore della pianificazione finanziaria. Le necessità di investimento: sicurezza, aspirazione, potenzialità Dalle necessità alle esigenze di investimento: quantificazione e priorità Investimento e rischio: determinazione della capacità oggettiva e dell'attitudine soggettiva I parametri oggettivi dei profili di rischio. La stima della massima perdita potenziale, il tempo minimo di investimento, il rendimento su scenari di mercato attesi e prudenziali La selezione delle strategie di investimento coerenti ed ottimali.

Giovedì 7/12/23 dalle ore 15.00 alle ore 19.00, Sala Tassinari

Lunedì 11/12/23 dalle ore 15.00 alle ore 19.00, Sala Tassinari



ALMA MATER STUDIORUM  
UNIVERSITÀ DI BOLOGNA  
DIPARTIMENTO DI SCIENZE ECONOMICHE

**Modulo 7** – Il ruolo dell'Agente di prossimità come figura poliedrica, in grado di svolgere funzioni fondamentali per l'analisi dei bisogni e l'attivazione delle comunità nella co-produzione di processi nel settore pubblico, nel terzo settore e nell'ambito di strategie aziendali; e la creazione di reti per la valorizzazione di luoghi di prossimità: l'esperienza delle Case di Quartiere di Bologna.

Giovedì 14/12/23 dalle ore 16.00 alle ore 19.00

Lunedì 18/12/23 dalle ore 16.00 alle ore 19.00

Si evidenzia che per esigenze organizzative alcune date potrebbero subire delle modifiche.

Al termine del corso viene rilasciato un certificato di partecipazione previa verifica della frequenza di almeno dell' 80% delle ore previste dal programma del Corso. Non sono rilasciati CFU.

#### **Articolo 5 - Scadenza e modalità di partecipazione**

La domanda di partecipazione (vedi fac-simile Allegato 1) deve essere inviata esclusivamente tramite e-mail con oggetto "Iscrizione Autumn School Educazione Finanziaria" all'indirizzo: [edufin@unibo.it](mailto:edufin@unibo.it). **entro e non oltre le ore 12.00 di venerdì 20 ottobre 2023.** Alla domanda di partecipazione dovrà essere allegato un Curriculum vitae.

#### **Articolo 6 - Criteri e modalità di selezione**

Il corso è riservato ad un massimo di 20 partecipanti selezionati sulla base dei curricula dei candidati e delle motivazioni in relazione alle peculiarità dell'ambito proposto dal corso.

L'eventuale commissione sarà composta dai seguenti membri: prof.ssa Laura Bottazzi Università di Bologna, Dipartimento di Scienze Economiche, Università di Bologna, prof.ssa Maria Letizia Guerra, Delegata del Rettore al Pubblico Impegno, Università di Bologna, dott.ssa Erika Capasso, Fondazione Innovazione Urbana, Elena Gecchelin, ARIN, Settore Cooperazione allo sviluppo e capacity building.

Sarà data comunicazione ai candidati selezionati attraverso un messaggio di posta elettronica all'account comunicato in sede di trasmissione della domanda di partecipazione entro il 25 ottobre 2023.

I candidati dovranno comunicare eventuale rinuncia entro il 26 ottobre 2023 ore 23.59, per garantire l'eventuale scorrimento della graduatoria. Eventuali riserve saranno contattate entro il 27 ottobre. Si prega di prestare attenzione anche ai messaggi presenti nella cartella "posta indesiderata/spam".

#### **Articolo 7 - Trattamento dati personali**

I dati personali dei candidati saranno trattati da Alma Mater Studiorum di Bologna e da Fondazione Innovazione Urbana, titolari del trattamento, per le finalità di gestione della procedura di selezione e del procedimento di iscrizione nel rispetto dei principi e delle disposizioni sulla protezione dei dati personali e



ALMA MATER STUDIORUM  
UNIVERSITÀ DI BOLOGNA  
DIPARTIMENTO DI SCIENZE ECONOMICHE

sulla tutela della riservatezza stabiliti tramite specifico Accordo di Data Protection ai sensi dell'art. 26 del GDPR (General Data Protection Regulation – Reg. UE 679/2016).

Il conferimento dei dati personali indicati nel presente bando di concorso e nella modulistica allegata è obbligatorio ai fini della partecipazione alla procedura e di ogni operazione consequenziale.

L'elenco completo e aggiornato dei Responsabili del trattamento dati è disponibile scrivendo all'indirizzo [privacy@unibo.it](mailto:privacy@unibo.it) o rivolgendosi al suddetto Responsabile della protezione dei Dati di Alma Mater Studiorum – Università di Bologna al seguente indirizzo [dpo@unibo.it](mailto:dpo@unibo.it).

Le procedure per il trattamento dei dati personali sono disponibili nell'informativa rivolta a studenti che intendono iscriversi a corsi universitari pubblicata sul Portale d'Ateneo (<https://www.unibo.it/it/ateneo/privacy-e-note-legali/privacy/informative-per-studenti-sultrattamento-dei-dati-personali>).

#### **Articolo 8 - Informazioni**

Per qualsiasi informazione in merito alla Corso di formazione in Educazione Finanziaria è possibile scrivere a [edufin@unibo.it](mailto:edufin@unibo.it)

#### **Articolo 9- Responsabile del Procedimento Amministrativo**

Il Responsabile del Procedimento Amministrativo è la dott.ssa **Iembo, Annamaria**, [annamaria.iembo2@unibo.it](mailto:annamaria.iembo2@unibo.it), +39 051 20 9 2641

#### **Allegati**

Fac-simile Domanda di partecipazione

Il Direttore  
Prof. Matteo Cervellati  
Firmato digitalmente