



Co-funded by the
European Union



FinPower

MATRICE DELLE CAPACITA' E DELLE COMPETENZE

Redatto dalla DOBA Business School di Maribor in
collaborazione con i partner del progetto.



MATRICE DELLE CAPACITÀ E DELLE COMPETENZE

La Matrice delle abilità e delle competenze è l'insieme di conoscenze, abilità e competenze che le donne necessitano al fine di conseguire un buon livello di alfabetizzazione finanziaria. Essa si basa sui risultati raccolti nelle ricerche effettuate all'interno del WP2.

I moduli del corso Finpower, definiti nella riunione di Maribor, sono i seguenti:

- Introduzione all'alfabetizzazione finanziaria
- Guadagnare
- Spendere - budgeting
- Risparmiare
- Prendere in prestito
- Investire
- Protezione/Sicurezza



Le abilità e le competenze necessarie sono allineate al Quadro europeo delle qualifiche (EQF) e alla matrice delle competenze finanziarie per adulti.

MODULO	Conoscenza (Cosa apprendere)	Competenze (Cosa possono fare)	Atteggiamento (L'attitudine di una persona nei confronti di una situazione)	Comportamento (La modalità con cui una persona si comporta nei confronti di una determinata situazione)
INTRODUZIONE ALL'ALFABETIZZAZIONE FINANZIARIA	<ul style="list-style-type: none"> ● Comprendere il concetto di alfabetizzazione finanziaria e la sua importanza nella gestione della finanza personale. ● Conoscere l'utilità dell'alfabetizzazione finanziaria nel prendere decisioni finanziarie consapevoli. ● Riconoscere l'impatto 	<ul style="list-style-type: none"> ● Capacità di spiegare il concetto di alfabetizzazione finanziaria ad altri. ● Capacità di illustrare l'importanza dell'alfabetizzazione finanziaria per prendere decisioni finanziarie oculate. ● Capacità di identificare le organizzazioni finanziarie più 	<ul style="list-style-type: none"> ● Considera l'alfabetizzazione finanziaria come una competenza chiave per raggiungere gli obiettivi finanziari e il benessere finanziario. ● Riconosce i benefici a lungo termine dell'alfabetizzazione finanziaria nella costruzione della 	<ul style="list-style-type: none"> ● Cerca attivamente opportunità per migliorare l'alfabetizzazione finanziaria, ad esempio frequentando seminari o corsi di alfabetizzazione finanziaria. ● Valuta in modo proattivo i livelli di alfabetizzazione finanziaria personale e adotta misure per migliorare.

	<p>dell'alfabetizzazione finanziaria sul benessere finanziario personale e sulla qualità di vita complessiva.</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Conoscenza delle tipologie di organizzazioni di servizi finanziari, tra cui banche, cooperative di credito e società di investimento. 	<p>adatte a specifiche esigenze finanziarie.</p>	<p>sicurezza e della stabilità finanziaria.</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Considera le organizzazioni di servizi finanziari come risorse preziose per raggiungere gli obiettivi finanziari. 	<ul style="list-style-type: none"> ● Si rivolge a organizzazioni di servizi finanziari istituzionali.
GUADAGNARE	<ul style="list-style-type: none"> ● Comprensione del proprio potenziale di guadagno e dei fattori che possono influenzarlo, come l'istruzione, l'esperienza, le competenze e le tendenze del settore. 	<ul style="list-style-type: none"> ● L'abilità e la competenza legate al miglioramento del potenziale di guadagno. ● La capacità di stabilire obiettivi e traguardi di carriera, di costruire una rete professionale e di 	<ul style="list-style-type: none"> ● Essere fiduciosi nella capacità di guadagnare e gestire efficacemente il denaro. ● Essere motivati a migliorare la propria situazione finanziaria e a raggiungere i 	<ul style="list-style-type: none"> ● Aumentare la conoscenza e la comprensione dei diversi modi di guadagnare denaro e costruire ricchezza. ● Maggiore responsabilità e controllo sulle finanze personali.



	<ul style="list-style-type: none"> ● Una comprensione di base dello sviluppo della carriera, compreso il modo in cui stabilire obiettivi e traguardi di carriera, costruire una rete professionale e progredire nella carriera. ● Una comprensione di base dell'imprenditorialità e delle competenze e conoscenze necessarie per avviare e gestire una piccola impresa, come l'identificazione di opportunità commerciali, lo sviluppo di un business plan e la 	<p>avanzare nella carriera.</p> <ul style="list-style-type: none"> ● La capacità di identificare le opportunità di business, sviluppare un business plan e gestire con successo un'azienda. 	<p>propri obiettivi finanziari.</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Essere aperti a nuove idee e approcci per guadagnare e gestire il denaro. ● Essere disposti a correre rischi ponderati e coerenti con la propria situazione. ● Essere disposti ad assumersi la responsabilità della propria situazione finanziaria e ad agire per migliorarla. 	<ul style="list-style-type: none"> ● Reti di sostegno più forti e comunità di donne impegnate nel successo finanziario.
--	---	--	--	--

	gestione efficace delle finanze.			
SPENDERE	<ul style="list-style-type: none"> ● Comprensione del significato dei concetti di spesa e di debito. ● Conoscenza dei diversi tipi di spese, come le spese fisse (affitto, utenze) e le spese variabili (alimentari, intrattenimento). ● Comprendere l'importanza di tracciare e classificare le spese. ● Conoscenza delle tecniche e degli strumenti di budgeting, come la creazione di un foglio di calcolo del budget o l'utilizzo di 	<ul style="list-style-type: none"> ● Capacità di tracciare e analizzare le spese personali. ● Capacità di creare e mantenere un budget che rifletta le entrate, le spese e gli obiettivi di risparmio. ● Competenza nell'assegnare priorità alle spese e nel prendere decisioni di spesa consapevoli. ● Competenze per costruire un fondo di emergenza. ● Capacità di identificare le aree in cui è possibile 	<ul style="list-style-type: none"> ● La sicurezza di saper gestire situazioni di emergenza. ● Avere un atteggiamento proattivo e responsabile nei confronti delle spese, valorizzando la disciplina e la stabilità finanziaria. ● Essere consapevoli dei bisogni rispetto ai desideri e fare scelte di spesa ponderate. ● Essere consapevoli delle conseguenze a lungo termine delle abitudini di spesa sul benessere finanziario. 	<ul style="list-style-type: none"> ● Tracciare regolarmente le entrate e le uscite al fine di comprendere i modelli di spesa. ● Creare e seguire un budget che tenga conto di tutte le fonti di reddito e delle spese. ● Cercare strategie di risparmio, come il confronto dei prezzi, l'uso di coupon o la negoziazione di sconti. ● Destinare i fondi al pagamento del debito. E tutte le altre spese essenziali sono coperte. ● Evitare acquisti inutili o impulsivi. ● Prendere decisioni di spesa consapevoli in



	<p>applicazioni di budgeting.</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Capire come suddividere il reddito tra le diverse tipologie. ● Comprensione dell'impatto delle spese impulsive o eccessive sulla stabilità finanziaria a lungo termine. 	<p>ridurre o ottimizzare le spese.</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Capacità di negoziare e trovare alternative economicamente vantaggiose per acquisire beni e servizi. 	<ul style="list-style-type: none"> ● Abbracciare il concetto di gratificazione ritardata ed evitare gli acquisti impulsivi. ● Avere un atteggiamento positivo nei confronti del budgeting, considerandolo uno strumento per raggiungere i propri obiettivi finanziari. 	<p>base alle disponibilità di budget e alle reali priorità.</p>
RISPARMIARE	<ul style="list-style-type: none"> ● Capire perché il risparmio è importante per raggiungere i propri obiettivi personali, soprattutto quelli di lungo termine. 	<ul style="list-style-type: none"> ● Essere in grado di calcolare il fabbisogno di risparmio personale e il potenziale di risparmio. 	<ul style="list-style-type: none"> ● Miglioramento dell'atteggiamento verso il risparmio; motivazione a risparmiare regolarmente, 	<ul style="list-style-type: none"> ● Sicurezza nella gestione del risparmio personale. ● Creazione di un'abitudine al risparmio: risparmiare in modo efficace e

	<ul style="list-style-type: none"> ● Conoscenza dei principali strumenti di risparmio. ● Comprendere il processo circolare tra guadagno, bilancio, risparmio, investimento e pensione. ● Comprensione di termini e concetti finanziari, come l'interesse composto, l'inflazione e la diversificazione del rischio. ● Capire come le variazioni dei tassi di interesse possono influire sul risparmio. ● Comprendere come i principali pregiudizi comportamentali legati al risparmio e al valore del denaro. 	<ul style="list-style-type: none"> ● Capacità di implementare strategie per ridurre le spese superflue e aumentare i risparmi. ● Capacità di creare un piano di risparmio personale efficace per raggiungere gli obiettivi di vita (come, quando e dove risparmiare) e di monitorare il processo. ● Capacità di valutare il denaro rispetto al potere d'acquisto e al costo della vita. ● Capacità di riconoscere i principali pregiudizi emotivi legati al risparmio e di 	<p>anche in vista della pensione;</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Perseveranza nel rispettare il piano di risparmio per gestire i rischi finanziari. ● Fiducia nei confronti del piano pensionistico e degli investimenti finanziari istituzionali. ● Motivazione nel perseguire un mantenimento del potere d'acquisto personale. 	<p>regolare per raggiungere gli obiettivi della vita.</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Monitorare e rivedere costantemente il processo di risparmio e adattare dei correttivi, se necessario. ● Sicurezza nel prendere una decisione su quali prodotti di risparmio utilizzare. ● Ottimismo sulla possibilità di risparmiare a lungo termine. ● Cercare soluzioni per ottenere una pensione adeguata rispetto al costo futuro della vita. ● Promuovere buone abitudini di risparmio in famiglia.
--	---	--	---	---



		<p>razionalizzare il processo decisionale.</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Conoscere alcune semplici tecniche di risparmio da condividere con la famiglia, in particolare per educare i bambini. 		
PRENDERE IN PRESTITO	<ul style="list-style-type: none"> ● Comprendere i termini e le condizioni dei prestiti, compresi i piani di rimborso e le penali. ● Comprendere i diversi tipi di prestiti (ad esempio, prestiti personali, mutui, prestiti per studenti, carte di credito). ● Conoscenza dei tassi d'interesse, del TAEG 	<ul style="list-style-type: none"> ● Abilità di budgeting per valutare la propria situazione finanziaria e determinare la capacità di contrarre prestiti in modo responsabile. ● Capacità di ricerca per confrontare le opzioni di prestito, i tassi di interesse e le condizioni di diversi istituti finanziari. 	<ul style="list-style-type: none"> ● Responsabilità nelle scelte di finanziamento. ● Disponibilità a dare priorità ai rimborsi dei prestiti per mantenere un buon rating creditizio. ● Disponibilità a richiedere consulenza finanziaria o counseling in caso di difficoltà di rimborso. 	<ul style="list-style-type: none"> ● Controllare e monitorare regolarmente i rapporti di credito per identificare e correggere eventuali errori. ● Creare un piano di prestiti che sia in linea con gli obiettivi finanziari a breve e a lungo termine. ● Effettuare i pagamenti dei prestiti in tempo e per intero al fine del

	<p>(Tasso Annuo Effettivo Globale) e del loro impatto sui costi di finanziamento.</p> <ul style="list-style-type: none"> Familiarità con i punteggi di credito e il loro impatto sulle opportunità di prestito. 	<ul style="list-style-type: none"> Possibilità di calcolare il costo totale del prestito, compresi interessi e commissioni, per tutta la durata del prestito. Capacità di negoziazione per ottenere condizioni di prestito e tassi di interesse favorevoli. Capacità di pianificazione finanziaria per integrare i pagamenti del prestito in un bilancio. Conoscenza delle modalità di richiesta dei prestiti e della documentazione richiesta. 	<ul style="list-style-type: none"> Evitare decisioni impulsive e comprensione delle conseguenze a lungo termine. 	<p>mantenimento di un rating creditizio positivo.</p> <ul style="list-style-type: none"> Evitare di contrarre prestiti da più fonti contemporaneamente per prevenire il sovraindebitamento. Utilizzo responsabile delle carte di credito. Cercare educazione finanziaria e informazioni su pratiche di prestito responsabili.
--	--	---	---	--



INVESTIRE	<ul style="list-style-type: none"> ● Comprendere i diversi strumenti di investimento (ad esempio, azioni, obbligazioni, immobili). ● Conoscenza del trade-off tra rischio e rendimento. ● Familiarità con le strategie di investimento (ad esempio, value investing, growth investing). ● Riconosce come le variazioni dell'inflazione, dei tassi di interesse e dei tassi di cambio possano influire sui piani di investimento a lungo termine. ● Comprende che diversi prodotti 	<ul style="list-style-type: none"> ● Capacità di ricerca e analisi per valutare le opportunità di investimento. ● Capacità di valutare il rischio, la performance, i costi e altre caratteristiche dell'investimento nella gestione e nel monitoraggio degli investimenti. ● Capacità di gestione del portafoglio al fine di diversificare e monitorare gli investimenti. ● Capacità di gestione del rischio al fine di proteggere gli investimenti. ● Comprensione delle implicazioni fiscali 	<ul style="list-style-type: none"> ● Pazienza e una prospettiva di investimento a lungo termine. ● Disponibilità ad apprendere e adattare le strategie di investimento. ● Fiducia e motivazione per intraprendere ricerche sui potenziali investimenti. ● Fiducia nel prendere decisioni di investimento informate. ● Disciplina per attenersi a un piano di investimento. 	<ul style="list-style-type: none"> ● Rivedere e adeguare regolarmente i portafogli di investimento. ● Evitare decisioni emotive basate sulle fluttuazioni del mercato. ● Chiedere consiglio ai professionisti, quando necessario. ● Stabilire obiettivi di investimento chiari e monitorare i progressi.
------------------	--	---	---	--

	<p>d'investimento possono avere diverse caratteristiche di sostenibilità (ambientale, sociale e di governance aziendale).</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Conoscere i prodotti di investimento sostenibile esistenti sul mercato. ● Conoscere le diverse dimensioni della sostenibilità (ambientale, sociale e di governance) e i principi alla base di ciascuna di esse. ● Comprende i vantaggi di detenere un portafoglio di investimenti diversificato. 	<p>connesse agli investimenti.</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Capacità di monitorare periodicamente gli investimenti e apportare le modifiche necessarie. ● Essere in grado di combinare diversi prodotti di investimento come pensioni, polizze di assicurazione sulla vita, doti, organismi di investimento collettivo o altri prodotti di investimento. ● Cercare prodotti di investimento in linea con le proprie preferenze sui temi della sostenibilità. 		
--	--	---	--	--



	<ul style="list-style-type: none"> ● Conosce i diversi tipi di cripto-asset e ha una conoscenza di base delle modalità di accesso e di scambio. ● Consapevolezza dei rischi legati all'utilizzo di cripto-asset a scopo di pagamento o di investimento 			
PROTEZIONE / SICUREZZA	<ul style="list-style-type: none"> ● Comprensione delle più comuni truffe e frodi finanziarie. ● Comprensione di come proteggere i propri dati personali. ● Identificare le modalità per proteggere i propri dati e beni finanziari. ● Conoscere le diverse tipologie di polizze 	<ul style="list-style-type: none"> ● Capacità di identificare i potenziali rischi nelle transazioni finanziarie o nella condivisione di informazioni. ● Capacità di implementare misure di sicurezza per proteggere le informazioni personali e 	<ul style="list-style-type: none"> ● Avere un atteggiamento attento nei confronti della sicurezza finanziaria, riconoscendo i potenziali rischi connessi. ● Comprendere l'importanza di adottare un approccio proattivo alla protezione e 	<ul style="list-style-type: none"> ● Utilizzare il web in modo sicuro. ● Stabilite e mantenete password forti e sicure. ● Controllate i rapporti di credito e gli estratti conto bancari alla ricerca di segni di attività sospette. ● Adottare le misure appropriate per segnalare e risolvere eventuali casi di frode

	<p>assicurative e i loro vantaggi.</p>	<p>finanziarie, come la crittografia o l'autenticazione a due fattori.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Capacità di implementare strategie per proteggere le informazioni personali e finanziarie dal furto di identità. • Competenza nell'utilizzo di software e strumenti di sicurezza per individuare e prevenire malware o tentativi di phishing. • Comprendere e seguire le migliori pratiche per la sicurezza delle transazioni bancarie e finanziarie online. 	<p>alla sicurezza finanziaria.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Riconoscere l'utilità di rivolgersi a professionisti della consulenza, quando necessario. • Assumersi la responsabilità personale di mantenere la sicurezza finanziaria e di proteggersi da potenziali minacce. • Possedere il corretto scetticismo nei confronti di offerte finanziarie non richieste e di offerte che appaiono troppo vantaggiose. 	<p>finanziaria o furto d'identità.</p>
--	--	---	---	--



		<ul style="list-style-type: none">● Sviluppare un piano finanziario personale che includa disposizioni per le emergenze e la copertura assicurativa.		
--	--	--	--	--



FinPower



Co-funded by
the European Union

Finanziato dall'Unione europea. I punti di vista e le opinioni espresse sono tuttavia esclusivamente quelli dell'autore o degli autori e non riflettono necessariamente quelli dell'Unione europea o dell'Agenzia esecutiva per l'istruzione e la cultura (EACEA). Né l'Unione Europea né l'EACEA possono essere ritenute responsabili. Numero del progetto: 2022-1-AT01-KA220-ADU-000087985