



Associazione Italiana Financial Industry Risk Managers



# ***Percorsi SCUOLA***

***Anno scolastico 2025 2026***



## **EDUCAZIONE FINANZIARIA**



CHI SIAMO

AIFIRM è una **associazione che aggrega e rappresenta** le professionalità del mondo finanziario, bancario e assicurativo che si occupano di **rischi** a livello nazionale

OBIETTIVI

AIFIRM si pone come obiettivo la **conoscenza e la divulgazione dei criteri di misurazione del rischio** per migliorarne il funzionamento e il loro utilizzo

RICERCA

AIFIRM attraverso commissioni di ricerca sviluppa **position paper su temi di risk management**. Aifirm **svolge ricerca nel continuo** promuovendo convegni, nuove commissioni e progetti per analizzare gli impatti delle evoluzioni economico finanziarie e normative nella gestione dei rischi



**EDUCAZIONE  
/CULTURA  
FINANZIARIA**

AIFIRM ha avviato un progetto creando una commissione di ricerca **sull'EDUCAZIONE FINANZIARIA** con lo scopo di:

- **definire un programma base** per ogni livello scolastico;
- **predisporre materiale divulgativo** per ogni livello scolastico da mettere a disposizione delle scuole;
- **organizzare e gestire corsi** in aula condividendo il percorso didattico;
- **supportare gli insegnanti** nella strutturazione di un percorso interno di Educazione Finanziaria;
- **fornire uno strumento di orientamento e di conoscenza del Risk Management** per le ultime classi della scuola superiore

**Email: [educazione.finanziaria@aifirm.it](mailto:educazione.finanziaria@aifirm.it)**



**EDUCAZIONE  
FINANZIARIA**



# EDUCAZIONE FINANZIARIA

## ***Proposte educative AIFIRM***

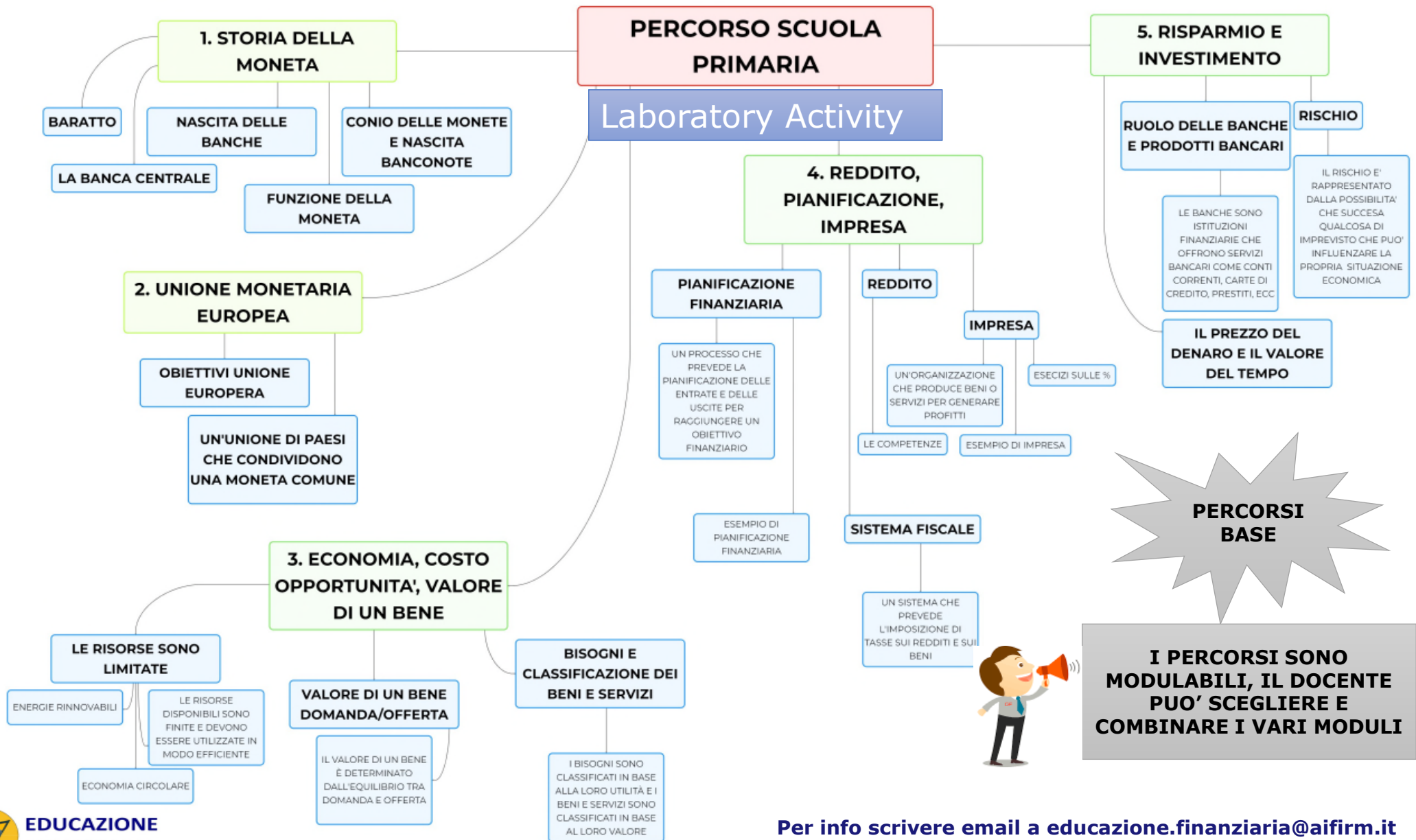


Associazione Italiana Financial Industry Risk Managers



# Sintesi Percorso Base Scuola Elementare

- Dal Baratto alla nascita della Moneta
- Nascita delle Banche e della Banca Centrale
- Nascita dell'Unione Monetaria Europea
- Come funziona un Sistema Economico (allocazione ottimale delle risorse, bisogni, valore di un bene, domanda e offerta)
- Concetto di costo opportunità
- Pianificazione Finanziaria
- Reddito, Impresa
- Costruzione di un curriculum vitae, competenze acquisite, soft skills
- Il prezzo del denaro e il valore del tempo
- Ruolo delle Banche e prodotti bancari
- Concetto di risparmio e investimento
- Concetto di Rischio



Per info scrivere email a [educazione.finanziaria@aifirm.it](mailto:educazione.finanziaria@aifirm.it)



**EDUCAZIONE FINANZIARIA**

# Sintesi Percorso Base Scuola Secondaria di Primo Grado

- Dal Baratto alla nascita della Moneta
- Nascita delle Banche e della Banca Centrale
- Nascita dell'Unione Monetaria Europea
- Banca Centrale Europea e Politica Monetaria
- Curve di Tasso di Interesse
- Sistema Valutario nel mondo
- Inflazione e Indice dei Prezzi al Consumo
- Concetto di Reddito, Sistema Fiscale, Impresa
- Costruzione di un Curriculum Vitae, le competenze e le soft skills
- Pianificazione Finanziaria
- Concetto di Risparmio e Investimento
- Ruolo delle Banche e prodotti bancari
- Concetto di Rischio



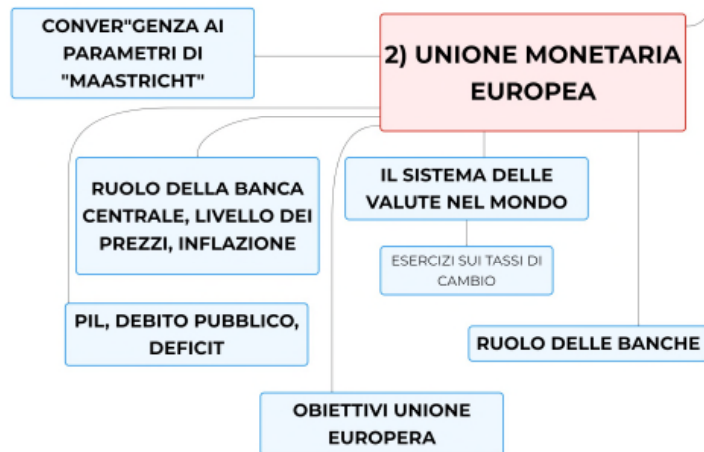
## Laboratory Activity

### PERCORSO SCUOLA SECONDARIA DI PRIMO GRADO

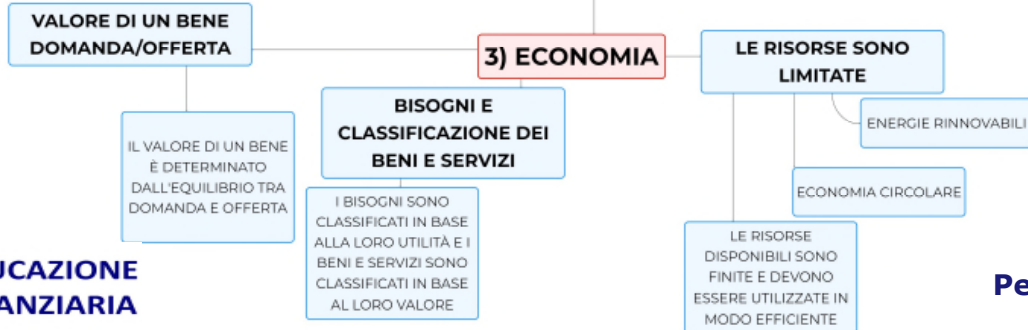
#### 1) STORIA DELLA MONETA



#### 2) UNIONE MONETARIA EUROPEA



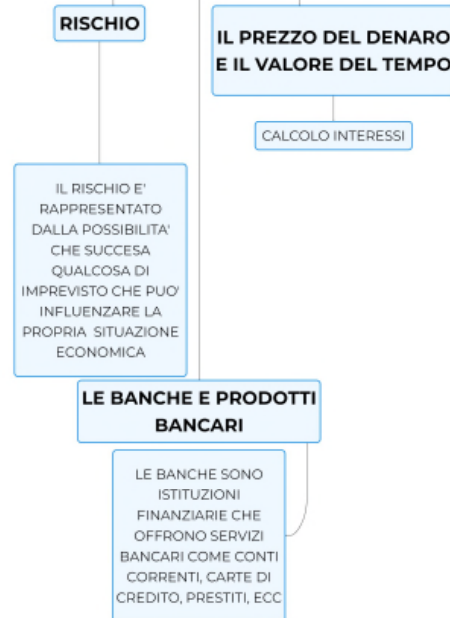
#### 3) ECONOMIA



#### 4) REDDITO, PIANIFICAZIONE, IMPRESA



#### 5) RISPARMIO E INVESTIMENTO



### PERCORSI BASE

**I PERCORSI SONO  
MODULABILI, IL DOCENTE  
PUO' SCEGLIERE E  
COMBINARE I VARI MODULI**



**EDUCAZIONE  
FINANZIARIA**

Per info scrivere email a [educazione.finanziaria@aifirm.it](mailto:educazione.finanziaria@aifirm.it)



# Sintesi Percorso Base Scuola Secondaria di Secondo Grado

- Storia della Moneta
- Unione Monetaria Europea
- Funzione della Banca e Ruolo Banca Centrale
- Economia – Micro e Macro Economia
- Reddito, Sistema Fiscale
- Pianificazione Finanziaria, Impresa e Bilancio
- Prezzo del Denaro e Valutazioni Finanziarie
- Risparmio, Investimento, Assicurazione e Previdenza
- Operatori Finanziari e Mercati Finanziari
- Strumenti Finanziari
- Valutazione focus Azioni e Obbligazioni
- Risk Management e Regolamentazione Bancaria
- Rischi Finanziari e Introduzione ai Modelli di Gestione del Rischio

## PERCORSI BASE

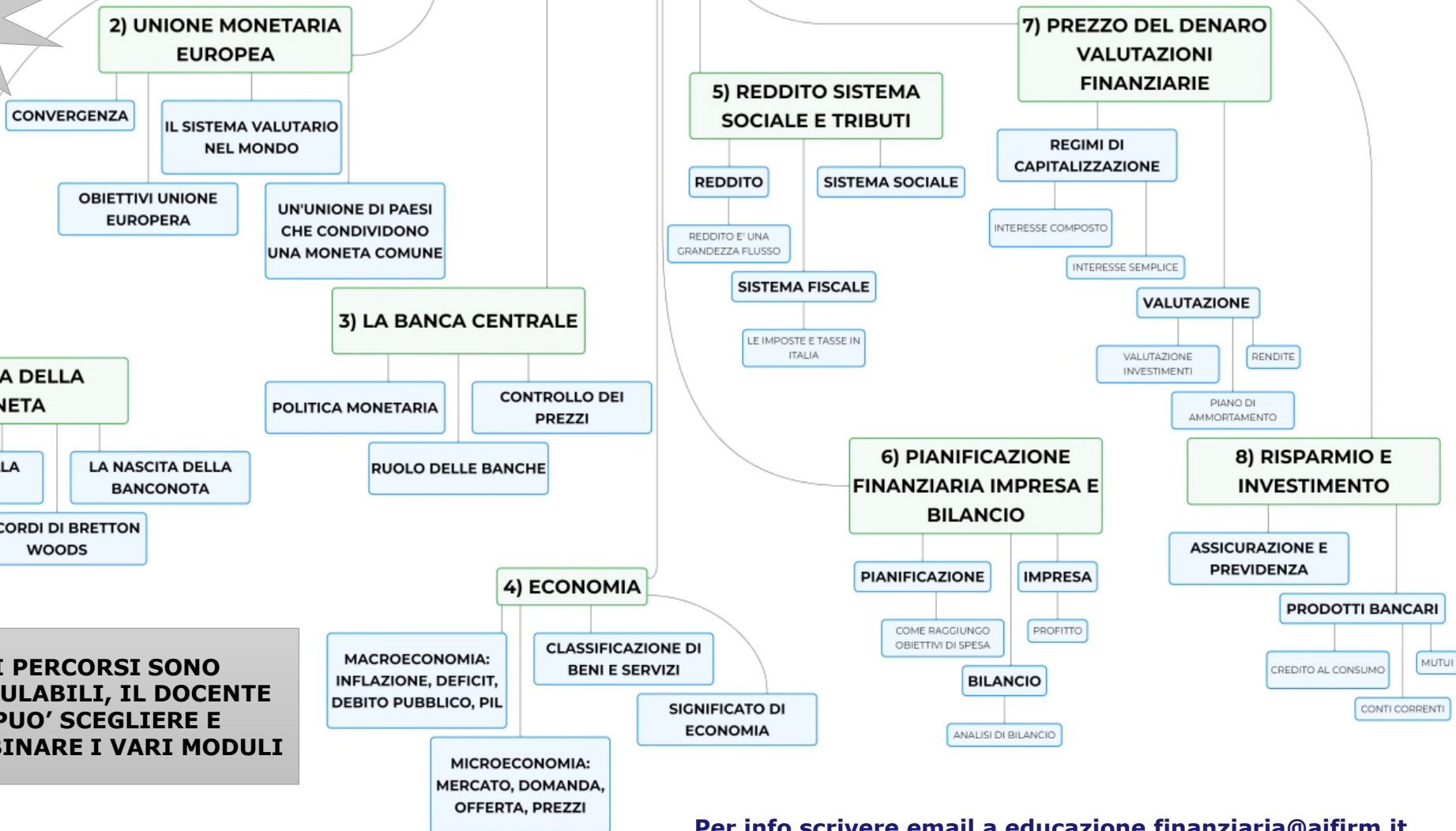
## PERCORSO SCUOLA SUPERIORE BIENNIO

## Laboratory Activity

**I PERCORSI SONO MODULABILI, IL DOCENTE PUO' SCEGLIERE E COMBINARE I VARI MODULI**



**EDUCAZIONE FINANZIARIA**



Per info scrivere email a [educazione.finanziaria@aifirm.it](mailto:educazione.finanziaria@aifirm.it)

# Laboratory Activity

## PERCORSO SCUOLA SUPERIORE TRIENNIO

### 5) RISCHI E INTRODUZIONE AI MODELLI DI GESTIONE

#### INTRODUZIONE AI RISCHI NON FINANZIARI

CYBER RISK

ESG RISK

RISCHIO MODELLO

RISCHIO  
REPUTAZIONALE

#### INTRODUZIONE RISCHI FINANZIARI

RISCHIO DI MERCATO

RISCHIO DI CREDITO

### 4) RISK MANAGEMENT

#### RISK MANAGEMENT IN BANCA

OBIETTIVI

RISK ASSESSMENT

#### REGOLAMENTAZIONE BANCARIA

BASILEA I

BASILEA III

BASILEA II

ANALISI DELLE CRISI

BAIL-IN

BAIL-OUT

SIGNIFICATO DI RISK  
MANAGEMENT

INTRODUZIONE AI  
MODELLI DI GESTIONE  
DEL RISCHIO

### 3) VALUTAZIONE

CRITERI DI  
VALUTAZIONE AZIONI

INDICATORI DI RISCHIO  
BASE

BETA

DURATION

VALUTAZIONE  
OBBLIGAZIONI

COSTRUZIONE CURVA DI  
TASSO

INTRODUZIONE ALLA  
GESTIONE DEL RISCHIO  
DI UN PORTAFOGLIO

VAR PARAMETRICO

### 1) OPERATORI FINANZIARI E MERCATI FINANZIARI

BANCHE

ALTRI OPERATORI

ASSICURAZIONI

MERCATI FINANZIARI

### PERCORSI BASE

### 2) STRUMENTI FINANZIARI

AZIONI

DERIVATI

OBBLIGAZIONI

CAMBI

**I PERCORSI SONO  
MODULABILI, IL DOCENTE  
PUO' SCEGLIERE E  
COMBINARE I VARI MODULI**





# EDUCAZIONE FINANZIARIA

***Altre proposte educative AIFIRM  
e percorsi di orientamento***



Associazione Italiana Financial Industry Risk Managers



## Percorsi ON-LINE l'educazione finanziaria di BASE

### □ “Educazione finanziaria di Base”

Obiettivo introdurre i concetti fondamentali dell'educazione finanziaria, per aiutare i ragazzi a sviluppare consapevolezza nelle scelte quotidiane, responsabilità nell'uso del denaro e capacità critica rispetto al mondo digitale e ai servizi finanziari.

**(4 webinar, durata 90', date da definire con avvio da ottobre)  
consigliato per scuola secondaria di Primo e Secondo Grado - Biennio**

- **Modulo 1:** Il valore del denaro e la gestione quotidiana
- **Modulo 2:** Budget, risparmio e consumo consapevole
- **Modulo 3:** Le banche e gli altri soggetti finanziari, i crediti e i debiti
- **Modulo 4:** Educazione al digitale per un approccio sicuro al web

## Percorsi ON-LINE l'educazione finanziaria di BASE

# □ “Le scelte finanziarie nelle diverse fasi della vita”

Obiettivo aiutare i ragazzi a comprendere come le scelte finanziarie cambiano nelle diverse fasi della vita, sviluppando competenze utili per la gestione del denaro nel breve e lungo periodo, con attenzione a rischi, opportunità e pianificazione

**(4 webinar, durata 90', date da definire con avvio da ottobre) consigliato per scuola secondaria Secondo Grado – Triennio**

- **Modulo 1:** Le basi (valore del denaro, tasso di interesse, inflazione, concetto di “budget” e pianificazione, trappole comportamentali)
- **Modulo 2:** Le prime scelte autonome (stipendio netto, il credito, la gestione del conto corrente, credito al consumo, quando è utile indebitarsi e quando è rischioso)
- **Modulo 3:** Acquisto di una casa, prodotti assicurativi, investimenti, analisi rischio/rendimento
- **Modulo 4:** Previdenza e gestione del patrimonio (gestione del patrimonio, strumenti di previdenza complementare)



## **Percorsi Integrativi**

### **☐ “Finanza e lavori green: una scommessa da vincere”**

- Obiettivi agenda ONU 2030: a che punto siamo arrivati?
- Cosa è l'Economia Circolare: gestione responsabile delle risorse può portare a un mondo più sostenibile
- Cosa vuol dire Economia e Finanza Sostenibile: l'importanza di prendere decisioni economiche che rispettino l'ambiente e la società
- Cosa si intende per Finanza Etica: promuove investimenti responsabili, rispettosi dei diritti umani e dell'ambiente

### **☐ Dalla nascita del commercio alla sostenibilità globale**

- Il Baratto e la Nascita del Denaro
- Le Grandi Civiltà del Passato e il Commercio
- Come si Produce e si Consuma nel Mondo
- L'Energia e l'Ambiente
- Sostenibilità Globale

## Percorsi Integrativi

### ❑ **Percorso «Cronache della doppia transizione digitale e ambientale»**

- Definizione di transizione digitale e transizione ambientale
- Evoluzioni Normative nella Transizione Ambientale: Accordo di Parigi, Green Deal Europeo, Regolamento sulla Tassonomia delle Attività Sostenibili
- Evoluzioni Normative nella Transizione Digitale: Regolamento Generale sulla Protezione dei Dati (GDPR), Direttiva sui Servizi di Pagamento (PSD2), Legge sulla Sicurezza Informatica (Cybersecurity Act), Regolamento sull'Intelligenza Artificiale (AI Act)
- Aspetti finanziari della transizione digitale: digitalizzazione dei servizi finanziari, cybersecurity e rischi finanziari
- Aspetti finanziari della transizione ambientale: investimenti green e finanza sostenibile,
- Strumenti finanziari per supportare la doppia transizione: green bonds e sustainability-linked bonds, Fondi di investimento sostenibili

### ❑ **Coordinamento predisposizione di articoli da pubblicare sulle riviste/giornalini interni delle scuole su argomenti in ambito Educazione Finanziaria**

# ☐ «UN GIORNO DA OPERATORE FINANZIARIO»

Percorso pensato per avvicinare gli studenti al mondo della finanza, offrendo una panoramica completa sul funzionamento dei mercati finanziari e sugli strumenti disponibili

- Mercato finanziario e intermediari finanziari (chi sono i trader, come funziona il mercato finanziario) zoom sul mercato azionario
- Strumenti finanziari
  - azioni,
  - obbligazioni,
  - **crypto asset**
- Analisi dei rischi, analisi di scenario e scelte di investimento

# ❑ «**INVESTI E RISCHIA** giochi di ruolo e simulazione economico-finanziaria»

Percorso pensato per far apprendere agli studenti, tramite il gioco, il legame tra decisioni finanziarie, rischio e rendimento e come eventi esterni e di mercato influenzino i portafogli di investimento.

- Gruppi da 3/6 ragazzi
- Ogni gruppo gestisce un portafoglio d'investimento
- Obiettivo massimizzare il proprio capitale iniziale (€ virtuali) entro un n° turni
- Adeguamento del portafoglio ai rischi di mercato, eventi esterni e decisioni strategiche

### ❑ «**CHI sono i FIN Influencer?**»

Il percorso fornisce agli studenti strumenti critici per orientarsi nel mondo dell'informazione finanziaria online, riconoscere i rischi legati ai FIN Influencer e imparare a valutare l'affidabilità delle fonti.

- Capire chi sono i FIN Influencer
- Distinguere l'informazione finanziaria affidabile
- Normativa, regolamentazione e verifica delle fonti
- Rischi principali per il risparmiatore

# ❑ «Geopolitica, Politica Monetaria e Crypto Asset»

Il corso permette agli studenti di comprendere come fattori geopolitici e politiche monetarie interagiscano con i mercati finanziari e i crypto asset, fornendo strumenti per interpretare gli scenari globali.

- Contesto e politica monetaria
- Regolamentazione crypto asset
- Impatto su politica monetaria e mercati



### ❑ «Cos'è l'EURO digitale?»

Il corso è progettato per far comprendere agli studenti cos'è l'euro digitale, perché la BCE lo sta progettando, quali potrebbero essere i suoi vantaggi e i riflessi nel contesto geopolitico ed economico.

- Stato del progetto
- Funzioni e vantaggi previsti
- Contesto geopolitico

## **Percorsi Integrativi di Orientamento**

### **❑ Advanced Financial Education «Analisi di probabilità nei modelli di gestione del rischio, stime previsive»**

- Che cos'è il rischio? – Introduzione al Risk Management
- Valutare i rischi – Probabilità e impatto
- Tipi di rischio (rischio di mercato, rischio di credito, rischio operativo...)
- Modelli Probabilistici per la Gestione del Rischio (distribuzioni di probabilità Normale e Log-normale ecc.)
- Modelli Value at Risk (VaR)
- Modelli Comportamentali
- Case Studies: applicazioni reali dei modelli di gestione del rischio

## **Percorsi Integrativi di Orientamento**

### **□ Advanced Financial Education «Dati, scelte e modelli (introduzione all'econometria)»**

- Scelte in condizioni di certezza
- Introduzione ai dati economici e alla statistica descrittiva
- Regressione lineare semplice
- Stima dei parametri e interpretazione
- Applicazioni dell'econometria nella vita reale