

# COME PROTEGGERE IL NOSTRO DENARO

## MODULO 6



Finanziato dal Programma Erasmus+ dell'Unione Europea. Tuttavia, la Commissione Europea e l'Agenzia Nazionale Turca non possono essere ritenute responsabili per qualsiasi uso che possa essere fatto delle informazioni in esso contenute.



"Financial Literacy for Accessible and Inclusive Vocational Education Project" is licensed under a Creative Commons Attribution 4.0 International License.

## Argomenti in questo modulo

1. Rischi finanziari
2. Assicurazione

Cari studenti, benvenuti al sesto modulo del nostro corso di alfabetizzazione finanziaria. In questo modulo impareremo a proteggere i nostri soldi. In altre parole, impareremo come gestire i rischi. Dunque, inizieremo con l'apprendimento di cosa sia il rischio e i diversi tipi di rischi. Dopo di che, impareremo i passi della gestione del rischio e i diversi metodi per gestire il rischio.

Il principale obiettivo di questo modulo è imparare a gestire con successo i rischi al fine di proteggere i nostri soldi guadagnati duramente.

Per imparare a proteggere i nostri soldi, impareremo i significati di concetti come rischio, rischio puro, rischio speculativo, gestione del rischio, assicurazione e rischi legati agli investimenti. Comprendere questi concetti ci aiuterà a proteggere meglio i nostri soldi.

Spieghiamo questi termini.

<b>Rischio</b> 	<b>Rischio Puro</b> 	<b>Rischio speculativo</b> 
<b>Gestione del rischio</b> 	<b>Assicurazione</b> 	<b>Rischio di investimento</b> 



VSL on Finance

Financial Literacy for Accessible and Inclusive Vocational Education  
2022-1-TR01-KA220-VET-000085849



"Financial Literacy for Accessible and Inclusive Vocational Education Project" is licensed under a Creative Commons Attribution 4.0 International License.

## Cos'è il rischio?

Innanzitutto, impariamo cosa significa il termine "rischio".

Semplicemente, una situazione che comporta danni o perdite è chiamata rischio. Quasi tutte le situazioni comportano un certo grado di rischio. Anche guidando una bicicletta, c'è un rischio. Il livello di rischio può essere basso, moderato o alto a seconda di molti fattori come la velocità, il traffico, l'orario del giorno, la pioggia o la neve, e la robustezza della bicicletta insieme a fattori imprevedibili.

Le situazioni rischiose possono causare la perdita dei nostri soldi o beni. I beni sono cose utili e preziose di nostra proprietà. Il nostro veicolo e i nostri conti bancari sono esempi di beni. Il valore dei nostri beni può cambiare nel tempo. Ad esempio, il valore del nostro veicolo o del nostro scooter può diminuire se subiamo un incidente. Il valore di un telefono cellulare si riduce quando viene danneggiato. Queste situazioni significano che i nostri soldi possono essere persi a causa dei rischi.

## Fonti di Rischio

I rischi possono derivare da diverse fonti.

Ad esempio, i disastri naturali come terremoti e inondazioni possono causare danni gravi.

Atti maliziosi o ignoranti di alcuni esseri umani, come furto o incendio doloso, possono causare danni.

I prezzi nei mercati possono oscillare notevolmente, creando perdite sia per gli acquirenti che per i venditori. Ad esempio, i prezzi dell'energia cambiano spesso e possono causare perdite.

Alcuni microrganismi come virus e batteri possono anche danneggiare la salute e la vita. Il Covid-19 è stato l'esempio più recente di questi.

Infine, i materiali non viventi come macchinari e computer possono guastarsi causando danni gravi.

Quindi, i rischi sono ovunque, ma sono tutti incerti perché sono legati al futuro. Non siamo certi che causeranno una perdita, perché non sappiamo cosa succederà in futuro. Tuttavia, c'è la possibilità che causino una perdita e riducano i nostri soldi. Ecco perché dobbiamo imparare a gestirli prima che si verifichino.

Inizieremo illustrando i vari tipi di rischio.



VSL on Finance

Financial Literacy for Accessible and Inclusive Vocational Education  
2022-1-TR01-KA220-VET-000085849



"Financial Literacy for Accessible and Inclusive Vocational Education Project" is licensed under a Creative Commons Attribution 4.0 International License.

## Tipi di rischi

Sebbene ci siano molti tipi di rischi, in generale il rischio può essere suddiviso in due categorie principali. Queste sono chiamate rischio puro e rischio speculativo.

Iniziamo spiegando il concetto di "rischio puro".

Il rischio puro si riferisce a situazioni che comportano una perdita o nessuna perdita. In queste situazioni, non vi è alcuna possibilità di ottenere del guadagno finanziario. Non tutte, ma la maggior parte delle situazioni di rischio puro sono al di fuori del controllo umano, come le catastrofi naturali. Quando si verifica un'inondazione o un forte terremoto, causano grandi danni. Altri esempi di rischio puro sono gli incidenti, gli incendi e i furti. Anche questi causano perdite e danni alle persone. Non ci sono guadagni in questi eventi negativi.



Ora continuiamo spiegando il "rischio speculativo."

Il rischio speculativo si riferisce a situazioni che potrebbero generare un guadagno o una perdita. La maggior parte degli investimenti comporta un rischio speculativo, perché possono portare a un guadagno o a una perdita. Ricordate l'esempio dell'investimento in Bitcoin che abbiamo affrontato nel Modulo 3. Lì avevamo visto che investire in Bitcoin poteva comportare un guadagno o una perdita per noi.



VSL on Finance

Financial Literacy for Accessible and Inclusive Vocational Education  
2022-I-TRO1-KA220-VET-000085849



"Financial Literacy for Accessible and Inclusive Vocational Education Project" is licensed under a Creative Commons Attribution 4.0 International License.

## Rischi puri

Diamo un'occhiata ai rischi puri.

I rischi puri possono essere suddivisi in tre classi principali: i rischi personali, i rischi sulla proprietà e i rischi di responsabilità.

I rischi personali sono quelli che colpiscono direttamente l'individuo, come la morte, la cattiva salute e la disoccupazione. Sono tutti eventi indesiderati e dannosi.

Il rischio di proprietà è il rischio di vedere i nostri beni danneggiati o persi. Ad esempio, la nostra bicicletta, il tablet o il cellulare possono essere danneggiati o persi a causa di un incidente o di un furto. Questi eventi causano una diminuzione del nostro denaro.

I rischi di responsabilità sono un altro tipo importante di rischio puro che la maggior parte di noi potrebbe affrontare. Possiamo essere ritenuti legalmente responsabili se facciamo qualcosa che provoca lesioni fisiche o danni a qualcun altro o alla loro proprietà. Ad esempio, se feriamo qualcuno o danneggiamo il suo motorino, anche per errore, potremmo essere ritenuti responsabili per quell'incidente e potremmo essere accusati per il danno.

Di conseguenza, possiamo vedere che nessuno degli eventi comporta un guadagno o un reddito per noi. I rischi puri causano solo danni e perdite. Riducono il nostro denaro e i nostri beni. Pertanto, è essenziale che impariamo a gestire questi rischi. Inizieremo a impararlo nell'argomento successivo.

## Gestione del rischio

Per iniziare, cominciamo col comprendere il significato di gestione del rischio.

La gestione del rischio rappresenta le decisioni su se e come proteggersi dai rischi. Quindi, si tratta di prendere decisioni riguardo eventi futuri incerti che potrebbero essere dannosi.

Spesso supponiamo che il rischio sia al di fuori del nostro controllo. Questo non è del tutto vero. Possiamo misurare la maggior parte dei rischi e gestirli in modo efficace seguendo i passaggi del processo di gestione del rischio.

Se gestiamo bene i nostri rischi, possiamo proteggere la maggior parte dei nostri soldi e beni. In caso contrario, i nostri soldi potrebbero essere ridotti o persi.

Impareremo i passaggi del processo di gestione del rischio nella pagina successiva.



VSL on Finance

Financial Literacy for Accessible and Inclusive Vocational Education  
2022-I-TROI-KA220-VET-00008949



Co-funded by  
the European Union



"Financial Literacy for Accessible and  
Inclusive Vocational Education Project" is  
licensed under a Creative Commons  
Attribution 4.0 International License.

## Passaggi di gestione del rischio

Nel processo di gestione del rischio ci sono quattro fasi principali.

**Prima di tutto**, dovremmo identificare le possibili perdite. Questa fase coinvolge un'analisi di tutte le possibili perdite, come perdite di proprietà, di responsabilità e personali. Ad esempio, dovrebbero essere elencate tutte le nostre biciclette, tablet, telefoni cellulari, scooter, case, auto, salute e tutti gli altri beni di valore. Poiché tutti sono esposti a perdite dovute a eventi futuri incerti causati da una qualsiasi delle fonti di rischio.

**In secondo luogo**, dovremmo analizzare queste possibili perdite. Questa fase comporta una stima di quanto spesso e quanto gravi possano essere le perdite. Ad esempio, un grande terremoto potrebbe non verificarsi spesso, ma quando si verifica, le sue conseguenze sono molto gravi. Dovremmo analizzare tutte le possibili perdite che abbiamo identificato nella prima fase, una per una, in questo modo.

**Terzo passo**, dovremmo selezionare i metodi appropriati di gestione del rischio che sono elencati e spiegati nell'argomento successivo.

**Infine**, dovremmo implementare e monitorare il nostro programma di gestione del rischio. Se necessario, dovremmo apportare modifiche al nostro programma.

Ora continueremo spiegando i metodi di gestione del rischio di cui abbiamo parlato nel terzo passo.

## Metodi di gestione del rischio

Ora descriviamo i principali metodi di gestione del rischio.

Iniziamo con il metodo dell'Accettazione. Quando la possibilità di un evento che potrebbe causare una perdita è molto bassa e la perdita potenziale dovuta all'evento è limitata, possiamo utilizzare il metodo dell'Accettazione. Ad esempio, se utilizziamo uno scooter o una bicicletta poco costosi, potremmo essere disposti ad accettare la perdita finanziaria in caso di incidente che provochi danni. In tal caso, non intraprendiamo alcuna azione preventiva e accettiamo la perdita finanziaria se si verifica.

Un altro metodo si chiama "elusione". Se il rischio è molto probabile e le conseguenze potrebbero essere molto gravi, possiamo semplicemente scegliere di evitarlo. Ad esempio, potremmo evitare di investire in criptovalute ad alto rischio. Dovremmo anche evitare di scommettere su giochi d'azzardo. Va notato che un rischio grave per noi potrebbe non essere importante per una persona molto ricca. Quindi, lo stesso metodo ha significati diversi per persone diverse.

Il Controllo delle Perdite è un altro metodo di gestione del rischio. Questo metodo consiste in determinate attività che riducono la frequenza con cui si verifica il rischio e l'entità delle



VSL on Finance

Financial Literacy for Accessible and  
Inclusive Vocational Education  
2022-1-TR01-KA220-VET-000085849



Co-funded by  
the European Union



"Financial Literacy for Accessible and  
Inclusive Vocational Education Project" is  
licensed under a Creative Commons  
Attribution 4.0 International License.

perdite che provoca. Pertanto, il controllo delle perdite ha due obiettivi. Sono la prevenzione delle perdite e la riduzione delle perdite.

La prevenzione delle perdite mira a ridurre la probabilità di perdita. Ad esempio, gli incidenti stradali possono essere ridotti se gli automobilisti seguono un corso di guida sicura. Il numero di infarti può essere ridotto se le persone seguono una dieta sana e smettono di fumare. Le perdite finanziarie possono anche essere ridotte aumentando la propria conoscenza finanziaria.

Anche se gli sforzi per la prevenzione delle perdite sono utili, alcune perdite si verificheranno inevitabilmente. Pertanto, il secondo tipo di controllo delle perdite mira a ridurre l'impatto negativo di una perdita dopo che si è verificata. Ad esempio, un grande magazzino o una scuola possono installare un sistema antincendio in modo che un incendio venga immediatamente spento. Dovremmo utilizzare le cinture di sicurezza durante la guida per ridurre la gravità delle lesioni in caso di collisione.

Possiamo anche utilizzare la diversificazione come metodo di gestione del rischio. La diversificazione è una strategia progettata per ridurre il rischio distribuendolo tra gli investimenti. La diversificazione riduce la variabilità. C'è un vecchio detto che dice di "non mettere tutte le uova nello stesso panier". La diversificazione consente agli eventi positivi e negativi di annullarsi reciprocamente, riducendo così la variabilità complessiva senza influire sul rendimento atteso. Ad esempio, vendere ombrelli è un'attività rischiosa. Vendere gelati è altrettanto rischioso. Se investiamo sia nel settore degli ombrelli che in quello dei gelati, possiamo ottenere un livello medio di reddito in caso di pioggia o di sole.

Un altro importante metodo per gestire il rischio puro è chiamato assicurazione. È uno dei metodi più pratici per gestire un rischio importante. L'assicurazione comporta il trasferimento del rischio puro a una compagnia di assicurazioni.

## Assicurazione

Ora continuiamo spiegando l'assicurazione.

Possiamo trovarci di fronte il rischio di perdere i nostri soldi facendo molte delle nostre attività quotidiane.

L'assicurazione è un fondo di denaro a cui ogni partecipante contribuisce con una piccola somma di denaro. Questa piccola somma di denaro è chiamata premio assicurativo. Viene stipulato un contratto tra l'assicurato e la compagnia di assicurazioni. Questo contratto è chiamato polizza assicurativa. La polizza assicurativa indica cosa verrà pagato dalla compagnia di assicurazioni all'assicurato in caso di un evento. L'assicurato si impegna a effettuare i pagamenti dell'assicurazione, ovvero il premio assicurativo, e la compagnia di assicurazioni si impegna a coprire il danno o la perdita.



VSL on Finance

Financial Literacy for Accessible and  
Inclusive Vocational Education  
2022-I-TRO1-KA220-VET-000085849



"Financial Literacy for Accessible and Inclusive Vocational Education Project" is licensed under a Creative Commons Attribution 4.0 International License.

L'obiettivo principale dell'assicurazione è mantenere il nostro attuale livello di ricchezza. Ci protegge dalle perdite che subiamo a seguito di eventi imprevedibili.

L'assicurazione può sembrare costosa, ma ne vale sicuramente la pena. La decisione di ottenere un'assicurazione dipende dalla valutazione dei costi e dei benefici.

Il costo dell'assicurazione è il premio pagato per una polizza ogni anno. Il beneficio di ottenere un'assicurazione è che può proteggere i nostri beni o il nostro reddito da eventi che altrimenti potrebbero causare una perdita finanziaria. Senza assicurazione, potremmo perdere alcuni dei nostri beni se siamo coinvolti in un incidente che comporta spese di riparazione considerevoli.

Ci sono diversi tipi di assicurazioni che coprono diversi tipi di rischi. Le compagnie di assicurazioni offrono polizze assicurative che possono proteggerci dalle perdite finanziarie. Quando c'è una probabilità elevata che un evento possa causare una perdita finanziaria e la potenziale perdita da quell'evento è molto grande, allora dovremmo considerare l'assicurazione. Tuttavia, non possiamo assicurarci contro tutti i tipi di rischio, poiché alcuni tipi di assicurazione potrebbero non essere disponibili o troppo costosi.

## Tipi di assicurazione

Le forme più popolari di assicurazioni per persone sono l'assicurazione sulla proprietà e contro i danni, l'assicurazione sulla vita e l'assicurazione sanitaria. È importante comprendere le nostre esigenze assicurative per determinare il tipo di assicurazione da utilizzare.

L'assicurazione sulla proprietà e contro i danni è utilizzata per assicurare la proprietà e comprende quindi l'assicurazione auto e l'assicurazione casa. L'assicurazione auto copre i danni a un'automobile. In questo modo protegge uno dei nostri principali beni, ovvero l'auto, e limita anche le nostre spese potenziali dovute a un incidente. Se la nostra auto viene danneggiata a causa di un incidente, la compagnia di assicurazioni ci fornisce i soldi per ripararla. Allo stesso modo, la polizza dell'assicurazione sulla casa copre i danni alla casa. Ad esempio, se la nostra casa viene danneggiata da un incendio o un terremoto, otterremo i soldi per ripararla dalla compagnia di assicurazioni. Se i danni ammontano a 100.000 euro, la compagnia di assicurazioni ci pagherà questi 100.000 euro.

L'assicurazione sanitaria copre le spese sanitarie sostenute da noi. Anche se sembra inutile quando siamo giovani e in salute, l'assicurazione sanitaria non dovrebbe essere affatto trascurata. Se accade qualcosa di negativo alla nostra salute, questa assicurazione limita le spese e garantisce che riceveremo le cure mediche necessarie. Senza assicurazione sanitaria, le spese elevate per l'assistenza sanitaria potrebbero rapidamente eliminare gran parte della nostra ricchezza.



VSL on Finance

Financial Literacy for Accessible and Inclusive Vocational Education  
2022-I-TROI-KA220-VET-00008949

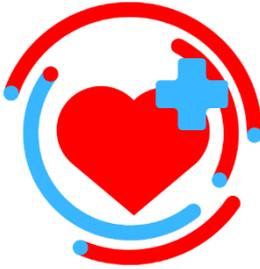


Co-funded by  
the European Union



"Financial Literacy for Accessible and  
Inclusive Vocational Education Project" is  
licensed under a Creative Commons  
Attribution 4.0 International License.

L'assicurazione sulla vita prevede un pagamento a una persona specificata in caso di morte. Una polizza da 500.000 euro significa che, in caso di morte, la persona beneficiaria riceverà 500.000 euro. L'assicurazione sulla vita è fondamentale per proteggere la situazione finanziaria di una famiglia nel caso in cui il principale sostentatore della famiglia muoia. Se nessun altro dipendesse dal nostro reddito, l'assicurazione sulla vita potrebbe non essere necessaria.



## Rischi di investimento

Abbiamo già visto che la maggior parte degli investimenti comporta rischi speculativi, poiché potrebbero comportare sia perdite che guadagni.

Quindi è evidente che investire comporta rischi. Ciò significa che c'è la possibilità di perdere denaro quando facciamo investimenti.

In generale, ci troviamo di fronte a due tipi principali di rischio per i nostri investimenti. Sono chiamati rischi diversificabili e non diversificabili.

Per comprendere la differenza tra questi rischi, diamo un'occhiata all'esempio seguente.

Immaginiamo di voler avviare un'azienda. Ricordiamo l'esempio dei settori degli ombrelli e dei gelati che abbiamo menzionato in precedenza. La pioggia favorisce il settore degli ombrelli, mentre il sole e il caldo favoriscono il settore dei gelati. Possiamo decidere di investire in uno di questi settori o in entrambi.

Se investiamo in uno solo di essi, potremmo correre il rischio di non avere piogge se investiamo nel settore degli ombrelli o di non avere caldo investendo nel settore dei gelati. Ciò significa che potremmo non essere in grado di guadagnare denaro e il nostro investimento andrà perduto.

Se investiamo in entrambe le attività, significa che abbiamo diversificato il nostro denaro su entrambi questi investimenti. Il rischio di assenza di pioggia o di caldo sarà ridotto effettuando più di un investimento. Poiché questi rischi non possono verificarsi contemporaneamente, guadagneremo comunque una somma media di denaro anziché perderlo.



VSL on Finance

Financial Literacy for Accessible and  
Inclusive Vocational Education  
2022-1-TR01-KA220-VET-00005849



Co-funded by  
the European Union



"Financial Literacy for Accessible and Inclusive Vocational Education Project" is licensed under a Creative Commons Attribution 4.0 International License.

Tuttavia, anche investendo in entrambe le attività, esiste comunque un rischio impossibile da evitare. Ad esempio, se gli ombrelli e il gelato che produciamo non sono affatto richiesti dalle persone perché preferiscono altri prodotti, significa che non guadagneremo nulla da questi investimenti. Tali rischi possono colpire tutti i mercati o le attività contemporaneamente; pertanto, non è possibile ridurre le perdite mediante la diversificazione, come nell'esempio. Questi rischi sono chiamati rischi non diversificabili. Le persone prestano maggiore attenzione ai rischi non diversificabili poiché gli altri rischi possono essere ridotti mediante la diversificazione.

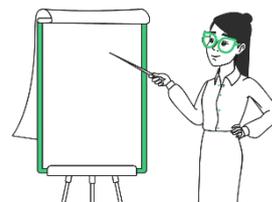
Le alternative di investimento presentano diversi livelli di rischio e rendimenti attesi. Ogni investitore desidererebbe investimenti che offrano un rendimento molto alto e non abbiano rischio. Tuttavia, tali investimenti non esistono. Più è alto il rischio di un investimento, maggiore sarà il suo rendimento atteso. Ad esempio, quando depositiamo i nostri soldi in un conto di risparmio, otteniamo un interesse, come discusso nel Modulo 3. Si tratta di un investimento relativamente sicuro. Ma se invece acquistiamo Bitcoin, questo sarà un investimento relativamente rischioso che potrebbe terminare sia con un guadagno di capitale che con una perdita di capitale. Pertanto, ci aspettiamo di guadagnare di più da questo investimento rischioso rispetto all'interesse che dovremmo ottenere dal nostro conto di risparmio in banca.

Terminando questo modulo dovremmo tenere a mente la seguente citazione di Benjamin Franklin.

“L'investimento nella conoscenza è quello che paga il più alto tasso di interesse “

## Cosa abbiamo imparato?

- CONCETTI RIGAUDANTI IL RISCHIO
- METODI DI GESTIONE DEL RISCHIO
- RISCHI DI INVESTIMENTO



In questo modulo, abbiamo appreso il significato di rischio e i diversi tipi di rischio. Abbiamo imparato come gestire i nostri rischi seguendo i passi della gestione del rischio. Abbiamo anche appreso i rischi degli investimenti e i diversi tipi di rischio associati agli investimenti e ai rendimenti. In definitiva, abbiamo imparato come proteggere i nostri soldi e i nostri beni.



VSL on Finance

Financial Literacy for Accessible and Inclusive Vocational Education  
2022-I-TROI-KA220-VET-000085849



Co-funded by  
the European Union

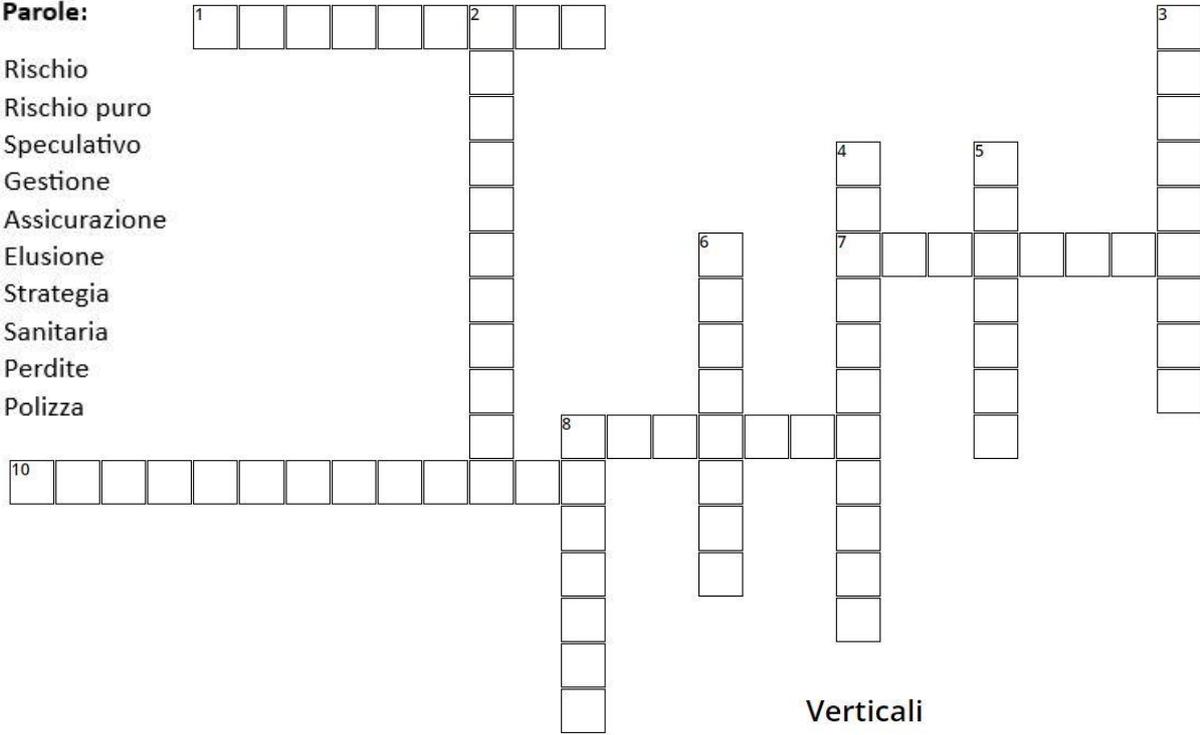


"Financial Literacy for Accessible and  
Inclusive Vocational Education Project" is  
licensed under a Creative Commons  
Attribution 4.0 International License.

Ora risolviamo il cruciverba.

**Parole:**

- Rischio
- Rischio puro
- Speculativo
- Gestione
- Assicurazione
- Elusione
- Strategia
- Sanitaria
- Perdite
- Polizza



### Orizzontali

1. L'ASSICURAZIONE CHE COPRE LE SPESE IN CASO DI MALATTIE
7. SE IL RISCHIO È MOLTO PROBABILE E LE CONSEGUENZE POTREBBERO ESSERE MOLTO GRAVI, POSSIAMO EVITARLE
8. E' ASSICURATIVA QUELLA CHE VIENE FIRMATA TRA L'ASSICURATO E LA COMPAGNIA ASSICURATIVA
10. IL FONDO DI DENARO A CUI OGNI PARTECIPANTE CONTRIBUISCE CON UNA PICCOLA SOMMA DI DENARO

### Verticali

2. SITUAZIONI CHE COMPORTANO UNA PERDITA O NESSUNA PERDITA
3. LA DIVERSIFICAZIONE E' UNA ..... PROGETTATA PER RIDURRE IL RISCHIO DISTRIBUENDOLO TRA GLI INVESTIMENTI
4. LA MAGGIOR PARTE DEGLI INVESTIMENTI COMPORTA UN RISCHIO....
5. UNA SITUAZIONE CHE COMPORTA UN DANNO O UNA PERDITA
6. CONTIENE LE DECISIONI SU SE E COME PROTEGGERSI DAI RISCHI ED E' LA .... DEL RISCHIO
8. E' UTILE IL CONTROLLO DELLE ..., AL FINE DI EVITARLE



**VSL on Finance**

Financial Literacy for Accessible and  
Inclusive Vocational Education  
2022-I-TROI-KA220-VET-00008949

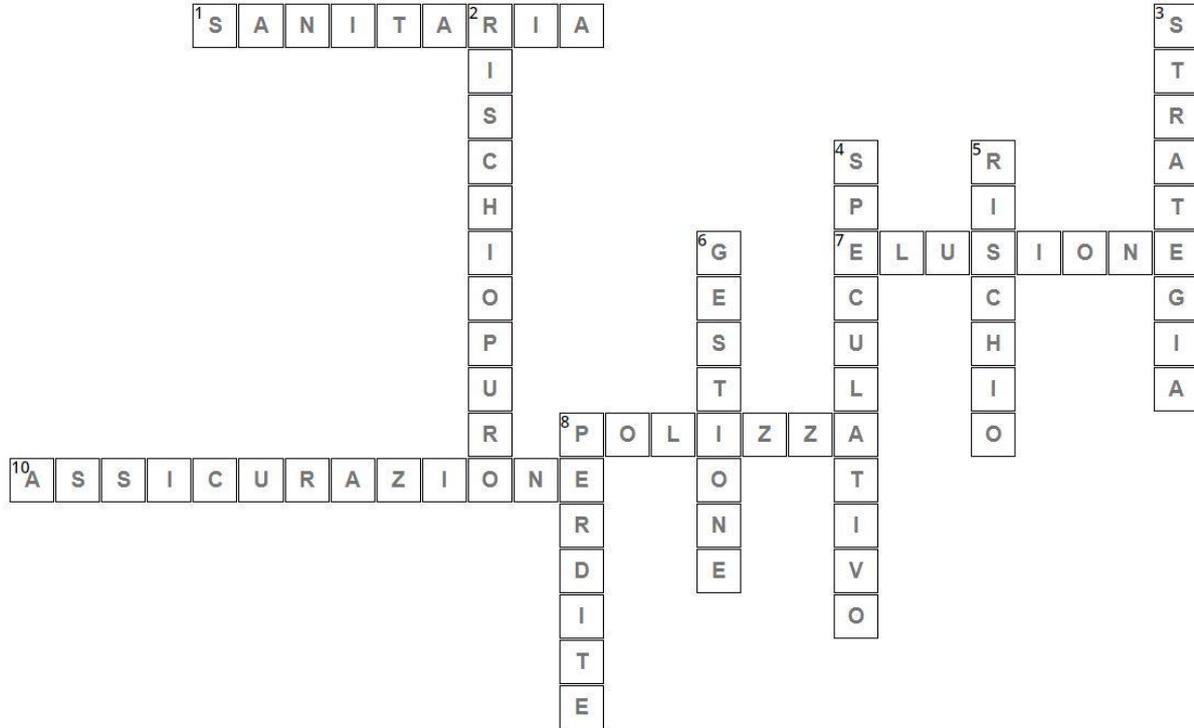
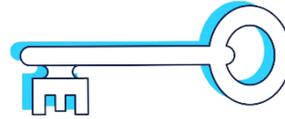


Co-funded by the European Union



"Financial Literacy for Accessible and Inclusive Vocational Education Project" is licensed under a Creative Commons Attribution 4.0 International License.

- Ecco le risposte. Come è andata?



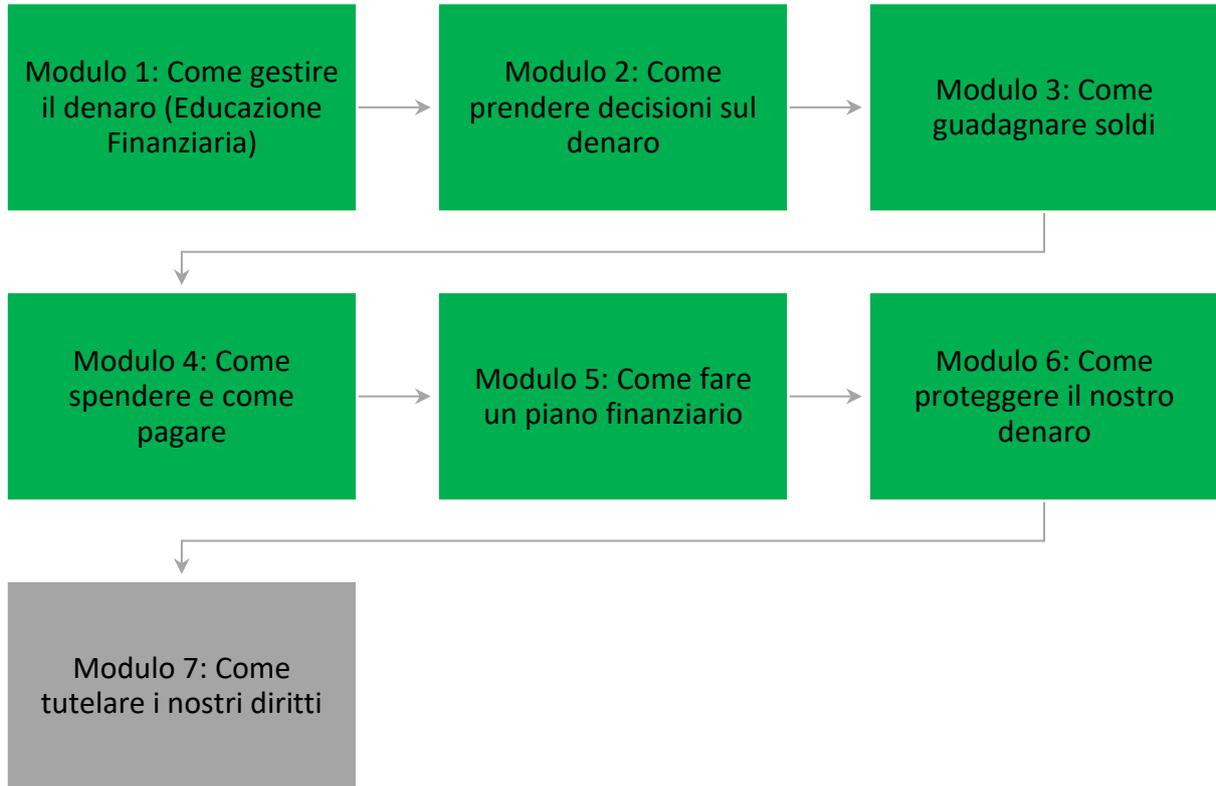
VSL on Finance

Financial Literacy for Accessible and Inclusive Vocational Education  
2022-I-TRO1-KA220-VET-000085849



"Financial Literacy for Accessible and Inclusive Vocational Education Project" is licensed under a Creative Commons Attribution 4.0 International License.

# Congratulazioni – Modulo 6



- Congratulazioni! Abbiamo completato il 6 modulo nel quale abbiamo discusso come proteggere I nostri soldi.



VSL on Finance

Financial Literacy for Accessible and Inclusive Vocational Education  
2022-I-TRO1-KA220-VET-000085849