

Conferenza finale del progetto FinKit



Marco Disarò, Elsa Fornero, Silvia Maero

CeRP-Collegio Carlo Alberto

Torino, 25 giugno 2018

FinKit

Panoramica del progetto

Obiettivi e
destinatari

Chi finanzia

FinKit



I partner

Gli output

Obiettivi

“Nel 1968 Martin Luther King organizzò la «Campagna dei poveri» per costringere il Parlamento ad affrontare il problema della povertà. [...] Si batté vigorosamente per i diritti dei neri, ma riconobbe anche che la financial literacy, ossia la conoscenza finanziaria di base, era la chiave per raggiungere un’America davvero libera per tutti”

John Hope Bryant

Obiettivi

- In un'epoca di **grande complessità** e sempre **maggiore responsabilità individuale** nelle scelte economico-finanziarie, la diffusione delle **conoscenze economico-finanziarie di base** deve avvalersi di **strumenti diffusi e diversificati**
- **La conoscenza finanziaria di base non è un optional** neppure nell'età anziana
- **Molti rischi:**
 - frodi
 - manipolazioni
 - scelte imprudenti
 - inadeguata gestione della ricchezza
- FinKit mira a rafforzare l'alfabetizzazione finanziaria sviluppando **strumenti specifici**, rivolti agli anziani, per migliorare la capacità di tutti gli operatori sociali e gli esperti coinvolti di trasferire le conoscenze in campo finanziario ai soggetti più a rischio

Destinatari

- **Popolazione target:** donne over 55, anziani over 65
- **Stakeholders/enti e persone interessate:**
 - Amministrazioni pubbliche locali
 - Fondazioni e Organizzazioni no profit che operano nel sociale
 - Associazioni di volontariato
 - Operatori finanziari
 - Singole persone desiderose di conoscere qualcosa di più del mondo economico-finanziario

Chi finanzia

Progetto realizzato con il contributo del programma Erasmus+ dell'Unione Europea



I partner

o e e

 **Ufficio Pio**
Compagnia di San Paolo

CeRP
CENTER FOR RESEARCH
ON PENSIONS AND
WELFARE POLICIES


IPS Instituto
Politécnico de Setúbal

cece

FinKit 

Gli output

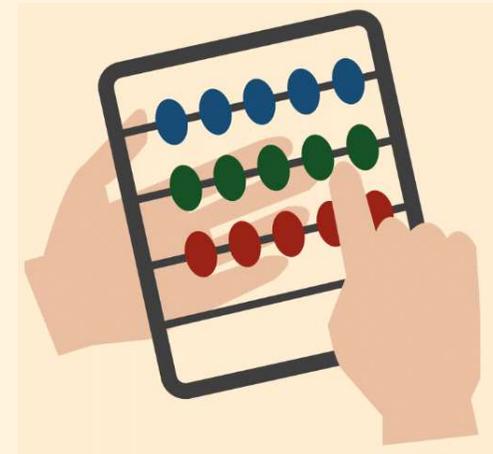


5 booklet



2 video:

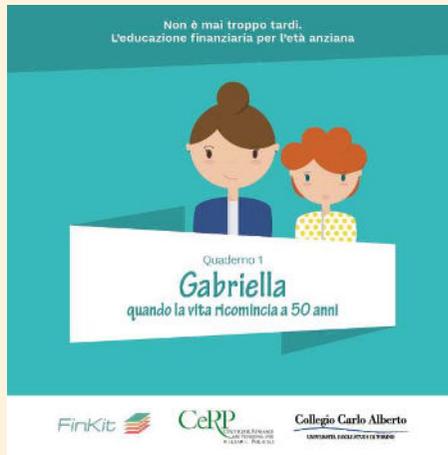
- “La finanza nella vita di tutti i giorni”
- “Il risparmio in pillole”



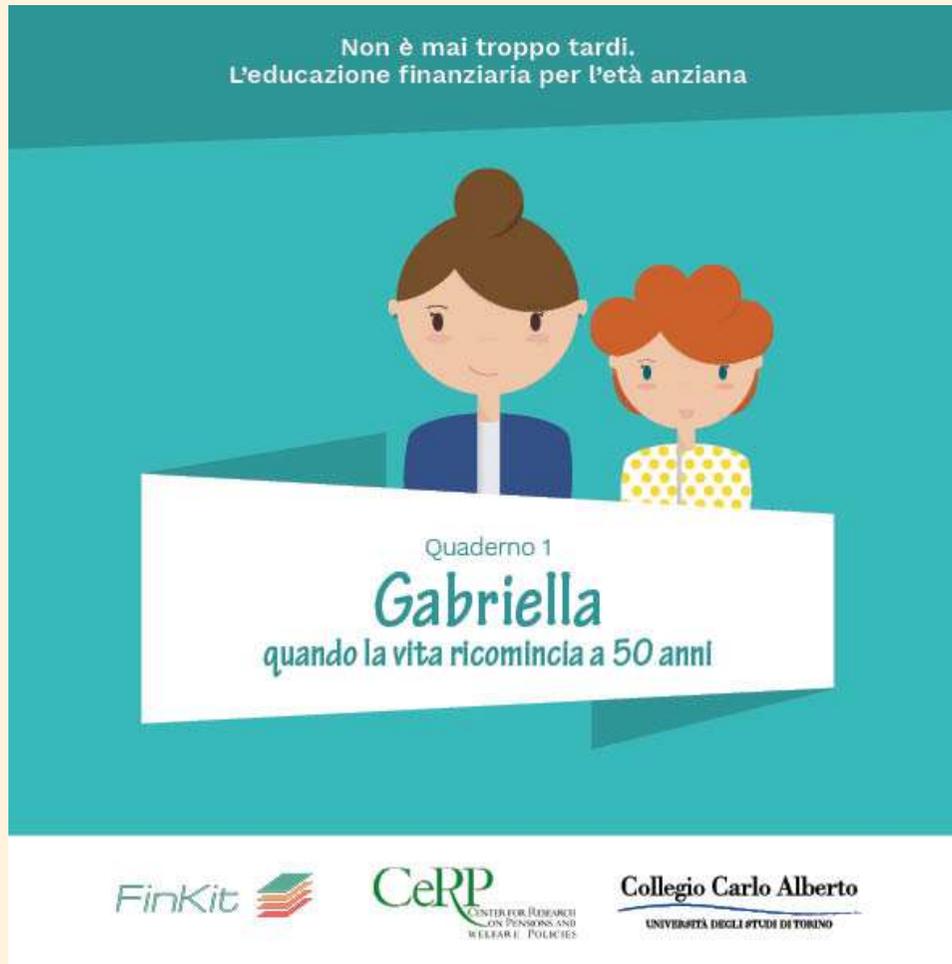
1 web app

FinKit 

Booklet



Gabriella, quando la vita ricomincia a 50 anni



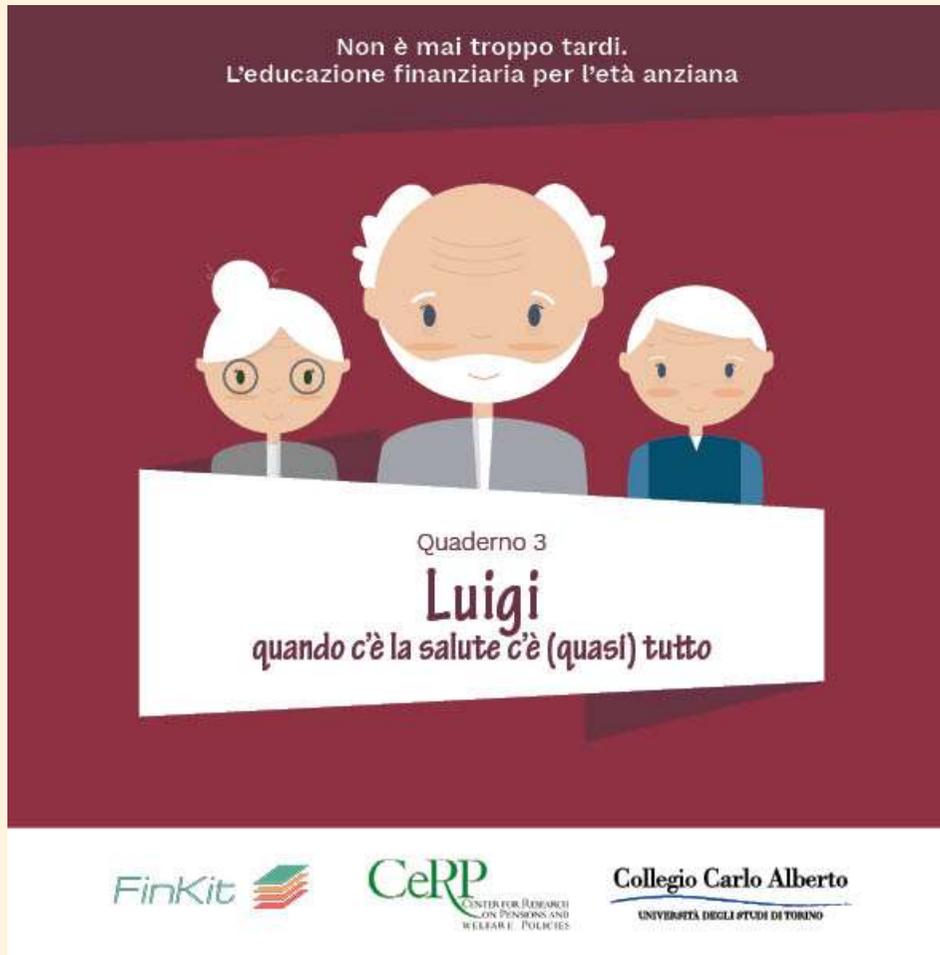
Donna over 55,
divorziata, figlio a
carico, alle prese con le
difficoltà di far
quadrare i conti

Rosa, una vecchiaia tra prudenza e “scelte azzardate”



Vedova over 65, per la prima volta si trova a gestire le finanze di famiglia

Luigi, quando c'è la salute c'è (quasi) tutto



Uomo over 65, con il
problema di fronteggiare
la malattia della moglie

Come gestire un'eredità: Il caso di tre eredi



Tre fratelli alla prese
con una divisione
ereditaria

Maria, i bilanci non servono solo negli affari



Per tutti: consigli su come programmare la gestione finanziaria della famiglia

Video



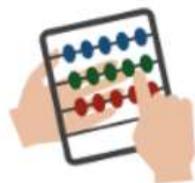
<http://www.finkit-cerp.carloalberto.org/videos/>



Web app



(Versione non testata)



SIMCO (SIMulazione del CONsumo)

Questa applicazione consente di simulare la capacità massima di spesa mensile di un individuo over 60, sulla base della sua pensione, delle sue risorse finanziarie e dell'aspettativa di vita (della sua classe di età). Il calcolo tiene conto dell'importo che si può desiderare di lasciare agli eredi. L'applicazione - che abbiamo denominato SIMCO (SIMulazione del CONsumo) - illustra tre possibili scenari di capacità di spesa sulla base delle risorse disponibili, che includono la possibilità di liquidare parte del valore della casa di proprietà:

1. **Vendita della nuda proprietà**  dell'abitazione di residenza
2. Stipula di un **prestito vitalizio ipotecario (PVI)** con due opzioni basate, in modo semplificato, su due prodotti effettivamente esistenti sul mercato italiano.

L'app fa parte dei prodotti del progetto europeo "Financial Literacy: a Key Tool to Improve People's Life Cycle" (**FinKit**), coordinato da CeRP-Collegio Carlo Alberto, che mira a contribuire alla diffusione della conoscenza finanziaria di base come elemento essenziale per i cittadini. L' **alfabetizzazione economica e finanziaria** e la gestione consapevole del patrimonio sono infatti competenze fondamentali per migliorare il benessere finanziario dei singoli e consentire una maggiore partecipazione alla vita economica da parte dei cittadini. Padroneggiare queste competenze può risultare cruciale anche per i meno giovani, consentendo loro di migliorare lo standard di vita, possibilmente evitando errori e cogliendo le opportunità esistenti.



PER FAVORE RACCONTACI DI TE

Età

Pensione (Prevista o già in pagamento)

Altre entrate



Lascito minimo



← Indietro

Avanti →

Inizio 🏠



ABITAZIONE DI PROPRIETÀ

Hai una casa di proprietà?

Sì No

Valore della casa di proprietà

120000

Affitto ipotetico casa di proprietà

600

Valore presunto di mercato che si può ottenere affittando la casa di proprietà



← Indietro

Avanti →

Inizio 🏠



SITUAZIONE FINANZIARIA

Conti correnti

Altre attività finanziarie

Tasso di interesse percentuale annuo sugli impieghi finanziari

Indica l'ammontare della tua ricchezza finanziaria (BOT, CCT, altre obbligazioni, azioni, ecc.)



← Indietro

Avanti →

Inizio 🏠



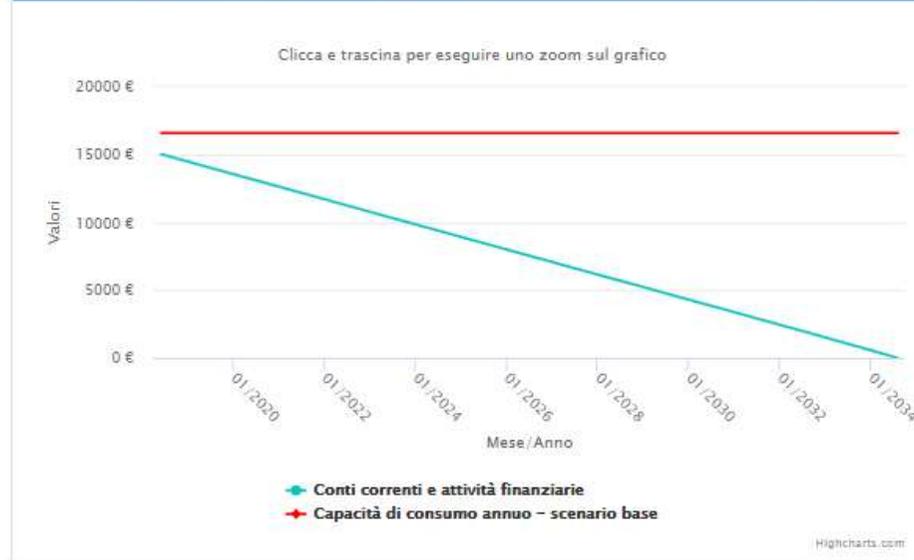
Scenario base

Capacità di spesa mensile (annua)
1.379,70 € (16.556,40 €)

Lascito ⓘ

120.000,00 €

Andamento risorse finanziarie (sulla base dell'aspettativa di vita della classe di età)



Vedi altre opzioni

Vendita nuda proprietà

PVI - Prodotto 1

PVI - Prodotto 2



Soluzione con vendita della nuda proprietà

Capacità di spesa mensile (annua) con cessione della nuda proprietà
1.457,81 € (17.493,72 €)

Capacità di spesa mensile (annua) dello scenario base	1.379,70 € (16.556,40 €)
Lascito ⓘ	50.000,00 €
Vendita nuda proprietà	Mese/Anno di vendita: 5/2026 Valore di vendita: 65.372,20 €

Andamento risorse finanziarie (sulla base dell'aspettativa di vita della classe di età)





Soluzione con prestito vitalizio ipotecario (PVI) - Prodotto 1

Capacità di spesa mensile (annua) con PVI 1
1.574,25 € (18.891,00 €)

Capacità di spesa mensile (annua) dello scenario base	1.379,70 € (16.556,40 €)
Lascito ⓘ	50.000,00 €
Prestito vitalizio ipotecario ⓘ	Mese/Anno di stipula: 2/2023

Andamento risorse finanziarie (sulla base dell'aspettativa di vita della classe di età)

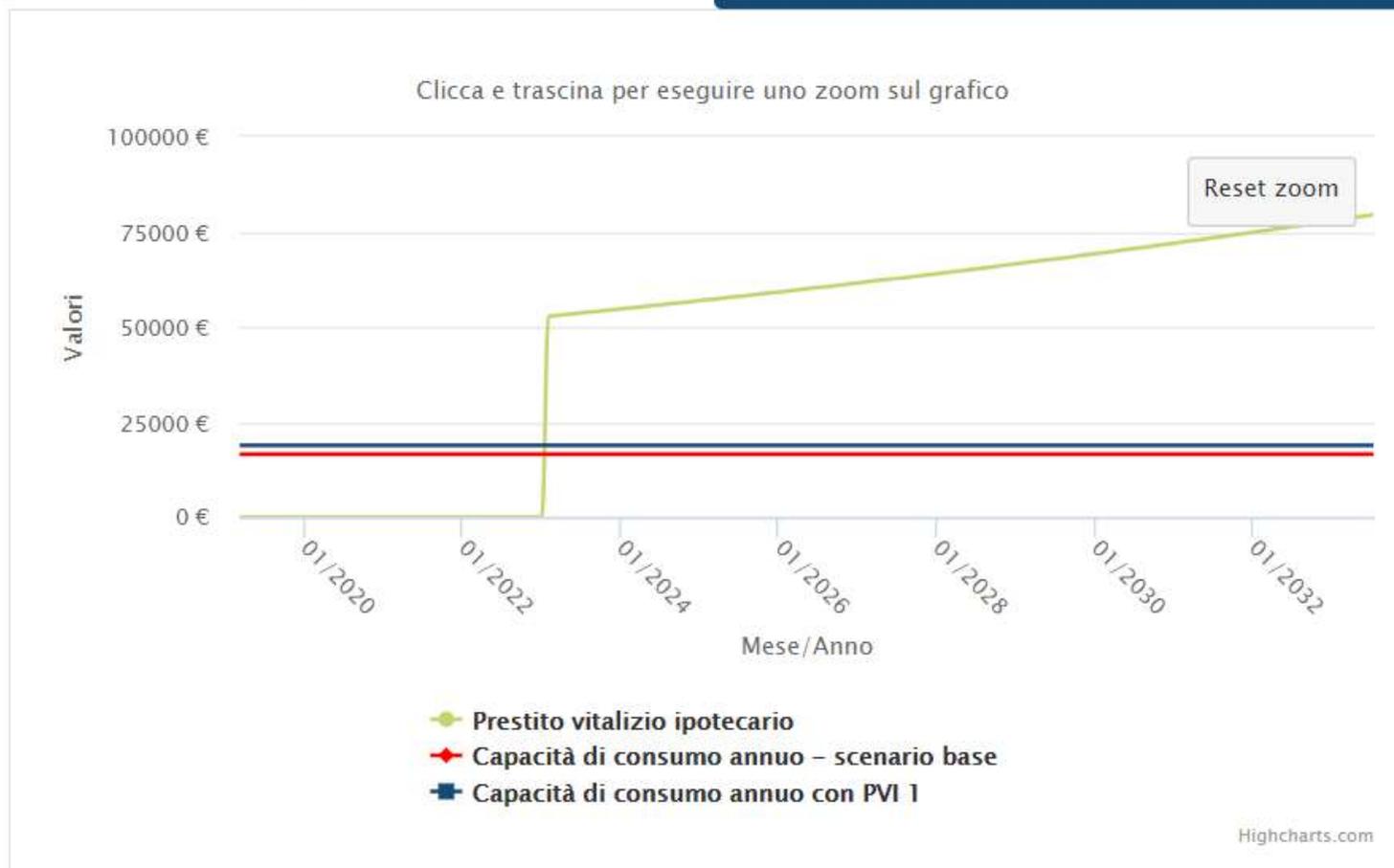
Andamento del prestito vitalizio ipotecario



Lascito 	50.000,00 €
Prestito vitalizio ipotecario 	Mese/Anno di stipula: 2/2023

Andamento risorse finanziarie (sulla base dell'aspettativa di vita della classe di età)

Andamento del prestito vitalizio ipotecario





Soluzione con prestito vitalizio ipotecario (PVI) - Prodotto 2

Capacità di spesa mensile (annua) con PVI 2

1.407,24 € (16.886,88 €)

Capacità di spesa mensile (annua) dello scenario base	1.379,70 € (16.556,40 €)
Lascito ⓘ	112.098,00 €
Prestito vitalizio ipotecario ⓘ	Mese/Anno di stipula: 6/2030

Andamento risorse finanziarie (sulla base dell'aspettativa di vita della classe di età)

Andamento del prestito vitalizio ipotecario



GRAZIE PER L'ATTENZIONE

www.finkit-cerp.carloalberto.org

