

FONDAMENTA

**LE BASI DELL'EDUCAZIONE FINANZIARIA,
CON ITAS**

Prima di costruire il futuro,
serve sapere su cosa si poggia.

MODULO: LA PREVIDENZA COMPLEMENTARE



ITAS
MUTUA

L'assicurazione
che ci unisce



ITASolidale ETS

ATTIVITÀ 1

PIANIFICAZIONE PREVIDENZIALE

Modalità: discussione e problem-solving, in gruppo

Immaginate di aver appena firmato il vostro primo contratto di lavoro. Vi siete ricordati dei fondi pensione e avete subito deciso di aprirne uno. Quando compilate il modulo di iscrizione, vi viene chiesto di scegliere come verranno investiti i vostri soldi. Vi vengono proposte tre opzioni, chiamate **linee di investimento**.

LE LINEE DI INVESTIMENTO

I fondi pensione propongono diverse linee di investimento, che si differenziano per la composizione interna tra azioni e obbligazioni e quindi per il livello di rischio. La scelta della linea non è fissa per sempre: può essere modificata nel corso della vita, anche in base a quanto tempo manca alla pensione.

Linea garantita. Investe i vostri soldi quasi esclusivamente in obbligazioni a breve termine. Il rischio di perdere soldi è vicino allo zero, ma il rendimento atteso è molto basso.

Linea bilanciata. Investe i vostri soldi in un mix di obbligazioni (50%) e azioni (50%). Ha un rischio medio e un potenziale di rendimento medio.

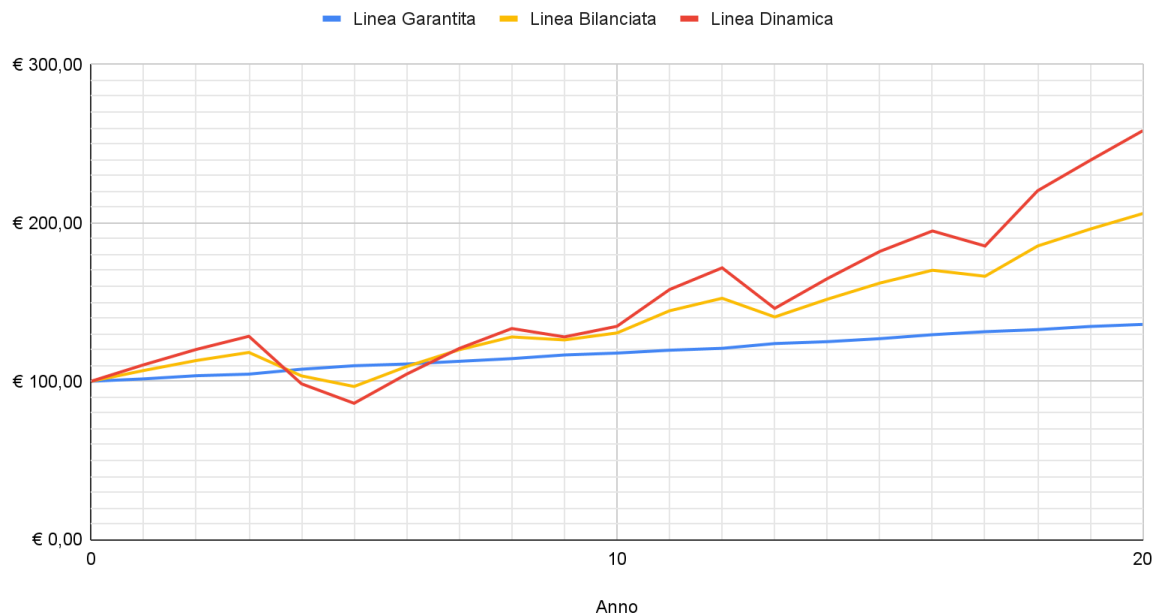
Linea dinamica. Investe quasi tutti i vostri soldi in azioni (80-90%). Ha un rischio alto nel breve periodo, ma un potenziale di rendimento molto alto nel lungo periodo.

DISCUSSIONE

Discutete rispondendo a queste domande.

- Alla vostra età, considerando che potreste andare in pensione tra circa 50 anni, quale linea scegliereste oggi? Perché?
- Osservate il grafico dell'andamento di 100 euro investiti 20 anni fa in ciascuna delle tre linee al passare degli anni. Che differenze notate tra i primi tre anni e i successivi due? Descrivete brevemente l'andamento di ogni linea nei 20 anni. Quale differenza sostanziale vedete tra un investimento mantenuto per pochi anni e uno mantenuto per molti anni?

Andamento di 100 euro investiti 20 anni fa



- Facciamo un salto nel futuro: avete 65 anni e siete a pochi anni dalla tanto sudata pensione. Nel vostro fondo si è accumulato un bel gruzzoletto. Ha senso mantenere la stessa linea di investimento che avevate scelto a 20 anni? In caso contrario, cosa potreste fare?
- Non esiste un'età minima per aprire un fondo pensione. Perché, secondo voi, lo Stato incentiva i genitori a iscrivere i figli, anche appena nati, a un fondo pensione?