



Insieme costruiamo il futuro che sogniamo

**La nostra offerta formativa di
Educazione Finanziaria**

UniGens Associazione
Volontari

Indice dei contenuti

○ La nostra proposta formativa	3
○ Chi è UniGens	4
○ Dove siamo	5
○ Quadro sinottico dei corsi UniGens	6-7
○ Schede dei corsi	8-13

La nostra proposta formativa

Dopo due anni di piena attività di UniGens pubblichiamo un Catalogo della nostra offerta formativa nell'ambito dell'educazione finanziaria.

I nostri interventi, sperimentati in tutto il territorio nazionale, sono rivolti ad una pluralità di beneficiari e sono finalizzati all'inclusione e alla promozione della consapevolezza finanziaria. Ci è sembrato perciò utile suddividerli per aree e per utenza, potendo così disporre di un quadro d'insieme utile a facilitare la scelta in base alla sfera di interesse.

L'elemento che contraddistingue UniGens sin dalla sua nascita è la messa a disposizione di competenze e di esperienze maturate in anni di attività nel settore finanziario: i nostri volontari sono infatti tutti ex dipendenti bancari e proprio in questa duplice finalità – trasferire conoscenze e condividere esperienze – sta la tipicità dell'opera formativa che svolgiamo con i nostri partner (scuole, associazioni di volontariato e di consumatori, fondazioni e semplici aggregazioni di cittadini).

I corsi che presentiamo sono quindi caratterizzati da rigore "scientifico" e da una buona ampiezza di contenuti, ma possono vivere solo grazie alla passione di chi li propone. I nostri interventi formativi esprimono infatti la loro massima potenzialità ed efficacia quando i nostri volontari sono in grado di adeguare contenuti e modalità didattiche alla platea che si trovano di fronte.

Ma è anche la condivisione con i nostri Partner nella messa a fuoco del bisogno formativo, nella scelta dei contenuti e della modalità didattica, nell'organizzazione dell'intervento formativo che ci consente di lasciare un segno tangibile, sia quando i momenti di incontro sono particolarmente limitati nel tempo, sia quando possiamo programmare un ciclo di formazione.

L'esperienza del lockdown a cui ci ha costretti Covid 19 ci ha indotti ad investire nell'acquisizione di competenze anche nella formazione online: oggi tutti i nostri corsi sono erogabili da remoto, attraverso una piattaforma interattiva collaudata, che ci consente di raggiungere centinaia di utenti in un'unica sessione.

È con questo spirito che vi offriamo il nostro servizio: non esitate a richiederci maggiori approfondimenti, che saremo felici di fornirvi, per trovare insieme le migliori soluzioni e aiutarvi a realizzare i vostri progetti o per idearne insieme di nuovi.



Dario PRUNOTTO
Direttore

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Dario Prunotto".



Franco BELLINI
Formazione

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Franco Bellini".

Chi è UniGens?

È un'Associazione di volontari che:

- persegue esclusivamente finalità di solidarietà sociale
- si propone di contribuire ai processi di sviluppo umano sociale ed economico supportando, educando ed assistendo persone, famiglie, ed enti in generale, al fine di migliorare la consapevolezza in ambito finanziario e di accesso al credito
- ha una sede centrale a Milano e 7 sedi secondarie (Milano, Torino, Verona, Bologna, Roma, Napoli, Palermo)
- ad oggi conta su circa 450 volontari attivi

Chi sono i volontari di UniGens?

UniGens è composta principalmente da ex dipendenti di UniCredit, che:

- credono e aderiscono ai valori fondanti e alle finalità dell'Associazione
- vogliono contribuire a "costruire un futuro sostenibile" in termini di etica sociale, mettono a disposizione tempo e competenze maturate nel corso della propria esperienza lavorativa, per svolgere i diversi servizi di volontariato
- vengono formati per sviluppare le migliori competenze (tecniche e comportamentali) per svolgere i servizi previsti

Quali sono i valori di UniGens?

I valori costitutivi dell'identità di UniGens e che quindi esprimono il profilo valoriale atteso dei Volontari dell'Associazione, sono:

- Solidarietà
- Competenza
- Fiducia
- Cooperazione
- Accoglienza
- Promozione

Dove siamo?



Per assicurare un'adeguata gestione delle attività dell'Associazione nei diversi territori del Paese, UniGens si è strutturata attraverso aggregati regionali, denominati Region.

Region Nord-Ovest

Via Nizza, 150 – 10126 Torino
Tel. 011 19424672
Mail: nord-ovest@unigens.it

Region Lombardia

Via Livio Cambi 1 – 20151 Milano
Tel.: 02 88621082 / 02 88621074
Mail: lombardia@unigens.it

Region Nord-Est

Via Garibaldi, 1 – 37121 Verona
Tel.: 045 8081290 / 045 8081292
Mail: nord-est@unigens.it

Region Centro Nord

Via Ugo Bassi, 1- 40126 Bologna
Tel.: 051 0718599
Mail: centro-nord@unigens.it

Region Centro

L.go A. Fochetti, 16- 00154 Roma
Tel.: 06 87821490
Mail: centro@unigens.it

Region Sud

Via B. Brin, 59 – 80142 Napoli
Tel.: 081 19152581
Mail: sud@unigens.it

Region Sicilia

Via R. Settimo, 42 - 90139 Palermo
Tel. 091 6083574
Mail: sicilia@unigens.it

Argomenti	MICRO- imprese Associazioni Imprese sociali	Potenziali Micro- imprenditori	Adulti	Pensionati	Giovani	Immigrati	Non occupati
Fare impresa	✓	✓			✓	✓	✓
Finanziamenti alle imprese	✓	✓			✓	✓	✓
Servizi di incasso e pagamento per le imprese	✓	✓			✓	✓	✓
Il Welfare aziendale	✓	✓					
Servizi bancari di base	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Impariamo ad investire			✓	✓	✓		



Modulo specifico per la
tipologia di beneficiari



Modulo erogabile, anche se non
specifico per la tipologia di
beneficiari



Modulo non attinente alla tipologia
di beneficiari

Argomenti	Micro-imprese Associazioni Imprese Sociali	Potenziali Micro-imprenditori	Adulti	Pensionati	Giovani	Immigrati	Non occupati
Monetica e digitalizzazione			✓	✓	✓	✓	✓
Pianificazione familiare e filantropica			✓	✓			
Trovare lavoro			✓		✓	✓	✓
Prevenzione truffe			✓	✓	✓	✓	✓
Cosa sono i Big Data?	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Conosciamo le Criptovalute	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

✓ Modulo specifico per la tipologia di beneficiari

✓ Modulo erogabile, anche se non specifico per la tipologia di beneficiari

▨ Modulo non attinente alla tipologia di beneficiari

Fare impresa



Finanziamenti alle imprese



Contenuti	L'impresa e l'imprenditore, nozioni giuridiche, il Business Model Canvas, il Business Plan, il bilancio di esercizio, cenni di fiscalità
Obiettivi	Conoscere: <ul style="list-style-type: none">le diverse tipologie di impresa e la principale normativa di riferimentocome costruire un Business Model Canvasle principali caratteristiche del Business Planin termini generali il bilancio di esercizio di un'impresaa grandi linee gli aspetti della fiscalità relativi ad un'impresa
Destinatari	Microimprese, Potenziali microimprenditori
Modalità	Corso in aula con presentazione contenuti e interazione con i partecipanti
Durata*	4 ore
Partecipanti	<ul style="list-style-type: none">15-20 partecipanti (aule con interazione)30-50 partecipanti (workshop)
Docenza	Docenti UniGens

* Indicativa, in ragione degli approfondimenti richiesti

Contenuti	Il business plan come strumento di pianificazione finanziaria, l'impresa e le forme di finanziamento, le forme tecniche, cenni sul bilancio, la valutazione del merito creditizio
Obiettivi	<ul style="list-style-type: none">Comprendere il significato del Business Model e del Business Plan per la concessione di un finanziamentoConoscere le risposte della Banca ai bisogni di finanziamento di una piccola impresaConoscere i principali prodotti di finanziamento (Breve e Medio Lungo)Conoscere per linee generali i criteri per la concessione di un creditoConoscere il significato dei principali indicatori del bilancio di esercizio
Destinatari	Microimprese, Potenziali microimprenditori
Modalità	Corso in aula con presentazione contenuti e interazione con i partecipanti
Durata*	5 ore
Partecipanti	<ul style="list-style-type: none">15-20 partecipanti (aule con interazione)30-50 partecipanti (workshop)
Docenza	Docenti UniGens Senior

* Indicativa, in ragione degli approfondimenti richiesti

Servizi di incasso e pagamento per le imprese



Il Welfare aziendale



Contenuti	L'impresa e l'imprenditore, nozioni giuridiche, il Business Model Canvas, il Business Plan, il bilancio di esercizio, cenni di fiscalità
Obiettivi	Conoscere: <ul style="list-style-type: none">○ i servizi di incasso e pagamento base (contante, Conto Corrente, Multicanalità, ecc.)○ i servizi di incasso e pagamento della fase di avvio dell'impresa (Assegno, Bonifico, ecc.)○ i servizi di incasso e pagamento evoluti (MAV, F24, servizi di pagamento e-payments)○ i servizi di incasso e pagamento da e per l'estero
Destinatari	Microimprese, Potenziali microimprenditori
Modalità	Corso in aula con presentazione contenuti e interazione con i partecipanti
Durata*	4 ore
Partecipanti	<ul style="list-style-type: none">○ 15-20 partecipanti (aule con interazione)○ 30-50 partecipanti (workshop)
Docenza	Docenti UniGens

* Indicativa, in ragione degli approfondimenti richiesti

Contenuti	La bancassurance ramo vita e ramo danni, la previdenza integrativa di base e complementare, l'investimento consapevole, il Welfare aziendale
Obiettivi	<ul style="list-style-type: none">○ Essere in grado di identificare la forma assicurativa adeguata per proteggere l'imprenditore e l'impresa○ Comprendere l'importanza di costruire quanto prima la pensione integrativa○ Comprendere come investire i propri risparmi in maniera consapevole e diversificando il rischio○ Conoscere le opportunità che il sistema di welfare mette a disposizione dell'impresa
Destinatari	Microimprese, Potenziali microimprenditori
Modalità	Corso in aula con presentazione contenuti e interazione con i partecipanti
Durata*	4 ore
Partecipanti	<ul style="list-style-type: none">○ 15-20 partecipanti (aule con interazione)○ 30-50 partecipanti (workshop)
Docenza	Docenti UniGens

* Indicativa, in ragione degli approfondimenti richiesti

Servizi bancari di base



Impariamo ad investire



Contenuti	La Banca, le banconote, il conto corrente, i sistemi di pagamento (assegni, carte, bonifici), la multicanalità, il credito al consumo, i prestiti personali, i mutui, cenni sugli investimenti
Obiettivi	Conoscere: <ul style="list-style-type: none">o la funzione di intermediazione finanziaria della Bancao le principali caratteristiche e le funzionalità dei principali sistemi di pagamentoo le caratteristiche delle principali forme di finanziamento per i privatio le caratteristiche degli strumenti di investimento (cenni)
Destinatari	Adulti, Pensionati, Giovani, Immigrati, Disoccupati
Modalità	Corso in aula con presentazione contenuti e interazione con i partecipanti
Durata*	3 ore
Partecipanti	<ul style="list-style-type: none">o 15-20 partecipanti (aule con interazione)o 30-50 partecipanti (workshop)
Docenza	Docenti UniGens

* Indicativa, in ragione degli approfondimenti richiesti

Contenuti	La pianificazione finanziaria, il percorso dell'investimento, il rischio finanziario, gli errori comuni dell'investitore
Obiettivi	<ul style="list-style-type: none">o Acquisire le conoscenze di base per fare scelte di investimento consapevolio Conoscere le principali fasi del percorso di investimentoo Essere in grado di fare una efficace pianificazione finanziariao Conoscere ed essere in grado di gestire i principali rischi finanziario Conoscere i più comuni errori dell'investitore (finanza comportamentale)
Destinatari	Adulti, Pensionati, Giovani
Modalità	Corso in aula con presentazione contenuti e interazione con i partecipanti
Durata*	3 ore
Partecipanti	<ul style="list-style-type: none">o 15-20 partecipanti (aule con interazione)o 30-50 partecipanti (workshop)
Docenza	Docenti UniGens

* Indicativa, in ragione degli approfondimenti richiesti

Monetica e digitalizzazione



La pianificazione familiare e filantropica



Contenuti	La rivoluzione digitale, la multicanalità e i servizi digitali, la moneta elettronica, le carte di pagamento, i pagamenti digitali, i sistemi di pagamento digitali evoluti
Obiettivi	Conoscere: <ul style="list-style-type: none">○ le modalità con le quali il digitale ha modificato i servizi bancari○ le modalità di utilizzo della moneta elettronica e delle carte di pagamento○ per linee generali i sistemi di pagamento digitali (base ed evoluti)
Destinatari	Adulti, Pensionati, Giovani, Immigrati, Disoccupati
Modalità	Corso in aula con presentazione contenuti e interazione con i partecipanti
Durata*	3 ore
Partecipanti	<ul style="list-style-type: none">○ 15-20 partecipanti (aule con interazione)○ 30-50 partecipanti (workshop)
Docenza	Docenti UniGens

* Indicativa, in ragione degli approfondimenti richiesti

Contenuti	La normativa e i concetti generali delle successioni, La successione legittima e testamentaria, La fiscalità delle successioni
Obiettivi	Conoscere: <ul style="list-style-type: none">○ i concetti generali e la normativa di riferimento delle successioni○ le caratteristiche principali delle successioni: successione legittima e testamentaria, la quota di legittima e disponibile○ i concetti generali relativi alle imposte di successione e donazione
Destinatari	Pensionati, Adulti
Modalità	Corso in aula con presentazione contenuti e interazione con i partecipanti
Durata*	3 ore
Partecipanti	<ul style="list-style-type: none">○ 15-20 partecipanti (aule con interazione)○ 30-50 partecipanti (workshop)
Docenza	Docenti UniGens Senior

* Indicativa, in ragione degli approfondimenti richiesti

Trovare lavoro



Prevenzione truffe



Contenuti	Cercare lavoro, il Curriculum Vitae, la Lettera di Presentazione, il colloquio di lavoro
Obiettivi	<ul style="list-style-type: none">○ Conoscere le principali modalità per cercare lavoro○ Essere in grado di predisporre un'efficace Lettera di Presentazione e un valido Curriculum Vitae○ Saper preparare, condurre e gestire il seguito di un colloquio di lavoro
Destinatari	Giovani, immigrati, Disoccupati
Modalità	Corso in aula con presentazione contenuti e interazione con i partecipanti
Durata*	3 ore
Partecipanti	<ul style="list-style-type: none">○ 15-20 partecipanti (aule con interazione)○ 30-50 partecipanti (workshop)
Docenza	Docenti UniGens

* Indicativa, in ragione degli approfondimenti richiesti

Contenuti	Le principali tipologie di truffe online e sistemi per prevenirle
Obiettivi	Conoscere: <ul style="list-style-type: none">○ le principali tipologie di truffe perpetrate nei confronti degli anziani○ i comportamenti da adottare nel caso di tentativo di truffa
Destinatari	Adulti, Pensionati, Immigrati, Giovani
Modalità	Corso in aula con presentazione contenuti e interazione con i partecipanti
Durata*	2 ore
Partecipanti	<ul style="list-style-type: none">○ 15-20 partecipanti (aule con interazione)○ 30-50 partecipanti (workshop)
Docenza	Docenti UniGens

* Indicativa, in ragione degli approfondimenti richiesti

UniGens

Via Livio Cambi, 3

20151 Milano MI

C.F. 97799300153

Codice univoco per la fatturazione: W7YVJK9

Decreto d'iscrizione alla sezione provinciale di Milano del Registro
generale regionale del volontariato n. 1201 del 10/05/2018 n. iscriz. MI-
839 n. prot 113880 del 10/05/2018 R.G. 3345/2018

www.unigens.it