# La nostra offerta formativa di Educazione Finanziaria

UniGens Organizzazione di Volontariato

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 didattica 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.

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*

Franco BELLINI
*Formazione*



# 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?

**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 | Disoccupati |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Il bilancio familiare | | | ✓ | ✓ | ✓ | | ✓ |
| Conti correnti e carte | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| I finanziamenti alle famiglie | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| Il sovra-indebitamento | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| Impariamo ad investire | | | ✓ | ✓ | ✓ | | |
| Monetica e banca digitale | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| Pianificazione familiare e filantropica | | | ✓ | ✓ | | | |
| Fare impresa | ✓ | ✓ | | | ✓ | ✓ | ✓ |
| Finanziamenti alle imprese | ✓ | ✓ | | | | | |
| Servizi di incasso e pagamento per le imprese | ✓ | ✓ | | | | | |
| Prevenzione truffe | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| Cosa sono i Biga Data | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| Trovare lavoro | | | | | ✓ | ✓ | ✓ |

## Il bilancio familiare

| | |
|---|---|
| **Contenuti** | ○ A cosa serve il bilancio familiare<br>○ Entrate ed uscite<br>○ Pianificare e risparmiare<br>○ Consigli |
| **Obiettivi** | ○ Comprendere le finalità e l'utilità di tenere un bilancio familiare<br>○ Comprendere l'importanza di una corretta conoscenza delle entrate e delle uscire per la pianificazione e per il risparmio |
| **Destinatari** | Adulti, Pensionati, Giovani, Disoccupati |
| **Modalità *** | Aula |
| **Durata**** | 1 ora |
| **Partecipanti** | ○ 15-20 partecipanti (aule con interazione)<br>○ 30-50 partecipanti (workshop) |
| **Docenza** | Docenti UniGens |

** Il corso può svolgersi sia in aula (in presenza), sia on line su specifica piattaforma informatica (da remoto)*
*** La durata è indicativa in ragione del tempo dedicato all'interazione con i partecipanti*



## Servizi bancari di base: conti correnti e carte

| | |
|---|---|
| **Contenuti** | ○ Conti correnti e carte: funzioni, utilizzo, costi e multicanalità<br>○ La sicurezza nell'utilizzo delle carte<br>○ Gli strumenti di pagamento innovativi |
| **Obiettivi** | ○ Comprendere le principali funzionalità e l'utilizzo dei conti correnti e delle carte<br>○ Conoscere le principali tipologie di carte<br>○ Comprendere i principali rischi connessi all'utilizzo delle carte<br>○ Conoscere i principali strumenti di pagamento innovativi |
| **Destinatari** | Adulti, Pensionati, Giovani, Immigrati, Disoccupati |
| **Modalità*** | Aula |
| **Durata**** | 1 ora |
| **Partecipanti** | ○ 15-20 partecipanti (aule con interazione)<br>○ 30-50 partecipanti (workshop) |
| **Docenza** | Docenti UniGens |

** Il corso può svolgersi sia in aula (in presenza), sia on line su specifica piattaforma informatica (da remoto)*
*** La durata è indicativa in ragione del tempo dedicato all'interazione con i partecipanti*

## Servizi bancari di base: i finanziamenti

| | |
|---|---|
| **Contenuti** | ○ I concetti generali dei finanziamenti alle famiglie<br>○ Le principali caratteristiche e le diverse tipologie<br>○ Gli elementi da valutare/considerare nella richiesta di un finanziamento |
| **Obiettivi** | ○ Conoscere le principali tipologie di finanziamento alle famiglie e le caratteristiche generali<br>○ Conoscere i principali elementi da considerare nella richiesta di un finanziamento |
| **Destinatari** | Adulti, Pensionati, Giovani, Immigrati, Disoccupati |
| **Modalità*** | Aula |
| **Durata**** | 1 ora |
| **Partecipanti** | ○ 15-20 partecipanti (aule con interazione)<br>○ 30-50 partecipanti (workshop) |
| **Docenza** | Docenti UniGens |

** Il corso può svolgersi sia in aula (in presenza), sia on line su specifica piattaforma informatica (da remoto)*
*** La durata è indicativa in ragione del tempo dedicato all'interazione con i partecipanti*



## Il sovraindebitamento

| | |
|---|---|
| **Contenuti** | ○ La definizione di sovraindebitamento e le cause<br>○ Il concetto di usura<br>○ Le procedure per il risanamento della condizione di sovrandebitamento |
| **Obiettivi** | ○ Comprendere cosa si intende per sovraindebitamento e le cause che lo generano<br>○ Conoscere la definizione e il quadro normativo dell'usura<br>○ Conoscere i soggetti e le procedure da attivare per il risanamento del sovraindebitamento |
| **Destinatari** | Adulti, Pensionati, Giovani, Immigrati, Disoccupati Microimprese, Potenziali microimprenditori |
| **Modalità*** | Aula |
| **Durata**** | 1 ora |
| **Partecipanti** | ○ 15-20 partecipanti (aule con interazione)<br>○ 30-50 partecipanti (workshop) |
| **Docenza** | Docenti UniGens Senior |

** Il corso può svolgersi sia in aula (in presenza), sia on line su specifica piattaforma informatica (da remoto)*
*** La durata è indicativa in ragione del tempo dedicato all'interazione con i partecipanti*

## Impariamo ad investire

| | |
|---|---|
| **Contenuti** | ○ La pianificazione finanziaria<br>○ Il percorso per l'investimento<br>○ I rischi dell'investimento<br>○ Gli errori cognitivi e comportamentali |
| **Obiettivi** | ○ Conoscere per linee generali gli elementi di base per effettuare una corretta pianificazione finanziaria valutando rischi, errori cognitivi e comportamentali |
| **Destinatari** | Adulti, Pensionati, Giovani |
| **Modalità*** | Aula |
| **Durata**** | 3 ore |
| **Partecipanti** | ○ 15-20 partecipanti (aule con interazione)<br>○ 30-50 partecipanti (workshop) |
| **Docenza** | Docenti UniGens |

** Il corso può svolgersi sia in aula (in presenza), sia on line su specifica piattaforma informatica (da remoto)*
*** La durata è indicativa in ragione del tempo dedicato all'interazione con i partecipanti*



## Monetica e banca digitale

| | |
|---|---|
| **Contenuti** | ○ La rivoluzione digitale<br>○ La multicanalità e i servizi digitali<br>○ La moneta elettronica, le carte di pagamento e i pagamenti digitali<br>○ I sistemi di pagamento digitali evoluti |
| **Obiettivi** | ○ Conoscere come il digitale ha modificato i servizi bancari<br>○ Conoscere le modalità di utilizzo della moneta elettronica e delle carte di pagamento<br>○ Conoscere per linee generali i sistemi di pagamento digitali (base ed evoluti) |
| **Destinatari** | Adulti, Pensionati, Giovani, Immigrati, Disoccupati |
| **Modalità*** | Aula |
| **Durata**** | 3 ore |
| **Partecipanti** | ○ 15-20 partecipanti (aule con interazione)<br>○ 30-50 partecipanti (workshop) |
| **Docenza** | Docenti UniGens |

** Il corso può svolgersi sia in aula (in presenza), sia on line su specifica piattaforma informatica (da remoto)*
*** La durata è indicativa in ragione del tempo dedicato all'interazione con i partecipanti*

## La pianificazione familiare e filantropica

| | |
|---|---|
| **Contenuti** | ○ Successione legittima e testamentaria<br>○ Il testamento<br>○ Quota disponibile e quota di legittima<br>○ Le imposte di donazione e di successione |
| **Obiettivi** | ○ Conoscere per linee generali la normativa sulle successioni e le loro caratteristiche<br>○ Conoscere le caratteristiche generali della successione legittima: successori legittimi e quote<br>○ Conoscere le caratteristiche generali della successione testamentaria: forme del testamento, quota disponibile e di legittima |
| **Destinatari** | Pensionati, Adulti |
| **Modalità*** | Aula |
| **Durata**** | 3 ore |
| **Partecipanti** | ○ 15-20 partecipanti (aule con interazione)<br>○ 30-50 partecipanti (workshop) |
| **Docenza** | Docenti UniGens Senior |

** Il corso può svolgersi sia in aula (in presenza), sia on line su specifica piattaforma informatica (da remoto)*
*** La durata è indicativa in ragione del tempo dedicato all'interazione con i partecipanti*



## Fare impresa

| | |
|---|---|
| **Contenuti** | ○ L'impresa e l'imprenditore<br>○ Nozioni giuridiche<br>○ Il Business Model Canvas<br>○ Il Business Plan<br>○ Il bilancio di esercizio<br>○ Cenni di fiscalità |
| **Obiettivi** | ○ Conoscere le diverse tipologie di impresa e la principale normativa di riferimento<br>○ Essere in grado costruire un Business Model Canvas<br>○ Conoscere le principali caratteristiche del Business Plan<br>○ Conoscere in termini generali il bilancio di esercizio di un'impresa<br>○ Conoscere a grandi linee gli aspetti della fiscalità relativi ad un'impresa |
| **Destinatari** | Microimprese, Potenziali microimprenditori, Giovani, Immigrati, Disoccupati |
| **Modalità*** | Aula |
| **Durata**** | 4 ore |
| **Partecipanti** | ○ 15-20 partecipanti (aule con interazione)<br>○ 30-50 partecipanti (workshop) |
| **Docenza** | Docenti UniGens |

** Il corso può svolgersi sia in aula (in presenza), sia on line su specifica piattaforma informatica (da remoto)*
*** La durata è indicativa in ragione del tempo dedicato all'interazione con i partecipanti*

## Finanziamenti all'imprenditoria

| | |
|---|---|
| **Contenuti** | ○ Il business plan come strumento di pianificazione finanziaria<br>○ L'impresa e le forme di finanziamento<br>○ Le forme tecniche<br>○ Cenni sul bilancio<br>○ La valutazione del merito creditizio |
| **Obiettivi** | ○ Comprendere il significato delle evidenze del Business Model e del Business Plan per la concessione di un finanziamento<br>○ Conoscere come la Banca può fornire risposte ai bisogni di finanziamento di una piccola impresa<br>○ Essere in grado di identificare i principali prodotti che una Banca mette a disposizione per le esigenze di finanziamento a breve e a medio lungo periodo<br>○ Conoscere in generale i criteri con i quali la Banca valuta la concessione di un credito |
| **Destinatari** | Microimprese, Potenziali microimprenditori |
| **Modalità*** | Aula |
| **Durata**** | 5 ore |
| **Partecipanti** | ○ 15-20 partecipanti (aule con interazione)<br>○ 30-50 partecipanti (workshop) |
| **Docenza** | Docenti UniGens Senior |

** Il corso può svolgersi sia in aula (in presenza), sia on line su specifica piattaforma informatica (da remoto)*
*** La durata è indicativa in ragione del tempo dedicato all'interazione con i partecipanti*



## Servizi di incasso e pagamento per le imprese

| | |
|---|---|
| **Contenuti** | ○ Il conto corrente<br>○ La multicanalità<br>○ Sistemi di incasso e pagamento: assegni, contanti, bonifici, MAV, RIBA, etc..<br>○ Cenni sui sistemi di incasso e pagamento estero |
| **Obiettivi** | ○ Conoscere le caratteristiche e le funzionalità dal conto corrente<br>○ Conoscere i canali distributivi della Banca<br>○ Conoscere i principali sistemi di incasso e pagamento (basic ed evoluti)<br>○ Conoscere a grandi linee i sistemi di incasso e pagamento da / per l'estero |
| **Destinatari** | Microimprese, Potenziali microimprenditori |
| **Modalità*** | Aula |
| **Durata**** | 4 ore |
| **Partecipanti** | ○ 15-20 partecipanti (aule con interazione)<br>○ 30-50 partecipanti (workshop) |
| **Docenza** | Docenti UniGens Senior |

** Il corso può svolgersi sia in aula (in presenza), sia on line su specifica piattaforma informatica (da remoto)*
*** La durata è indicativa in ragione del tempo dedicato all'interazione con i partecipanti*

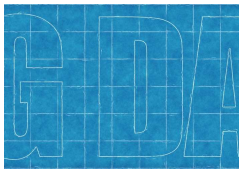
## Prevenzione truffe

| | |
|---|---|
| **Contenuti** | ○ Le principali tipologie di truffe online e i sistemi per prevenirle |
| **Obiettivi** | ○ Conoscere le principali tipologie di truffe perpetrate<br>○ Conoscere i comportamenti da adottare nel caso si incorra in un tentativo di truffa |
| **Destinatari** | Adulti, Pensionati, Immigrati, Giovani, Disoccupati |
| **Modalità*** | Aula |
| **Durata**** | 2 ore |
| **Partecipanti** | ○ 15-20 partecipanti (aule con interazione)<br>○ 30-50 partecipanti (workshop) |
| **Docenza** | Docenti UniGens |

** Il corso può svolgersi sia in aula (in presenza), sia on line su specifica piattaforma informatica (da remoto)*
*** La durata è indicativa in ragione del tempo dedicato all'interazione con i partecipanti*



## Cosa sono i Big Data




| | |
|---|---|
| **Contenuti** | ○ Cosa sono e come si misurano i "dati", loro storia e costi della memoria di massa<br>○ Cosa sono, quali le caratteristiche (le 3V) e come funzionano i Big Data.<br>○ L'uso concreto dei Big Data.<br>○ Perchè i dati hanno un valore (e come si misura) e come vengono trattati per generare valore.<br>○ Big Data e Privacy |
| **Obiettivi** | ○ Arricchire il glossario di base con nuove terminologie<br>○ Conoscere il valore di un dato e cosa esso può generare<br>○ Approfondire cosa sono e come operano i Big Data<br>○ Capire qual è lo stato dell'arte delle leggi sulla privacy e sui dati personali |
| **Destinatari** | Microimprese, Potenziali microimprenditori, Adulti, Pensionati, Giovani, Immigrati, Disoccupati |
| **Modalità*** | Aula |
| **Durata**** | 2 ore |
| **Partecipanti** | ○ 15-20 partecipanti (aule con interazione)<br>○ 30-50 partecipanti (workshop) |
| **Docenza** | Docenti UniGens |

** Il corso può svolgersi sia in aula (in presenza), sia on line su specifica piattaforma informatica (da remoto)*
*** La durata è indicativa in ragione del tempo dedicato all'interazione con i partecipanti*

## Trovare lavoro

| | |
|---|---|
| **Contenuti** | ○ Cercare lavoro<br>○ Il Curriculum Vitae<br>○ La Lettera di Presentazione<br>○ Il colloquio di lavoro |
| **Obiettivi** | ○ Conoscere le principali modalità per cercare lavoro<br>○ Essere in grado di predisporre un'efficace Lettera di Presentazione e un valido Curriculum Vitae<br>○ Saper preparare, condurre e gestire il seguito di un colloquio di lavoro |
| **Destinatari** | Giovani, immigrati, Disoccupati |
| **Modalità*** | Aula |
| **Durata**** | 3 ore |
| **Partecipanti** | ○ 15-20 partecipanti (aule con interazione)<br>○ 30-50 partecipanti (workshop) |
| **Docenza** | Docenti UniGens |

** Il corso può svolgersi sia in aula (in presenza), sia on line su specifica piattaforma informatica (da remoto)*
*** La durata è indicativa in ragione del tempo dedicato all'interazione con i partecipanti*



**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**