



**UNIVERSITÀ  
DEGLI STUDI  
DI UDINE**  
**hic sunt futura**



**Ministero dell'Istruzione e del Merito**

Ufficio Scolastico Regionale per il Friuli Venezia Giulia – Direzione Generale



Santi Martiri, 3 - tel. 040/4194111 – codice IPA NV8DB0 - C.F. 80016740328

e-mail: [direzione-friuliveneziagiulia@istruzione.it](mailto:direzione-friuliveneziagiulia@istruzione.it) – PEC: [drfr@postacert.istruzione.it](mailto:drfr@postacert.istruzione.it)

sito web: <http://www.usrfvg.gov.it>

Ai Dirigenti Scolastici e ai Coordinatori didattici  
Istituti scolastici di ogni ordine e grado  
della Regione Fvg

**OGGETTO: Corso di formazione per docenti "Finanza personale" - lezioni *on line* durata 24 h –  
Iscrizioni tramite [Esse3](#)**

L'Università degli Studi di Udine, in base all'esperienza maturata nei corsi di laurea e laurea magistrale in "Banca e Finanza", ha deciso di **attivare anche per il prossimo anno accademico un insegnamento trasversale denominato "Finanza personale"** (di cui alla scheda allegata) per favorire lo sviluppo di competenze in tale ambito da parte di tutti gli studenti iscritti all'Università di Udine.

L'iniziativa, frutto di un confronto svoltosi nel 2022 con la prof.ssa Annamaria Lusardi, all'epoca Direttrice del Comitato EduFin [<https://www.mef.gov.it/ministero/comitati/comitato-educazione-finanziaria>], ha lo scopo di contribuire a promuovere la realizzazione di una più ampia cittadinanza attiva e consapevole nel mondo educativo.

Con le medesime finalità **l'Università di Udine ha concordato con l'Ufficio Scolastico Regionale del FVG, di ammettere annualmente fino a un massimo di 100 insegnanti di scuole di ogni ordine e grado, alla partecipazione di tale attività formativa per offrire loro l'alfabetizzazione minima in materia**, declinando le modalità per ordine e grado di scuola, grazie anche ai supporti didattici messi a disposizione dal Comitato EduFin.

Una risorsa formativa volta all'acquisizione e al consolidamento di conoscenze che possono consentire agli insegnanti di ampliare l'Offerta Formativa e declinare le competenze di cittadinanza in chiave europea, integrando il Curricolo d'Istituto.

**In ragione dell'insegnamento trasversale di Educazione Civica** e considerati i Principi Fondamentali, nonché i Titoli III e IV – Rapporti Economici e Rapporti Politici - della Costituzione, la formazione messa a disposizione dall'Università di Udine – che tratterà aspetti basilari del sistema finanziario e bancario, rappresenta un'opportunità anche per la promozione di attività educative che rientrano nei nuclei concettuali di cui alla L.92/2019 come rappresentati nelle Linee Guida con Decreto ministeriale n. 183/2024.

Si confida nella consueta fattiva collaborazione ai fini della massima diffusione dell'iniziativa ai docenti dell'Istituto.

Il Direttore dell'USR FVG  
Dott.ssa Daniela Beltrame

Il Rettore dell'Università degli Studi di Udine  
Prof. Roberto Pinton



## **SCHEDA DEL CORSO - Anno accademico: 2024/2025**

### **Denominazione Corso di formazione per insegnanti**

**Finanza personale**

### **Denominazione Corso in inglese**

**Personal finance**

### **Obiettivi formativi e contenuti generali**

Lo scopo del corso è quello di fornire gli strumenti utili (giuridici ed economici) a una corretta pianificazione finanziaria, assicurativa e previdenziale per poter elaborare autonome scelte circa la composizione dei propri portafogli di investimento, di assicurazione e di finanziamento.

### **Programma del Corso**

1. Introduzione al sistema finanziario e agli intermediari finanziari;
2. La tutela degli investitori: trasparenza bancaria e Mifid;
3. Gli strumenti per l'investimento del risparmio (due lezioni);
4. Il calcolo dei profili di rischio e rendimento;
5. Gli strumenti per il finanziamento dei privati;
6. Gli strumenti per la protezione dei rischi;
7. La previdenza: introduzione e strumenti.

### **Mappatura delle competenze**

Conoscere, a livello elementare, gli aspetti basilari del sistema finanziario, bancario, assicurativo e previdenziale con particolare attenzione agli aspetti riguardanti i privati "consumatori".

### **Destinatari e posti disponibili**

Il corso è destinato agli insegnanti della scuola dell'infanzia, primaria, secondaria di I e II grado del Friuli Venezia Giulia.

Per l'ammissione è necessario essere in possesso di titolo idoneo per l'iscrizione a corsi universitari.

È previsto un numero massimo di 100 posti, che saranno assegnati in ordine cronologico di iscrizione.

### **Durata, periodo**

Il corso, della durata di 24 ore, verrà impartito in lezioni della durata di 3 ore ciascuna.

### **Modalità di erogazione**

On-line sulla piattaforma Microsoft Teams.

### **Modalità di verifica dell'apprendimento e tipologia di valutazione**

La verifica dell'apprendimento e la valutazione saranno effettuate mediante la somministrazione di un test a risposta multipla.

### **Eventuali obblighi di frequenza richiesta**

È richiesta la frequenza obbligatoria per un numero di ore pari a 18.



**UNIVERSITÀ  
DEGLI STUDI  
DI UDINE**  
**hic sunt futura**



**Ministero dell'Istruzione e del Merito**

*Ufficio Scolastico Regionale per il Friuli Venezia Giulia – Direzione Generale*



Santi Martiri, 3 - tel. 040/4194111 – codice IPA NV8DB0 - C.F. 80016740328

e-mail: [direzione-friuliveneziagiulia@istruzione.it](mailto:direzione-friuliveneziagiulia@istruzione.it) – PEC: [drfr@postacert.istruzione.it](mailto:drfr@postacert.istruzione.it)

sito web: <http://www.usrfvg.gov.it>

### **Modalità di iscrizione presso l'Università**

I candidati potranno iscriversi, nel periodo indicato e nel limite dei 100 posti messi a disposizione, utilizzando **ESCLUSIVAMENTE** la procedura ON-LINE accedendo a [Esse3](#) seguendo le istruzioni pubblicate sulla [pagina web dedicata](#).

Al termine della procedura verrà addebitata la sola imposta di bollo (16,00 euro) dovuta per legge all'erario. L'iscrizione avverrà in base all'**ordine cronologico** di inserimento della domanda di iscrizione fino all'esaurimento dei posti disponibili (le domande saranno quindi accolte in base all'ordine di arrivo).

### **Iscrizione sul portale S.O.F.I.A.**

Coloro che risulteranno iscritti al corso, per ottenere la relativa certificazione, dovranno inoltre iscriversi sul sistema S.O.F.I.A.

### **Docente di responsabile:**

prof. Stefano Miani (Dipartimento di Scienze economiche e statistiche)