

**FINANZ**



BASIC ECONOMIC TRAINING  
FOR EUROPEAN ADULTS

**WORKSHOP #1:**  
**ASSET FINANZIARI**



## SVOLGIMENTO

Il Finanzfit-Workshop #1 sul tema "Risorse finanziarie" ha lo scopo di sostenere gli insegnanti e non è adatto per l'apprendimento indipendente. Il workshop è progettato per durare circa 4 ore e mezza e per essere svolto in gruppo. I singoli esercizi o materiali possono essere usati indipendentemente dal resto del workshop. Al fine di aiutare a strutturare il workshop tutti gli esercizi sono forniti con durata pianificata. questo workshop è ancora work-in-progress al momento.

In cinque fasi di insegnamento, vengono sviluppate le conoscenze di base sulla gestione del denaro. Il focus di questo workshop è, ovviamente, sugli asset finanziari.

Le cinque fasi si basano l'una sull'altra come segue:

1. In primo luogo, gli studenti affrontano l'argomento con le proprie conoscenze e intuizioni.
2. Nella fase successiva vengono insegnate le abilità finanziarie di base. A tal fine, agli studenti viene insegnato a riflettere sulle proprie entrate e spese e pensare alla propria capacità di risparmiare.
3. Le competenze acquisite vengono ampliate facendo riflettere gli studenti su come investire i propri risparmi. Verranno insegnati argomenti più complessi, come il calcolo dei tassi di interesse e diversi tipi di investimenti.
4. Per controllare i risultati dell'apprendimento, gli studenti possono usare dei mini-giochi nella webapp.
5. Infine, i contenuti multimediali sono disponibili nell'app Web per garantire il successo dell'apprendimento e per approfondire gli argomenti in modo digitale.

## PANORAMICA DELLE SINGOLE FASI

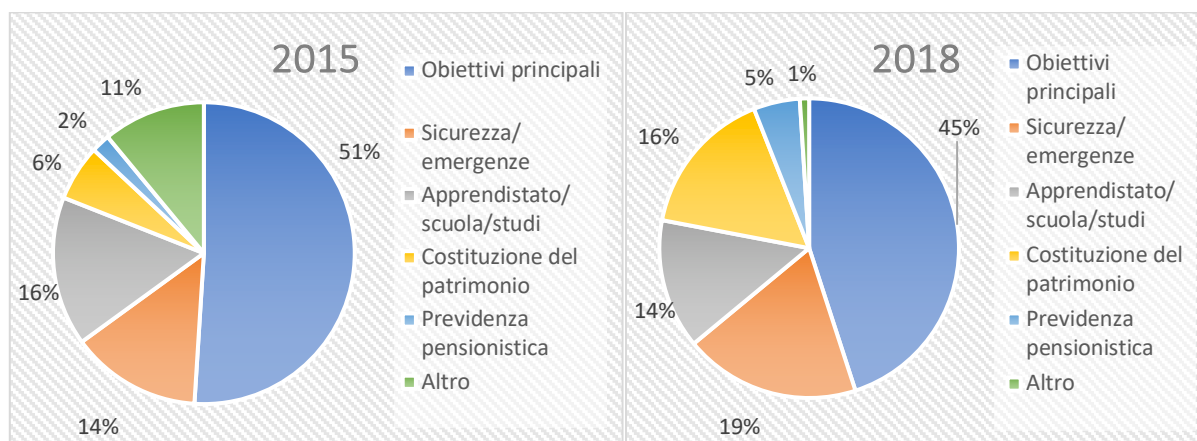
### FASE 1: INTRODUZIONE

1.1 BENVENUTO, INTRODUZIONE TEMATICA NELLA SESSIONE PLENARIA: COSA SUCCEDDE NELLA SEGUENTE UNITÀ DIDATTICA E QUALI SONO GLI OBIETTIVI?

### 1.2 INTRODUZIONE

L'insegnante mostra un grafico dei motivi del risparmio dei giovani tedeschi.

#### ADOLESCENTI (14-17 ANNI)



**Domanda:** cosa vorresti risparmiare? Quali sono i tuoi obiettivi a breve termine (entro un anno)? Quali sono i tuoi obiettivi a medio termine (circa 5-10 anni)? Quali sono i tuoi obiettivi a lungo termine (da 10 anni in poi)?

**Obiettivo di apprendimento:** gli alunni sono incoraggiati a partecipare, gli alunni riflettono sul loro livello di conoscenza, l'insegnante ottiene un quadro del livello di conoscenza e può adattare l'evento se necessario.

**Metodo:** discussione plenaria

**Materiale di lavoro:** M1 slide - motivi di risparmio di giovani tedeschi

**Durata:** 15 minuti

**Ruolo dell'insegnante:** osservatore, moderatore

**Riflessione:** ai singoli alunni che ritengono che le loro conoscenze siano scarse, può essere chiesto loro cosa vorrebbero imparare. Se molti alunni stimano le loro conoscenze come elevate, le conoscenze possono essere "raccolte" nella lezione.

## FASE 2: TRANSIZIONE

### 2.1 ENTRATE E SPESE

**Obiettivo di apprendimento:** gli studenti dovrebbero farsi un'idea di quanto elevata potrebbe essere la loro capacità di risparmio confrontando le loro entrate e spese.

**Metodo:** lavoro individuale, discussione in seduta plenaria

**Materiale di lavoro:** M2 Entrate e uscite

**Durata:** 30 minuti

**Ruolo dell'insegnante:** osservatore, moderatore

**Riflessione:** in seguito, gli studenti considerano quanto necessiterebbero di risparmiare con la loro capacità di risparmio mensile al fine di raggiungere i propri obiettivi di risparmio (a breve / medio / lungo termine).

### 2.2 CAPACITÀ DI RISPARMIO

Utilizzare un esempio, l'insegnante spiega come i consulenti per gli investimenti investirebbero i risparmi mensili

**Obiettivo di apprendimento:** gli studenti riconoscono che il 20% del reddito netto dovrebbe essere risparmiato e potrebbe essere investito.

**Metodo:** discussione plenaria

**Materiale di lavoro:** M3 slide - capacità di risparmio

**Durata:** 30 minuti

**Ruolo dell'insegnante:** osservatore, moderatore

**Riflessione:** gli alunni discutono del perché possa avere senso depositare denaro non solo in un conto corrente ma anche per un investimento.

## FASE 3: SVILUPPO

### 3.1 IL "TRIANGOLO MAGICO" DELL'INVESTIMENTO

**Obiettivo di apprendimento:** utilizzare il "triangolo magico", gli studenti elaborano le tre caratteristiche / termini di rendimento, sicurezza e liquidità.

**Metodo:** lavoro individuale, discussione in Aula

**Materiale di lavoro:** M4 Il triangolo magico

**Durata:** 30 minuti

**Ruolo dell'insegnante:** osservatore, mediatore della conoscenza

**Riflessione:** gli alunni valutano quale delle tre caratteristiche del "triangolo magico" è più importante per loro.

### 3.2 FORME DI INVESTIMENTO

**Obiettivo di apprendimento:** gli studenti elaborano sette forme di investimento e valutano quale forma di investimento soddisfa al meglio le tre caratteristiche del "triangolo magico".

**Metodo:** lavoro di squadra, discussione plenaria

**Materiale di lavoro:** M5 forme di investimento

**Durata:** 60 minuti

**Ruolo dell'insegnante:** osservatore, mediatore della conoscenza

**Riflessione:** perché le tre proprietà sono indicate come triangolo "magico"?

*Ogni investitore sogna un investimento che soddisfi tutte e tre le caratteristiche nel miglior modo possibile. Il "triangolo magico di investimento" mostra, tuttavia, che questo rimane un "desiderio", perché tutte e tre le caratteristiche sono così strettamente correlate tra loro ma non possono mai essere raggiunte tutte allo stesso tempo (campo di tensione).*

### 3.3 CALCOLO DELL'INTERESSE PER UN ANNO E INTERESSE COMPOSTO

**Obiettivo di apprendimento:** insieme all'insegnante, gli studenti elaborano il calcolo dell'interesse e dell'interesse composto

**Metodo:** discussione plenaria

**Materiale di lavoro:** M6 Calcolo dell'interesse composto

**Durata:** 25 minuti

**Ruolo dell'insegnante:** Moderatore

**Riflessione:** parlare in classe dei vantaggi finanziari derivanti dall'investimento di denaro mediante un guadagno di interessi

*Collegamento con 3.4: come si trova la giusta forma di investimento?*

*→ In ogni caso, si dovrebbe organizzare una consultazione con un consulente per gli investimenti!*

### 3.4 LA CONSULTAZIONE

**Obiettivo di apprendimento:** gli studenti vedono un esempio di colloquio di consulenza riuscito.

**Metodo:** discussione plenaria

**Materiale di lavoro:** M7 la consultazione

**Durata:** 30 minuti

**Ruolo dell'insegnante:** osservatore, moderatore

**Riflessione:** gli alunni riconoscono l'importanza di una consultazione con un consulente per gli investimenti e valutano come potrebbero prepararsi.

- portare un testimone indipendente
- contattare amici, conoscenti e parenti affidabili che dispongono delle competenze di investimento pertinenti per fornire preziosi consigli
- ottenere sempre diverse offerte
- agire senza pressione del tempo

#### IL "BUON" CONSIGLIERE:

- spiega il suo status legale e la responsabilità derivate
- considera la tua situazione finanziaria generale
- chiede la disponibilità a correre rischi in base alle mie preferenze
- chiarisce, spiega i costi, offre alternative
- non preme per una conclusione immediata, non crea pressione nel tempo
- non offre un prodotto che ha un'alta possibilità di rendimento e che tuttavia dovrebbe essere sicuro



#### **FASE 4: CONTROLLO DEI RISULTATI DI APPRENDIMENTO**

Per verificare il successo dell'apprendimento, gli studenti completano il mini-gioco "Puzzle" nella sezione "Attività finanziarie" della WebApp Finanzfit (<https://finanzfit.whkt.de/e-learning-webapp/>). L'obiettivo di apprendimento è controllato digitalmente. Gli studenti ricevono un controllo immediato delle loro soluzioni, poiché c'è solo una risposta corretta/assegnazione in ogni caso.

#### **FASE 5: PROTEZIONE DEI RISULTATI DI APPRENDIMENTO**

Per assicurare il successo dell'apprendimento, sono disponibili ulteriori media nella WebApp di Finanzfit (<https://finanzfit.whkt.de/e-learning-webapp/>).

Nella sezione "Media", i video sono disponibili per l'intensificazione digitale del contenuto di apprendimento, fornendo agli studenti informazioni sugli argomenti rilevanti in un linguaggio appropriato al gruppo target.

La prima edizione della rivista Finanzfit, che è anche disponibile per il download (file pdf) nella sezione Media, riprende in modo divertente i temi trattati nei workshop "Risorse finanziarie", "Finanziamento" e "Liquidità". La seconda edizione della rivista Finanzfit tratta i temi "Assicurazione", "Conto corrente" e "Pianificazione della pensione".



## PANORAMICA DEI MATERIALI

M1 motivi di risparmio dei giovani tedeschi

M2 Entrate e spese mensili

M3 Capacità di risparmio

M4 Il "triangolo magico" dell'investimento

M5 Forme di investimento

M6 Calcolo degli interessi per un anno e interesse composto

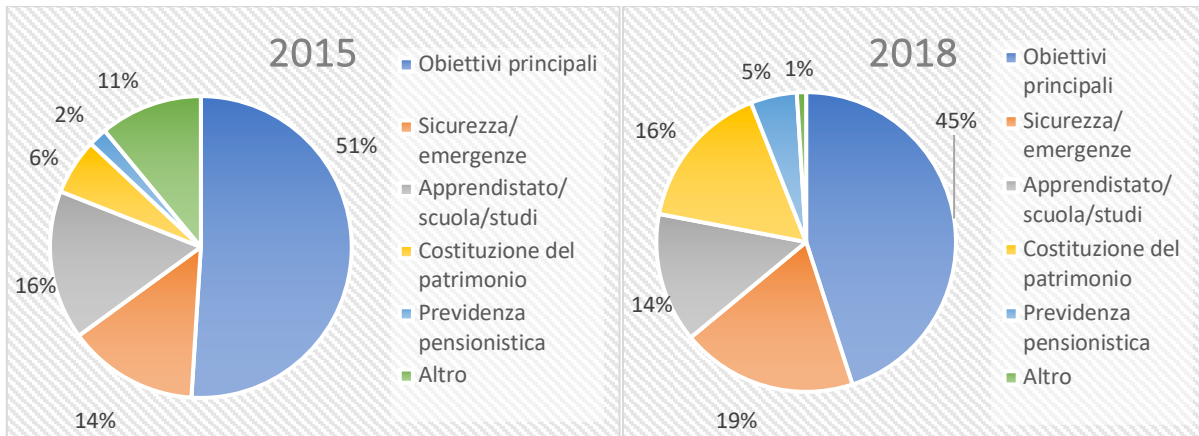
M7 La consultazione

## SOLUZIONI PER GLI INSEGNANTI SU: M5 FORME D'INVESTIMENTO

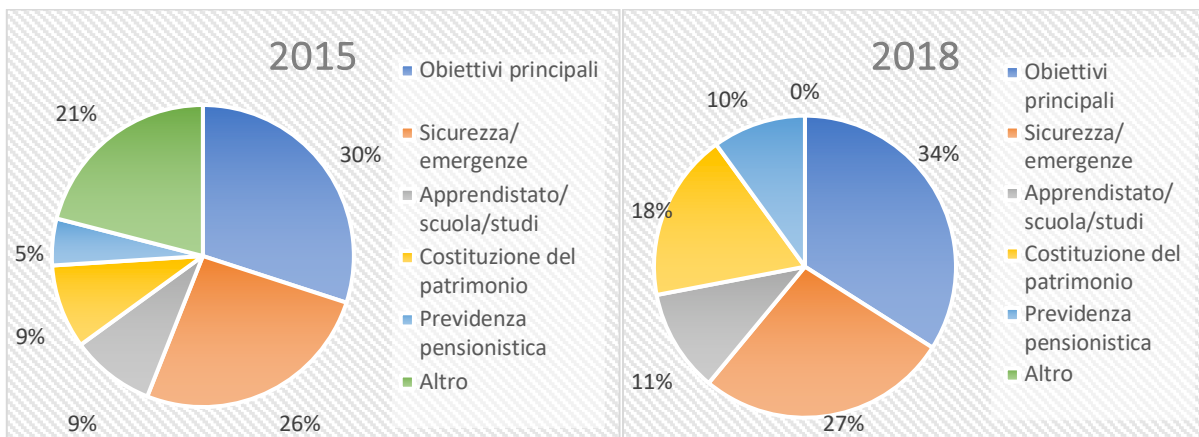
Forme d'investimento	Sicurezza	Profittabilità	Liquidità
Conto di risparmio	Molto soddisfacente	Scarsamente soddisfacente	Parzialmente soddisfacente
Indennità giornaliera	Molto soddisfacente	Scarsamente soddisfacente	Molto soddisfacente
Contratto di risparmio rateale	Molto soddisfacente	Parzialmente soddisfacente	Scarsamente soddisfacente
Deposito	Molto soddisfacente	Parzialmente soddisfacente	Scarsamente soddisfacente
Settore immobiliare	Molto soddisfacente	Parzialmente soddisfacente	Scarsamente soddisfacente
Azioni	Molto soddisfacente	Molto soddisfacente	Molto soddisfacente
Fondi di investimento	Parzialmente soddisfacente	Molto soddisfacente	Molto soddisfacente

## M1 MOTIVI DI RISPARMIO PER I GIOVANI TEDESCHI

**ADOLESCENTI (14-17 ANNI)**



**ADULTI GIOVANI (18-24 ANNI)**



**M2 REDDITO MENSILE - SPESA MENSILE**

**Attività:** compilare la tabella delle entrate e delle spese mensili (10 minuti).

<b>Entrate</b>	<b>Quantità</b>	<b>Uscite</b>	<b>Quantità</b>
Salario		Affitto	
Lavoro part time		Tasse es. elettricità, acqua	
Assegni familiari		Auto, biglietti	
Miscellanea		Telefono/smartphone	
		Assicurazioni	
		Contratti di risparmio	
		Vestiti	
		Hobby	
		Tempo libero, es. cinema, festival ecc.	
		Miscellanea	
<b>Totale:</b>	€ -	<b>Totale:</b>	€ -
<b>Surplus/deficit</b> (entrate-uscite):	€ -		

### M3 SLIDE CAPACITÀ DI RISPARMIO

Il modo più usuale è di accumulare i tuoi risparmi da solo. Sfortunatamente, solo in casi molto rari ricevi un regalo in denaro o un'eredità. È importante sapere quanto è effettivamente elevata la capacità di risparmio. Cosa posso salvare in un mese? Il modo migliore per farlo è redigere un piccolo budget: Ecco un esempio:

Guadagni mensili:

Salario formazione	900 €
VL:	<u>20 €</u>
	920 €

Spese mensili :

Lavoro (biglietti, auto):	200 €
Affitto / Costi in denaro:	300 €
Energia:	50 €
Smartphone:	50 €
Assicurazione:	<u>20 €</u>
	620 €

Il risparmio nel nostro esempio è di 300 € al mese (920€ meno 620€ = 300€)

#### CONSIGLIO 1:

Si dovrebbe risparmiare il 20% del reddito netto (salario al netto delle imposte), se non paghi l'affitto, dovresti anche risparmiare dal 50% al 70% del tuo reddito netto.

I risparmi nel nostro esempio potrebbero essere suddivisi come segue:

100 € nella previdenza per la vecchiaia (provvedere al futuro)

100 € in fondi di investimento (come investimento a medio termine)

100 € su un conto di risparmio (come riserva a breve termine)

#### CONSIGLIO 2:

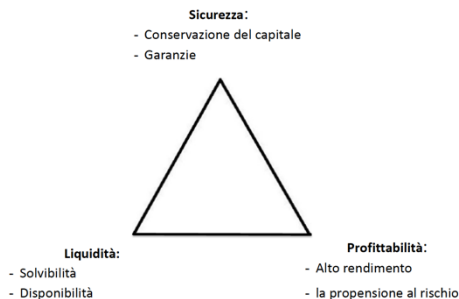
Un conto di risparmio funge da riserva a breve termine. Due o tre stipendi netti dovrebbero essere accantonati per le vacanze o per la lavatrice rotta, in modo che non vi siano carenze in caso di emergenza.

#### CONSIGLIO 3:

Per cosa e per quanto tempo si dovrebbe risparmiare? Quali prodotti di investimento sono possibili?

## M4 IL “TRIANGOLO MAGICO” DELL’INVESTIMENTO

**Compito:** Leggi il testo e evidenzia le parole importanti



### LA REDDITIVITÀ / IL RENDIMENTO / LA RENDITA (DALL’ITAL. *RENDITA* = INCOME)

Il rendimento di solito consiste nell'interesse sull'importo dell'investimento. Questo può essere variabile, ovvero può cambiare più volte durante il periodo di investimento o può essere fisso. Di solito è più elevato per gli investimenti a lungo termine che per quelli a breve termine.

Nel caso delle azioni, si parla anche di aumenti di prezzo, ovvero l'importo di cui il prezzo delle azioni è aumentato rispetto al valore di acquisto dell'azione. Inoltre, il cosiddetto dividendo viene erogato annualmente. Questa è una quota predeterminata dell'utile della società le cui azioni sono state acquistate.

**ATTENZIONE:** molte forme di investimento comportano costi che riducono il rendimento complessivo.

<sup>1</sup> In cambio della messa a disposizione del denaro alla banca o ad altro istituto, si riceve una determinata percentuale dell'importo investito versato mensilmente o annualmente come cosiddetto interesse, ad es. 0,5% all'anno

### LA SICUREZZA

La sicurezza di un investimento è misurata dal rischio di perdita, ovvero dalla probabilità di perdere denaro. Investimenti più rischiosi possono perdere valore in qualsiasi momento, ma possono anche aumentare di valore. Di norma, più sicurezza significa un rendimento inferiore.

### LA LIQUIDITÀ (DAL LAT. *LIQUIDUS* = LIQUIDO)

Questo fattore riguarda la "liquidità" di una forma di investimento, ovvero la rapidità di liquidazione del denaro investito. Nel caso di investimenti a lungo termine (ad esempio oltre dieci anni), di solito non è possibile ottenere anticipatamente i propri soldi o meno senza costi aggiuntivi. Ciò significa che la liquidità è inferiore con gli investimenti a lungo termine rispetto a quelli a breve termine.

Conclusione: la decisione per un certo tipo di investimento deve essere ben considerata. Una volta fissato l'obiettivo di risparmio, è importante considerare cosa ciò significhi in termini di tolleranza al rischio e disponibilità. Non esiste una forma di investimento che offra contemporaneamente un elevato rendimento, nessun rischio e liquidità permanente.

## M5 FORME DI INVESTIMENTO

Compito: lavoro in coppia. Leggi le sette forme di investimento e sottolinea termini importanti. Quindi valuta come le tre caratteristiche del "triangolo magico" dell'investimento sono soddisfatte nelle forme di investimento. Sono possibili valutazioni da "scarsamente soddisfacente" a "parzialmente soddisfacente" a "molto soddisfacente". Attenzione: a volte aiuta confrontare le forme di investimento prima di decidere!

### IL CONTO DI RISPARMIO

A differenza di un conto corrente, un conto di risparmio (associato ad un libretto di risparmio o una card di risparmio) non è destinato alle transazioni di pagamento, ma agli investimenti. I tassi di interesse variano a seconda del livello di tasso di interesse generale sul mercato finanziario. Per i depositi di risparmio, di solito è possibile prelevare € 2000 per mese solare. Se hai nuovamente bisogno di denaro, devi annullarlo con almeno 3 mesi di anticipo, altrimenti le commissioni bancarie chiedono gli interessi anticipati. Non è possibile prelevare da un conto di risparmio.

Se hai una card per il tuo conto di risparmio, puoi anche usarla per prelevare contanti da un bancomat. Se il conto di risparmio viene perso, la banca deve essere informata immediatamente.

### INDENNITÀ GIORNALIERA

Il denaro può essere trasferito sul conto corrente in qualsiasi momento. Il tasso di interesse può essere leggermente superiore a quello del classico conto di risparmio o del conto corrente<sup>1</sup>, ma può essere adattato nuovamente. Come tutti i saldi bancari, anche i conti con denaro contante sono protetti dalla cosiddetta assicurazione sui depositi.

1 Se il livello di interesse generale è basso, come lo è attualmente, l'interesse per i risparmi è scarso sempre. Al momento, difficilmente si può ottenere più dello 0,02% di interessi sui conti di risparmio classici, e di solito nessuno sui conti correnti.

### IL CONTRATTO DI RISPARMIO RATEALE / PIANO DI RISPARMIO

Con il piano di risparmio rateale, si paga una rata mensile concordata con la banca. Di solito viene offerto un termine fino a 25 anni. La banca paga un cosiddetto tasso di interesse corrente di base per i contratti di risparmio rateale. Questo di solito corrisponde al tasso di interesse per libretti di risparmio o conti correnti e viene continuamente adeguato dalla banca se i tassi di interesse generalmente aumentano o diminuiscono. In alcuni contratti, il risparmiatore riceve anche un interesse extra (bonus), che è maggiore sulla base di quanti risparmi vengono depositati. Il contratto di risparmio rateale è inoltre protetto dall'assicurazione sui depositi.

### IL DEPOSITO A TEMPO

Un deposito a tempo determinato è un importo maggiore (da circa 2.500 euro), che viene investito in banca per un certo periodo di tempo (= termine: da pochi mesi a dieci anni) e ad un tasso di interesse fisso. Maggiore è l'importo dell'investimento e maggiore è la durata, maggiore è il tasso di interesse che viene accreditato sul conto. Questo di solito è superiore al tasso di interesse per il conto corrente o al tasso di interesse di base per il contratto di risparmio rateale. Anche il deposito a tempo determinato è protetto dall'assicurazione.

**Protezione dei depositi:** se una banca diventa insolvente (fallimento), l'investitore può recuperare il proprio deposito (= importo dell'investimento) fino a un massimo di 100.000 euro. Questo è un requisito legale in tutta l'UE.

## IL SETTORE IMMOBILIARE (IL BENE MATERIALE)

Gli investitori possono anche investire i loro soldi nel settore immobiliare acquistando un appartamento o una casa. Ciò significa che il denaro è legato fino a una possibile rivendita. Il rendimento degli immobili dipende in gran parte dal prezzo di vendita successivo, ma anche dal reddito da locazione e dai costi di manutenzione. Può essere superiore rispetto al conti corrente o ai depositi a tempo determinato, ma anche inferiore. Il rischio di perdere tutto è piuttosto basso, ma se la situazione peggiora (ad es. A causa dello sviluppo di una strada o di un aeroporto) dopo l'acquisto, il valore della proprietà può diminuire drasticamente.

## LE AZIONI

Acquistando una (o solitamente più) azioni, si stabilisce una partecipazione finanziaria in una società. Ciò significa che condividi i profitti di questa società. Il rendimento di un investimento in azioni dipende dagli utili (dividendi) e dalla variazione del prezzo dopo l'acquisto. In buone fasi del mercato azionario o quando i profitti dell'azienda aumentano drasticamente, puoi ottenere un rendimento molto elevato, ma in fasi negative (ad esempio quando la società sta subendo perdite) potresti anche perdere molto. In media, il rendimento è significativamente superiore a quello dei depositi immobiliari e a tempo determinato. Le azioni sono negoziate in borsa, dove è possibile acquistarle e venderle. La performance di un'azione non può mai essere prevista.

## I FONDI DI INVESTIMENTO

Quando acquisti un fondo di investimento, partecipi virtualmente a un "grosso piatto": molti investitori ci mettono i loro soldi e il gestore del fondo lo usa per acquistare varie azioni, titoli a interesse fisso o persino immobili, per esempio. A seconda dell'orientamento del fondo, è vincolato da condizioni. Pertanto, potrebbe non solo acquistare azioni ad alto rischio, che nella migliore delle ipotesi generano profitti elevati, ma dovrebbe anche cercare di compensare acquistando titoli a basso rischio. A seconda degli obiettivi di investimento, è possibile scegliere tra vari tipi di fondi: i fondi azionari investono esclusivamente in azioni, mentre i fondi con titoli a interesse fisso sono denominati fondi obbligazionari. Se entrambi sono combinati, sono fondi misti.

Il valore di un'unità del fondo è determinato giornalmente dalla società del fondo. Le variazioni derivano dagli interessi (dei titoli a tasso fisso nel fondo) o dai dividendi (fondi azionari) e dalle variazioni dei prezzi dei titoli contenuti nel fondo stesso. Come i prezzi dei titoli in cui investe il fondo, anche i prezzi dei fondi oscillano a vari livelli: più nei fondi azionari che nei fondi misti, che a loro volta oscillano più dei fondi obbligazionari. Le tasse devono essere pagate al momento dell'acquisizione di quote del fondo, un cosiddetto carico front-end al momento dell'acquisto del fondo o tasse di gestione annuali. Questo è il motivo per cui l'acquisto di fondi di investimento è inteso come un investimento a lungo termine, ma è possibile vendere le proprie quote in qualsiasi momento.



## M6 CALCOLO DEGLI INTERESSI PER UN ANNO E INTERESSE COMPOSTO

### CALCOLO DEGLI INTERESSI PER UN ANNO:

Il calcolo degli interessi per un anno serve da semplice introduzione al calcolo degli interessi. Ciò significa che il denaro viene investito per 12 mesi e vi sono interessi. Se il denaro viene investito per un anno, l'interesse si ottiene moltiplicando il capitale per il numeratore del calcolo degli interessi, dividendolo per 100.

I = Interessi

C = Capitale iniziale / capitale iniziale prima degli interessi

P = numeratore per il calcolo degli interessi (tasso di interesse senza segno di percentuale)

$$I = \frac{C \cdot p}{100}$$

100

**Compito:** la famiglia Müller ha risparmiato 3.500 €. Il denaro verrà investito al 2% per un anno. Quanto interesse c'è? Quanti soldi tornerà la famiglia dopo un anno?

Solution: C = 3.500 €, p = 2

$$I = \frac{3500 \text{ €} \cdot 2}{100}$$

100

$$I = 70 \text{ €}$$

La famiglia Müller riceve 70 € di interesse dopo un anno. Aggiungiamo questi 70 € al capitale iniziale di 3.500 €. Pertanto, riceviamo il capitale finale. Dopo un anno la famiglia Müller ha un capitale di 3570 €.

### CALCOLO DEGLI INTERESSI PER DIVERSI ANNI (INTERESSE COMPOSTO):

Interesse composto significa che l'interesse viene aggiunto al capitale iniziale e che in futuro non solo il capitale iniziale originale paga gli interessi, ma che gli interessi vengono pagati anche sugli interessi maturati.

Esempio di calcolo: quanti interessi verranno guadagnati se investo 5000 € per 3 anni in un conto di risparmio? (Calcolo degli interessi composti, tasso di interesse 2%)

$$5.000 \text{ €} * 2 \% = 100 \text{ €}$$

$$+ \underline{5.000 \text{ €}}$$

$$5.100 \text{ €} * 2 \% = 102 \text{ €}$$

$$+ \underline{5.100 \text{ €}}$$

$$5.202 \text{ €} * 2 \% = 104,04 \text{ €}$$

$$+ \underline{5.202 \text{ €}}$$

5306,04 € € capitale finale dopo 3 anni

## M7 CONSULTAZIONE

**Forma:** film d'animazione

### SCENA 1: INTRODUZIONE

Un relatore fuori dal palco presenta i giovani: Tim, 21 anni, pittore, stipendio di 1250 Euro (netto), conoscenza delle forme di investimento: non disponibile, richiesta /obiettivo: risparmio

### SCENA 2:

Tim va dal consulente.

Benvenuto

Chiacchiere

### ANALISI

- Il consulente chiarisce gli obiettivi (investimenti) e i desideri del cliente
- Il consulente chiarisce la situazione finanziaria
- Il consulente chiarisce la propensione al rischio

### OFFERTA

- Il consulente spiega i prodotti in dettaglio
- Il consulente presenta due offerte, tenendo conto degli obiettivi e dei desideri del cliente nonché della tolleranza al rischio
- Il consulente chiarisce le domande aperte

### COMPLETAMENTO

- Il cliente decide su un prodotto
- Il consulente apre un conto

### DOCUMENTAZIONE NEL PROTOCOLLO DI CONSULTAZIONE

- La conversazione è documentata dal consulente per creare certezza giuridica per entrambe le parti.

### ADDIO

## NOTE LEGALI

Provider:

Europe Unlimited e.V.  
Am Dorfweg 2 | 52525 Heinsberg  
Tel.: +49 (0)1 77 527 61 08  
E-Mail: erasmus@europe-unlimited.org

Rappresentanti autorizzati:

Europe Unlimited e.V. occidentale è rappresentata congiuntamente dall'amministratore delegato Dirk Leisten.

Registro dell'associazione:

Europe Unlimited e.V. è registrato nel registro dell'associazione del tribunale locale di Aachen con numero VR 5515.

Responsabilità editoriale ai sensi del § 55 (2) Interstate Broadcasting Treaty:

Direttore Dirk Leisten

Ringraziamenti e fonti:

Questo workshop contiene materiale didattico per gentile concessione del *Bundesverband deutscher Banken e.V.* e *Westdeutscher Handwerkskammertag*.

Esclusione di responsabilità:

Europe Unlimited e.V. ha controllato attentamente tutte le informazioni fornite in quest'area al meglio delle proprie conoscenze e convinzioni. Tuttavia, non viene fornita alcuna garanzia per l'attualità, la correttezza, la completezza o la qualità e la costante disponibilità delle suddette informazioni.

Nonostante le disposizioni del § 675 (2) del codice civile tedesco (BGB), Europe Unlimited e.V. e i suoi dipendenti non sono responsabili per danni derivanti dall'uso o dal mancato utilizzo delle informazioni o dei dati forniti in questo documento. Ciò vale anche per eventuali danni causati da virus informatici durante il richiamo o il download di dati o durante l'installazione o l'utilizzo di software.

Questa esclusione di responsabilità non si applica in caso di responsabilità dovuta all'intenzione e se il danno causato da lesioni alla vita, al corpo o alla salute dipende da una violazione negligente dei doveri da parte della Europe Unlimited e.V. o da una violazione intenzionale o gravemente negligente del dovere da parte di un rappresentante legale o agente ausiliario.

Inoltre, non sono esclusi danni causati dalla Europe Unlimited e.V. per colpa grave o dai suoi rappresentanti legali o ausiliari per dolo o negligenza grave.

In aggiunta, l'esclusione di responsabilità non si applica alla responsabilità per violazione di obblighi essenziali e se la Europe Unlimited e.V. ha espressamente assunto una garanzia per una determinata caratteristica. Gli obblighi essenziali sono quegli obblighi la cui violazione metterebbe in pericolo il raggiungimento dello scopo del contratto o dei rapporti reciproci, o il cui adempimento renda possibile

solo la corretta esecuzione del contratto o le reciproche relazioni giuridiche e sul rispetto del quale il danneggiato può regolarmente fare affidamento, per cui in questo caso, nell'eventualità di semplice negligenza, si assume la responsabilità solo per il danno tipico del contratto, ragionevolmente prevedibile.

L'esclusione di responsabilità non si applica neanche ai danni coperti da responsabilità secondo le norme di legge obbligatorie. Ciò vale in particolare per la responsabilità ai sensi della sezione 839 BGB (responsabilità per violazione dei doveri ufficiali).

Le pagine Internet appositamente contrassegnate riflettono le opinioni e le scoperte delle persone ivi citate.

Europe Unlimited e.V. si riserva espressamente il diritto di modificare, integrare o eliminare singole pagine web o l'intera offerta senza preavviso o di interrompere la pubblicazione temporaneamente o permanentemente.

Collegamenti e riferimenti (i cosiddetti disclaimer):

Attraverso riferimenti incrociati ai siti web di altri fornitori (link), Europe Unlimited e.V. si limita a fornire l'accesso all'uso dei contenuti. Non è responsabile per il contenuto di questi siti web. Solo il rispettivo fornitore del sito web collegato è responsabile per contenuti illegali, errati o incompleti e in particolare per danni derivanti dall'uso o dal mancato utilizzo di tali contenuti e informazioni.

Al momento del collegamento iniziale a queste offerte Internet, la redazione della Europe Unlimited e.V. ha verificato i contenuti al meglio delle proprie conoscenze e convinzioni per determinare se potessero dar luogo a responsabilità civile o penale. Tuttavia, non è stato possibile stabilire tale responsabilità. Ciò nonostante, il contenuto di queste pagine può essere modificato in qualsiasi momento all'insaputa di WHKT. Non appena Europe Unlimited e.V. dovesse stabilire o venire informato da una terza parte che una pagina web collegata innesca responsabilità civile o penale, rimuoverà immediatamente il collegamento, per quanto tecnicamente possibile.

Note:

L'offerta della Europe Unlimited e.V. si rivolge in egual modo a uomini e donne, salvo diversa espressa indicazione. Tuttavia, a causa della migliore leggibilità e comprensibilità dei testi, viene generalmente utilizzata solo la forma maschile della persona.

Tutte le controversie legali derivanti da questo documento sono soggette esclusivamente al diritto tedesco.

Reclami/risoluzione delle controversie:

Al link [ec.europa.eu/odr/](https://ec.europa.eu/odr/) la Commissione Europea fornisce una piattaforma per la risoluzione extragiudiziale delle controversie. Ciò offre ai consumatori l'opportunità di risolvere le controversie in relazione al loro ordine/servizio online, inizialmente senza il coinvolgimento di un tribunale.

Obbligo generale di informazione ai sensi del § 39 Consumer Dispute Settlement Act (VSBG): Europe Unlimited e.V. non partecipa ai procedimenti di risoluzione delle controversie ai sensi del VSBG.