



COME L'INTELLIGENZA ARTIFICIALE PUÒ MIGLIORARE LA TUA EDUCAZIONE FINANZIARIA

RISULTATI DI APPRENDIMENTO

Alla fine di questa sessione sarai in grado di:

- Comprendere il ruolo sinergico dell'intelligenza artificiale nella gestione delle finanze personali.
- Identificare strumenti di intelligenza artificiale per la gestione del tuo budget, il risparmio e la pianificazione della tua carriera in linea con i tuoi obiettivi di vita.
- Sfruttare gli strumenti digitali e i social media per un'educazione finanziaria continua e informale.
- Applicare i concetti finanziari di base in scenari pratici, preparandoti a prendere decisioni finanziarie nel mondo reale.

Comprendere i concetti finanziari con l'intelligenza artificiale

Uno dei principali ostacoli all'alfabetizzazione finanziaria è la complessità della terminologia. Termini come "interesse composto" e "TAEG" possono risultare disorientanti per chi è alle prime armi con la finanza personale.

Gli strumenti di intelligenza artificiale (come Copilot o ChatGPT) possono scomporre questi concetti in termini più semplici. Ad esempio, si può chiedere a uno strumento di intelligenza artificiale di "spiegare l'interesse composto a un livello di quinta elementare" e fornirà una spiegazione di facile comprensione .

Ecco come ha risposto Copilot di Microsoft quando gli ho chiesto di spiegare l'interesse composto a un bambino di quinta elementare:

Immagina di avere un salvadanaio magico. Alla fine di ogni anno, questo salvadanaio ti regala denaro extra in base a quanto ne hai già al suo interno. Più soldi hai nel salvadanaio, più soldi extra ricevi. Questo è il concetto di base dell'interesse composto.

Supponiamo inizi mettendo 10€ nel tuo salvadanaio. E supponiamo che il tuo salvadanaio ti dia il 10% in più ogni anno. Quindi, alla fine del primo anno, ricevi 1€ in più (perché il 10% di 10€ è 1€), quindi dopo 1 anno hai 11€.

Ed è qui che avviene la magia. Il secondo anno, il salvadanaio ti regala il 10% non solo sui tuoi 10€ originali, ma anche sull'intero importo di 11€. Quindi, ricevi 1,10€ in più (perché il 10% di 11€ è 1,10€), e ora hai 12,10€.

Ogni anno, l'importo extra che ricevi aumenta perché si basa sull'importo totale nel salvadanaio, che include il denaro extra degli anni precedenti. Ecco perché si chiama interesse "composto": l'interesse viene aggiunto al totale, e poi si maturano interessi su quel nuovo totale, e questo processo si ripete anno dopo anno.

Quindi, l'interesse composto è come una palla di neve che rotola giù per una collina. Mentre rotola, raccoglie altra neve e diventa sempre più grande. Più a lungo rotola, più diventa grande! Questo è il potere dell'interesse composto. Può aiutare i tuoi soldi a crescere più velocemente nel tempo.

Superare la paura di fare domande

Molte persone esitano a fare domande sulla finanza per paura di sembrare poco istruite. Questa paura può ostacolare l'apprendimento e portare a decisioni finanziarie sbagliate. Gli strumenti di intelligenza artificiale possono eliminare questa barriera offrendo un ambiente privo di giudizi. È possibile porre all'intelligenza artificiale qualsiasi domanda, anche la più elementare, e ricevere una risposta chiara e imparziale.

Applicazioni pratiche dell'intelligenza artificiale nell'educazione finanziaria

- **Budgeting:** gli strumenti di intelligenza artificiale possono aiutare gli utenti a creare e gestire i budget. Inserendo entrate e uscite, gli utenti possono ricevere consigli personalizzati su come allocare i fondi in modo efficace. Ad esempio, l'intelligenza artificiale può suggerire strategie di risparmio o evidenziare spese non necessarie. Questo approccio pratico alla gestione del budget può trasformare un compito arduo in un compito gestibile.
- **Risparmio:** comprendere le diverse opzioni di risparmio è essenziale per la crescita finanziaria. L'intelligenza artificiale può spiegare i pro e i contro di diversi strumenti di risparmio, come i conti di risparmio ad alto rendimento, i certificati di deposito (CD) e i conti del mercato monetario. Questa conoscenza può consentire agli utenti di prendere decisioni consapevoli in linea con i propri obiettivi finanziari.
- **Gestione del debito:** la gestione del debito è un aspetto significativo delle finanze personali. Gli strumenti di intelligenza artificiale possono fornire strategie per estinguere i debiti, consolidare i prestiti e migliorare il punteggio di credito. Possono anche offrire approfondimenti sull'impatto a lungo termine del debito sulla salute finanziaria. Ad esempio, l'intelligenza artificiale può simulare diversi scenari di rimborso, aiutando gli utenti a comprendere come i cambiamenti nella loro strategia di rimborso potrebbero influire sul debito complessivo e sul pagamento degli interessi.

Applicazioni pratiche dell'intelligenza artificiale nell'educazione finanziaria

I. Creare un budget

- Puoi usare l'intelligenza artificiale generativa per creare un budget personalizzato. Dovrai comunque occuparti di tutto il lavoro di raccolta dei dati finanziari, inclusi entrate, spese e debiti, ma puoi farti aiutare dall'intelligenza artificiale per creare un budget efficace.
- L'intelligenza artificiale offre innumerevoli modi per personalizzare il tuo budget. Se un particolare stile di budgeting, come la regola del 50-30-20, ti attrae, l'intelligenza artificiale può facilitarlo. Puoi creare un budget mensile, settimanale o persino giornaliero, con tutte le spese categorizzate a tuo piacimento. La regola del 50-30-20 è una strategia per pianificare il tuo budget in base alle cose di cui hai bisogno, ad alcune cose che desideri e agli obiettivi finanziari per il futuro.
- I chatbot con intelligenza artificiale avanzata possono generare fogli di calcolo, ma utilizzare l'intelligenza artificiale generativa per la pianificazione del budget può risultare noioso. Strumenti di pianificazione finanziaria come Cleo e Monarch Money utilizzano l'intelligenza artificiale per consentire la pianificazione e la gestione del budget con interfacce utente progettate appositamente per questo scopo.

2. Pianifica il tuo futuro finanziario

- L'intelligenza artificiale può aiutarti nella pianificazione finanziaria e nella definizione di obiettivi finanziari raggiungibili, che spesso sono una parte fondamentale della definizione del budget. Dovrai lavorare in anticipo per fornire al tuo strumento di intelligenza artificiale tutti i dati e le informazioni pertinenti, tra cui:
 - Il tuo budget attuale
 - Le tue priorità finanziarie più urgenti (ad esempio, uscire dai debiti o pianificare un viaggio)
 - Cosa vorresti realizzare nel medio termine (ad esempio, acquistare un'auto o risparmiare per una casa)
 - La tua visione a lungo termine (ad esempio, un cambio di carriera o i tuoi sogni di pensione)
 - Qualsiasi altra circostanza finanziaria che dovrebbe essere presa in considerazione
- Potresti avere un'idea di ciò che vuoi ottenere, ma hai bisogno di una tabella di marcia finanziaria che ti aiuti a raggiungerlo. Proprio come nella creazione di un budget, l'intelligenza artificiale generativa può supportarti, sebbene strumenti basati sull'intelligenza artificiale, progettati su misura per offrire una guida finanziaria, possano essere più soddisfacenti da utilizzare.

3. Informati sugli argomenti finanziari

- L'intelligenza artificiale generativa può aiutarti a scoprire praticamente qualsiasi argomento, compresi argomenti relativi al tuo denaro. Puoi utilizzare strumenti di chatbot basati sull'intelligenza artificiale per esplorare termini e concetti finanziari, oltre a scoprire le migliori pratiche per migliorare le tue abitudini di spesa, risparmio e investimento. Gli strumenti di intelligenza artificiale supportano l'apprendimento autonomo, quindi se incontri un argomento che ti interessa particolarmente, puoi approfondire ulteriormente.
- Puoi chiedere ai chatbot basati sull'intelligenza artificiale di fornirti una varietà di materiali didattici, inclusi riassunti, guide e tutorial. Se preferisci contenuti organizzati in elenchi puntati o istruzioni dettagliate, puoi richiederli in quel formato. L'intelligenza artificiale generativa può creare contenuti didattici personalizzati per principianti, livelli intermedi o esperti.
- Utilizzare l'intelligenza artificiale per l'apprendimento può essere comodo, ma la principale avvertenza è che genera informazioni non sempre corrette. Soprattutto quando si esplorano argomenti relativi al denaro, è necessario avere fiducia nell'accuratezza di ciò che si sta leggendo. È possibile specificare, quando si richiedono strumenti di intelligenza artificiale, di voler inserire link a fonti primarie, quindi utilizzare tali fonti per verificare accuratamente tutte le informazioni generate dall'intelligenza artificiale.

4. Giochi di educazione finanziaria

Vuoi migliorare la tua cultura finanziaria divertendoti? Se leggere semplicemente informazioni ti sembra noioso, puoi usare l'intelligenza artificiale per creare giochi divertenti e istruttivi. Inizia con un suggerimento, come "Voglio imparare a gestire il budget in un formato simile a un gioco", e vedi cosa succede.

Pianificazione finanziaria informatica con un robo -advisor

- La pianificazione finanziaria basata su algoritmi esiste dalla metà degli anni 2010. Pensate ai robo -advisor come a un ibrido tra un professionista finanziario in presenza e una query generata dall'intelligenza artificiale. Scoprite come funziona un robo -advisor.
- I chatbot basati sull'intelligenza artificiale come ChatGPT possono trasformare argomenti finanziari in giochi interattivi, come:
 - Giochi di sfida di budget per imparare a gestire i tuoi soldi
 - Giochi di simulazione di investimenti per esercitarsi a prendere decisioni di portafoglio
 - “Gare” di rimborso del debito che ti sfidano a ripagare un debito in tempo
 - Quiz di cultura finanziaria su argomenti come budget, investimenti e tasse
 - Altri giochi di sfida sulle decisioni finanziarie e sulla pianificazione pensionistica
- La tua esperienza di gioco con i chatbot AI sarà determinata in modo significativo dai prompt che utilizzerai. Modifica i tuoi input per creare il tipo di gioco di apprendimento finanziario più divertente o utile per te.

Strumenti di intelligenza artificiale per l'educazione finanziaria

- Diversi strumenti di intelligenza artificiale possono migliorare l'alfabetizzazione finanziaria:
- **ChatGPT** : questo strumento versatile può rispondere a un'ampia gamma di domande finanziarie. Costituisce la base di Copilot di Microsoft. Gli utenti possono richiedere spiegazioni di termini complessi, consigli sulla gestione del budget o strategie di risparmio. La sua capacità di comprendere il contesto e fornire risposte pertinenti lo rende una risorsa preziosa per chiunque desideri migliorare le proprie conoscenze finanziarie.
- **Cleo** : un assistente finanziario che aiuta gli utenti a gestire il proprio denaro, monitorare le spese e risparmiare di più. Fornisce informazioni sulle abitudini finanziarie e suggerisce modi per migliorarle. L'approccio interattivo e colloquiale di Cleo rende la gestione finanziaria coinvolgente e meno intimidatoria.
- **Gemini** : il chatbot basato sull'intelligenza artificiale di Google offre solide funzionalità di gestione delle finanze personali. Può assistere nella definizione del budget, nelle strategie di risparmio e nella comprensione di concetti finanziari attraverso la sua interfaccia conversazionale. La capacità di Gemini di elaborare e analizzare grandi quantità di dati gli consente di fornire consulenza finanziaria personalizzata e contenuti formativi.

Considerazioni e limitazioni etiche

- Sebbene l'intelligenza artificiale sia uno strumento potente, è essenziale essere consapevoli dei limiti. L'intelligenza artificiale non dovrebbe sostituire la consulenza finanziaria professionale, soprattutto per le decisioni complesse. Gli utenti dovrebbero utilizzare l'intelligenza artificiale come risorsa supplementare e consultare i consulenti finanziari per una guida personalizzata.
- Inoltre, la protezione dei dati è una preoccupazione significativa. Gli utenti dovrebbero assicurarsi che gli strumenti di intelligenza artificiale utilizzati siano conformi alle normative sulla protezione dei dati e gestiscano le proprie informazioni in modo responsabile. È fondamentale leggere le informative sulla privacy e comprendere come i propri dati verranno utilizzati e archiviati.
- Anche gli strumenti di intelligenza artificiale si basano sui dati su cui sono stati addestrati, il che significa che potrebbero non sempre disporre delle informazioni più aggiornate o complete. Gli utenti dovrebbero verificare le informazioni finanziarie importanti e gli aggiornamenti da fonti affidabili per garantirne l'accuratezza. Gli strumenti di intelligenza artificiale possono spesso "allucinare", un termine usato per descrivere quando inventano informazioni ma "credono" che siano corrette. Ecco perché è utile utilizzare l'intelligenza artificiale come punto di partenza. Fidati ma verifica, come si dice!

Affideresti i tuoi soldi a un'intelligenza artificiale?

Per la discussione/facilitatore:

- Ti affideresti a un'intelligenza artificiale per gestire i tuoi risparmi?
- Hai mai utilizzato uno strumento di intelligenza artificiale (come ChatGPT o Gemini) per imparare a gestire il tuo denaro?
- Quali sono, secondo te, i rischi dell'utilizzo dell'intelligenza artificiale per la finanza personale?
- Quando preferiresti la consulenza umana a quella dell'intelligenza artificiale?

Sebbene l'intelligenza artificiale nella finanza personale apporti numerosi vantaggi, presenta anche sfide e rischi di cui gli utenti devono essere consapevoli. Come con qualsiasi tecnologia, gli strumenti di intelligenza artificiale per la finanza non sono perfetti e comprenderne le potenziali insidie è essenziale per sfruttarli al meglio senza cadere in trappole evitabili.

Eccessiva dipendenza dall'intelligenza artificiale

- Gli strumenti finanziari basati sull'intelligenza artificiale possono essere incredibilmente efficienti, ma uno dei rischi principali è l'eccessivo affidamento al processo decisionale automatizzato. Anche gli algoritmi possono commettere errori fornendo risposte errate.
- È fondamentale ricontrollare tutte le decisioni finanziarie importanti suggerite dagli strumenti basati sull'intelligenza artificiale, come investimenti o aggiustamenti di portafoglio, per assicurarsi che siano basate su dati accurati .

Privacy e sicurezza dei dati

- Con l'impiego di strumenti di intelligenza artificiale in ambito finanziario, aumenta il rischio di violazioni di dati finanziari sensibili. I sistemi di intelligenza artificiale elaborano enormi quantità di informazioni personali, rendendoli obiettivi appetibili per i criminali informatici. Per mitigare questo rischio, si consiglia agli utenti di leggere attentamente le informative sulla privacy dei servizi basati sull'intelligenza artificiale. Assicurarsi che la piattaforma utilizzata segua protocolli di crittografia e pratiche di protezione dei dati rigorosi è fondamentale per salvaguardare le proprie informazioni finanziarie.
- Per una maggiore protezione, valuta l'utilizzo dell'autenticazione a due fattori (2FA) e affidati solo a piattaforme affidabili. Monitora regolarmente i tuoi conti finanziari per individuare attività insolite ed evita di condividere dati sensibili se non strettamente necessario.

Preoccupazioni etiche

- Uno dei problemi principali è il potenziale di distorsione negli algoritmi di intelligenza artificiale, che può portare a risultati ingiusti, come punteggi di credito distorti o rifiuti di prestiti. Ad esempio, i sistemi di intelligenza artificiale potrebbero inavvertitamente favorire determinati gruppi demografici rispetto ad altri se i dati su cui vengono addestrati riflettono distorsioni storiche.
- Un'altra preoccupazione etica riguarda la trasparenza del processo decisionale dell'intelligenza artificiale. Con la crescente complessità dei sistemi di intelligenza artificiale, può essere difficile per gli utenti comprendere come vengono prese le decisioni. "L'utilizzo dell'intelligenza artificiale senza le opportune misure di sicurezza potrebbe portare a gravi errori di investimento, danneggiare gli investitori o, peggio ancora, causare un'ulteriore volatilità nei mercati finanziari che altrimenti non si avrebbe"

Costo degli strumenti di intelligenza artificiale avanzati

Sebbene molti strumenti finanziari basati sull'intelligenza artificiale siano accessibili e convenienti, le soluzioni di intelligenza artificiale più avanzate possono avere un prezzo elevato. Alcune piattaforme di intelligenza artificiale si rivolgono ad aziende o privati con un patrimonio elevato, offrendo servizi più sofisticati come la modellazione finanziaria personalizzata o l'analisi di mercato. Questo può rappresentare un ostacolo per chi desidera sfruttare le capacità dell'intelligenza artificiale ma non può permettersi strumenti più sofisticati.

Ricerca e scegli strumenti di intelligenza artificiale affidabili

- La maggior parte degli strumenti di intelligenza artificiale affidabili vanta recensioni positive, certificazioni o approvazioni da parte di professionisti della finanza e include una pagina informativa che descrive come vengono utilizzati i tuoi dati personali.
- Le policy migliori stabiliscono che non verranno conservate le tue informazioni per addestrare modelli di intelligenza artificiale o condividere i tuoi dati con gli sviluppatori. Dovresti sempre riflettere su dove vanno i tuoi dati e con chi vengono condivisi. Se un sito non è disposto a condividere le sue policy sulla sicurezza dei dati di intelligenza artificiale o non ne ha una pubblicata, dovresti essere molto scettico nell'utilizzarlo .

Completare l'intelligenza artificiale con il giudizio umano

- L'intelligenza artificiale può elaborare i dati rapidamente e offrire spunti di riflessione, ma non è infallibile. Combinare l'intelligenza artificiale con le competenze umane è essenziale per prendere decisioni finanziarie ponderate.
- Consultare un Certified Financial Planner (CFP) o un consulente finanziario può aiutarti a valutare attentamente le raccomandazioni generate dall'intelligenza artificiale per determinare cosa sia realmente rilevante per la tua situazione. I professionisti della finanza possono tenere conto di fattori personali, come i tuoi obiettivi a lungo termine o il rapporto emotivo con il denaro, che l'intelligenza artificiale potrebbe trascurare.

Monitora regolarmente le tue finanze

- Gli strumenti di intelligenza artificiale possono aiutare a monitorare spese, risparmi e investimenti, ma è comunque importante monitorare manualmente i propri conti. Possono verificarsi errori, dovuti a errori algoritmici o a dati interpretati in modo errato. Revisioni regolari mantengono i processi automatizzati allineati ai propri obiettivi finanziari e offrono l'opportunità di individuare tempestivamente eventuali imprecisioni.
- Se uno strumento di intelligenza artificiale ti aiuta a pianificare il budget o a investire, controlla periodicamente i risultati e apporta le modifiche necessarie. Essere proattivi può aiutarti a evitare errori costosi o opportunità mancate.

Impara le basi della finanza personale

- Anche con i migliori strumenti di intelligenza artificiale, una solida conoscenza dei fondamenti della finanza personale è preziosa. Conoscere le basi aiuta a interpretare le informazioni generate dall'intelligenza artificiale e a identificare potenziali errori. Gli strumenti di intelligenza artificiale sono più efficaci se abbinati a un utente informato che ne comprende capacità e limiti. Risorse come corsi di educazione finanziaria, libri o consulenze con professionisti possono aiutare a costruire queste basi.

Ricorda che non tutti hanno uno smartphone

Offline:

- Esercizi di budgeting su carta.
- Laboratori informatici scolastici con sessioni guidate.
- Simulazioni generate dall'intelligenza artificiale stampate.
- Giochi di ruolo che imitano le risposte dell'intelligenza artificiale.

Creatori e canali di YouTube

- **Il bagel semplice**
 - Spiegazioni semplici e imparziali su investimenti, risparmi e notizie finanziarie.
 - Ottimo per spiegare il rischio, il comportamento del mercato e la definizione del budget.
- **Due centesimi (PBS)**
 - Tratta argomenti di finanza personale in un formato accessibile e narrativo.
 - Episodi come "Come risparmiare all'università" o "Perché spendiamo troppo" sono ideali.
- **Su e Atom** (*Per adolescenti più grandi/giovani adulti*)
 - Spiega in modo semplice come funzionano gli algoritmi e l'intelligenza artificiale: utile per comprendere la tecnologia alla base degli strumenti finanziari.
- **Ali Abdaal**
 - Concentrarsi sulla produttività e sul denaro per studenti/giovani professionisti.
 - Combina consigli finanziari concreti con strumenti digitali e cambiamenti di mentalità.

Creatori di TikTok

- **@herfirst100k** (Tori Dunlap)
 - Finanza resa femminista e divertente. Parla di risparmio, limiti del denaro e investimenti con storie vere.
- **@easyfinancehub**
 - Brevi video su TikTok che spiegano tasse, budget e strategie di investimento di base, spesso con umorismo.
- **@humphreytalks**
 - Spiega in modo chiaro e mirato alla Generazione Z gli strumenti di intelligenza artificiale come ChatGPT , le basi della crittografia e i trucchi per la gestione del budget.
- **@ thefinancelunch**
 - Spiega le novità finanziarie, come iniziare a stilare un budget o come individuare le truffe: molto utile in classe.

Usare l'IA per le proprie decisioni finanziarie

Testeremo l'IA (ChatGPT, Gemini...) chiedendole di:

1. Creare un semplice budget mensile.

Esempio di prompt: "Crea un budget mensile per uno studente che guadagna 800 € al mese e paga 350 € di affitto".

2. Spiegare un termine finanziario.

Esempio di prompt: "Spiega cos'è un fondo di emergenza in parole semplici per un ventenne".

3. Confrontare due opzioni di risparmio.

Esempio di prompt: "Fai un confronto tra queste 2 alternative: tenere i soldi in un conto di risparmio o investirli per un giovane studente".

CONCLUSIONI

1

- L'intelligenza artificiale sta rivoluzionando la finanza personale rendendo la gestione del budget, gli investimenti e il rilevamento delle frodi più accessibili ed efficienti. Offre alle persone la possibilità di prendere decisioni finanziarie basate sui dati e di ottenere informazioni personalizzate.

2

- Nonostante i suoi vantaggi, è fondamentale riconoscere i limiti dell'intelligenza artificiale, come il potenziale rischio di "allucinazioni" (generazione di informazioni errate) e l'importanza di non sostituire la consulenza finanziaria professionale con strumenti di intelligenza artificiale per decisioni complesse.

3

- Gli utenti devono dare priorità alla privacy e alla sicurezza dei dati quando utilizzano strumenti finanziari basati sull'intelligenza artificiale, esaminando attentamente le policy sulla privacy, abilitando l'autenticazione a due fattori e monitorando gli account per individuare attività insolite.

4

- Per un utilizzo sicuro ed efficace, è essenziale integrare gli strumenti di intelligenza artificiale con il giudizio umano e una solida conoscenza dei principi fondamentali della finanza personale.



ASSOCIAZIONE
URT



cre thi dev
creative thinking development



АКТИВНИ
КРЕАТИВНИ ЕКИПИ



Co-funded by
the European Union

Finanziato dall'Unione Europea. I punti di vista e le opinioni espressi sono tuttavia esclusivamente quelli dell'autore/degli autori e non riflettono necessariamente quelli dell'Unione Europea o del Consiglio Europeo per l'Innovazione e dell'Agenzia Esecutiva per le PMI (EISMEA). Né l'Unione Europea né l'EISMEA possono essere ritenute responsabili per essi.