



Comitato
Educazione
Finanziaria

La Formazione economica nel terzo millennio AEEE Italia

**COMITATO PER LA PROGRAMMAZIONE E IL COORDINAMENTO
DELLE ATTIVITÀ DI EDUCAZIONE FINANZIARIA, ASSICURATIVA
E PREVIDENZIALE ('COMITATO EDUFIN')**

Daniela Costa

Trento, 1 giugno 2019

I mutamenti strutturali....

- Progressivo invecchiamento della popolazione
- Innalzamento dell'aspettativa di vita
- Trasformazione delle strutture familiari
- Vincoli di finanza pubblica ed effetti sul sistema di *welfare*
- Nuovi modelli di lavoro e sviluppo tecnologico
- Complessità dei mercati e dei servizi finanziari

I profili socio-economico e attitudinali micro

- **Carenze conoscitive**, bassa tolleranza al rischio, 'bias' comportamentali
- **Ansia** nella gestione delle risorse finanziarie personali
- Atteggiamento di **procrastinamento** delle scelte previdenziali
- Scarsa capacità di pianificazione finanziaria
- Attitudine a risparmiare **senza obiettivi specifici**
- Ridotta partecipazione al mercato finanziario, scarsa attitudine all'impiego consapevole del risparmio e all'utilizzo di **fonti informative non professionali**

L'importanza della *financial literacy*

La cultura finanziaria influenza comportamenti e benessere individuali

Persone con maggiore cultura finanziaria hanno più probabilità di:

- **partecipare** ai mercati finanziari (van Rooij, Lusardi and Alessie, 2011; Arrondel, Debbich and Savignac, 2012)
- **pianificare** anche per motivi previdenziali (Lusardi and Mitchell, 2006, 2008, Almenberg and Save-Söderberg, 2011)
- evitare di **sovraindebitarsi** (Lusardi and Tufano, 2009; Thorne and Porter, 2007)
- Anche per l'Italia evidenze di una correlazione positiva tra conoscenze finanziarie e **comportamenti virtuosi** (Rapporti Consob, Banca d'Italia – IACOFI, ...)

L'importanza della *financial literacy*

La cultura finanziaria produce effetti positivi a livello macroeconomico

Alla cultura finanziaria si associa maggiore comprensione delle scelte di politica economica con effetti virtuosi in termini di:

- **sostenibilità** delle finanze pubbliche (Murtinu, Piccirilli, Sacchi 2017)
- superamento delle disuguaglianze (cresce la capacità di trarre vantaggio da mercati finanziari Lo Prete 2013; Lo Prete 2018)
- **stabilità** del sistema finanziario (dipende dalle decisioni individuali) e minore vulnerabilità (*resilience*) individuale e collettiva a shock finanziari
- prontezza nel cogliere le sfide poste da cambiamenti strutturali

Perché è importante migliorare la propria *financial literacy*

Potrebbe non esserci una seconda occasione...

- I dati mostrano che l'esperienza può non essere sufficiente per migliorare la propria cultura finanziaria
 - evidenza di una correlazione positiva con il livello di istruzione ma non con l'età (Consob, 2018)
- In alcuni casi non è possibile maturare esperienza prima della scelta
 - alcune decisioni si prendono una volta sola...
- In alcuni casi sbagliare può essere molto costoso
 - un investimento sbagliato può costarci i nostri risparmi

Il Comitato *Edufin*

- **Istituito** nel 2017 a seguito di crescente dibattito a livello parlamentare e relativo intervento legislativo
- **Membri:** A. Lusardi (Direttore), MEF, MIUR, MISE, Ministero lavoro, Banca d'Italia, CONSOB, IVASS, COVIP, CNCU, OCF
- Ha definito la **Strategia Nazionale di Educazione Finanziaria** “individuare obiettivi misurabili, programmi e azioni da porre in essere, valorizzando le esperienze, le competenze e le iniziative maturate dai soggetti attivi sul territorio nazionale e favorendo la collaborazione tra i soggetti pubblici e privati”.. “Conoscenza e competenze finanziarie per tutti, per costruire un futuro sereno e sicuro”

Il Programma nazionale

E' stato definito un piano operativo che delinea le principali iniziative attraverso le quali verrà data attuazione alla Strategia nazionale nel triennio 2017-2019

- **Destinatari:** intera popolazione; giovani; adulti; alcuni gruppi specifici (donne, anziani, migranti); piccoli imprenditori
- **Canali:** campagne di comunicazione di massa (sensibilizzazione all'esigenza di innalzare le competenze finanziarie; orientamento degli individui verso comportamenti in grado di migliorare le scelte finanziarie)
- **Scuola:** il luogo elettivo per iniziative di vera e propria formazione dei giovani in età scolare
 - ⇒ Per analogia, il posto di lavoro è il luogo presso il quale promuovere iniziative di formazione per giovani e adulti occupati, nonché per i piccoli imprenditori

<http://www.quellocheconta.gov.it>



- 16 aprile 2018: nasce il **portale pubblico** di educazione finanziaria, assicurativa e previdenziale
- Una **fonte informativa** autorevole, **semplice, ma rigorosa** e indipendente **per tutti i cittadini**
- Un supporto per prendere decisioni consapevoli nel campo della **finanza personale** e familiare, dell'**assicurazione** e della **previdenza**

http://www.quellocheconta.gov.it



[HOME](#) [CHI SIAMO](#) [COSA CONTA PER TE?](#) [STRUMENTI](#) [ABC DI QUELLO CHE CONTA](#) [NOTIZIE ED EVENTI](#) [5 CONSIGLI](#)

7 cose da sapere

[MAIL](#) [STAMPA](#) [t](#) [g+](#) [in](#)

[Home](#) > [ABC di quello che conta](#) > [7 cose da sapere](#)

L'economia e la finanza possono sembrare complicate, difficili, distanti. Per questo motivo qui illustriamo in modo semplice e lineare alcuni concetti fondamentali che incontrerai nella tua vita quotidiana.

1. Cos'è il tasso di interesse

[Scopri →](#)

2. Cos'è il tasso di interesse composto

[Scopri →](#)

3. Cos'è l'inflazione

[Scopri →](#)

4. Cos'è la diversificazione del rischio

[Scopri →](#)

5. Cos'è la relazione rischio-rendimento

[Scopri →](#)

6. Cos'è il rischio longevità

[Scopri →](#)

7. Cosa sono l'assicurazione e il trasferimento del rischio

[Scopri →](#)

<http://www.quellocheconta.gov.it>

Il mondo della finanza ti sembra rischioso?

Tieni sempre a mente 5 consigli. E più sicuro.

01. Abbi cura dei tuoi soldi



Dedica tempo alle tue
finanze.
È una buona abitudine che ti
darà maggiore senso di
tranquillità.

SCOPRI →

02. Informati bene



Cerca quante più
informazioni prima di
decidere, per scegliere bene
e stare meglio.

SCOPRI →

03. Confronta più prodotti



È buona prassi tutte le volte
che cerchi un prodotto
confrontarlo con altri.

SCOPRI →

04. Non firmare se non hai compreso



Leggi sempre con
attenzione prima di firmare
un documento e non esitare
a fare domande.

SCOPRI →

05. Più guadagni più rischi



Ricorda che dietro un
grande guadagno c'è un
grande rischio.

SCOPRI →

<http://www.quellocheconta.gov.it>

Guide pratiche



Come gestire il bilancio familiare

[Scarica la guida →](#)



Cosa leggere prima di investire

[Scarica la guida →](#)



Come scegliere il corretto percorso per investire

[Scarica la guida →](#)



Come valutare il tuo corretto "profilo di adeguatezza"

[Scarica la guida →](#)



Come pianificare il risparmio previdenziale

[Scarica la guida →](#)



Come proteggersi dalle truffe assicurative

[Scarica la guida →](#)



Come scegliere la polizza RC Auto

[Scarica la guida →](#)



Cosa fare in caso di Sinistro RCA

[Scarica la guida →](#)



Come riconoscere gli errori comportamentali quando si investe

[Scarica la guida →](#)



Come riconoscere il denaro falso

[Scarica la guida →](#)



Cosa sapere delle cosiddette "valute virtuali"

[Scarica la guida →](#)



Cosa sapere sugli strumenti di tutela per i clienti

[Scarica la guida →](#)

Il mese educazione finanziaria

OTTOBRE 2018  uellocheconta.gov.it
IL MESE DELL'EDUCAZIONE FINANZIARIA
Partecipiamo anche noi

Attività ed eventi di informazione e sensibilizzazione sui comportamenti corretti nella gestione e programmazione delle risorse personali e familiari con la finalità di garantire il benessere economico attraverso l'utilizzo appropriato di strumenti finanziari, assicurativi e previdenziali



01 Ott 08:45-10:45

Corso di alfabetizzazione economico-finanziaria: Consapevolezza e pianificazione del bilancio familiare

Città: **PORDENONE**

A cura di: **ABITAMONDO Coop. Soc. (Cooperativa Sociale)**

A CHI SI RIVOLGE:
Richiedenti Asilo

DOVE
Casa dello Studente
Via Concordia, 7

[Scopri di più](#)



01 Ott 9:30-11:00
11:30-13:00

Financial Planner. Le basi di una corretta pianificazione finanziaria

Città: **TORINO**

A cura di: Museo del Risparmio

A CHI SI RIVOLGE:
Studenti scuole primarie e secondarie

DOVE
Museo del Risparmio
Via San Francesco d'Assisi 8/A

[Scopri di più](#)



01 Ott 17:30-19:30

“Donne al Quadrato” Pianificazione familiare: il budget familiare legato agli obiettivi di vita

Città: **MONZA**

A cura di: Global Thinking Foundation in collaborazione con Banca d'Italia, Consob (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa) e IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni) - con il patrocinio del Comune di Monza

A CHI SI RIVOLGE:
Donne

DOVE
Centro Civico San Carlo – San Giuseppe, Via Silva 26

Il progetto Pilota Lombardia

Obiettivo: creazione di un percorso didattico semplice e intuitivo per guidare gli studenti alla comprensione dei fenomeni economici e finanziari e della logica delle scelte finanziarie individuali

Perno fondamentale : coinvolgimento dei formatori/docenti delle scuole quali motore del processo di apprendimento da parte degli studenti (modello 'auto-sostenibile' per le scuole)

Target: studenti di scuole superiori di secondo grado, idealmente classi 4[^] e 5[^]

Approccio: Multidisciplinare, motivazionale, comportamentale, esperienziale e interattivo

Valutazione dei risultati del progetto-pilota: per eventuale revisione ed estensione ad altre scuole sul territorio nazionale

La collana Consob sull'educazione finanziaria



Il modello didattico:

- illustra obiettivi, approccio didattico e contenuti, sintetizzandoli in moduli ad hoc denominati UdA (Unità di Apprendimento), utili per una loro pronta utilizzabilità e trasferibilità nel contesto di riferimento
- affronta il tema della misurazione dell'efficacia delle iniziative intraprese, attraverso l'individuazione di appositi strumenti di verifica e valutazione delle attività svolte.
- contiene alcune esemplificazioni e casi concreti per facilitare la comprensione e l'implementazione del modello da parte delle scuole interessate.

Si parte da eventi significativi

- La bolla dei tulipani (Olanda, 1637)
- La truffa finanziaria di Ponzi (USA, 1920)
- La crisi dei mutui *subprime* (USA, 2007/2008)
- La nascita della Borsa (Belgio, 1500)



Per esplorare...

ASPETTI MACRO E SISTEMICI	ASPETTI MICRO (MOTIVAZIONE E COMPORAMENTI)	ELEMENTI DI ECONOMIA, FINANZA, DIRITTO, LOGICA/MATEMATICA
<ul style="list-style-type: none">- Sistema finanziario ed economia dell'informazione- Globalizzazione- Finanza a sostegno della crescita economica- Funzione della regolamentazione- Istituzioni internazionali...	<ul style="list-style-type: none">- Sostenibilità delle scelte individuali- Orientamento al breve termine- Percezione del rischio- Fiducia e avidità- Distorsioni comportamentali- Sovraindebitamento- ...	<ul style="list-style-type: none">- Gestione del budget familiare, pianificazione e investimento- Relazione rischio/rendimento- Diversificazione- Leva finanziaria- Prodotti derivati- Strumenti di tutela- ...

Edutainment: Occhio alle truffe



Occhio alle truffe!

Lecce, 30 ottobre 2018
h 20:30-22:30
Officine Cantelmo
viale Michele De Pietro snc

Massimo GIORDANO interpreta Charles PONZI, divenuto famoso per aver realizzato su larga scala uno schema di truffa ancora oggi noto con il suo nome.

Testo di Nadia LINCIANO e Massimo GIORDANO

Nadia LINCIANO e Silvia ULISSI (CONSOB) illustrano i meccanismi psicologici di cui bisogna essere consapevoli e le precauzioni da prendere per evitare di rimanere vittime di una truffa.

L'evento è un'iniziativa del progetto CONSOB

FINANZA IN PALCOSCENICO
programma di educazione finanziaria destinato al pubblico adulto.

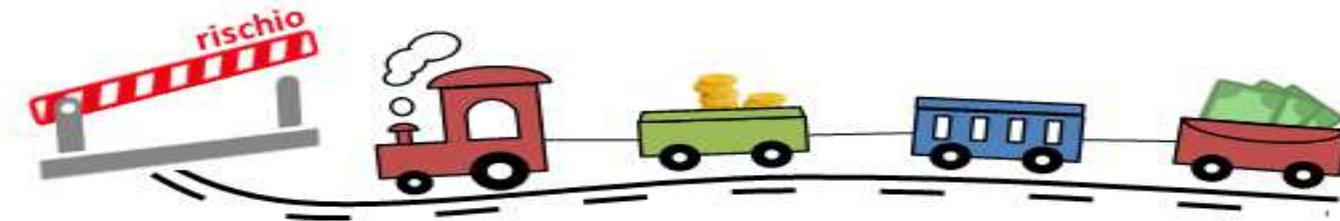


Finanza in palcoscenico

- **PERSONAGGIO ED EVENTO STORICO SIGNIFICATIVO**
- **DRAMMATIZZAZIONE**
- **DIBATTITO DI APPROFONDIMENTO**
- **ASPETTI MACRO E SISTEMICI**
- **ASPETTI MICRO E COMPORTAMENTALI**
- **IL SISTEMA DI TUTELE**
- **LE «REGOLE D'ORO»**

<http://www.consob.it/web/investor-education/finanza-in-palcoscenico>

Gamification



Il gioco consente di sperimentare i tipici errori di comportamento in cui possiamo incorrere quando decidiamo di investire il risparmio



<http://www.consob.it/web/investor-education/investire-non-e-un-gioco>



La Formazione economica nel terzo millennio AEEE Italia

Iniziative future.....

- **Studi e ricerche**
- **Estensione del Progetto Pilota Lombardia**
- **Ottobre 2019: mese dell'educazione finanziaria**