

Nel seguente documento si riportano nei riquadri azzurri i passaggi della Strategia che come ANASF commentiamo e a seguire i nostri commenti.

### 1.2.2. Qual è l'offerta formativa in Italia

Sono state censite circa 200 iniziative, promosse da poco più di 250 soggetti. Sebbene il numero di soggetti attivi e quello delle iniziative non siano trascurabili, l'impatto sui fabbisogni formativi dei cittadini è insoddisfacente. Le iniziative sono mediamente di piccola dimensione: quasi due terzi di esse hanno coinvolto meno di 1.000 persone. Tra i programmi censiti ve ne sono alcuni di grandi dimensioni, ben strutturati e che adottano materiali didattici adeguati. Tuttavia, è alta la quota di iniziative che limitano l'azione di educazione finanziaria alla diffusione di materiale informativo.

#### Commento ANASF

ANASF, grazie alla propria esperienza, ritiene di poter essere a pieno titolo iscritta nel novero delle realtà che nel corso degli anni si sono impegnate nella promozione e nella diffusione della cultura economico-finanziaria attraverso un programma di ampia dimensione. L'Associazione cura infatti un'iniziativa di alfabetizzazione finanziaria per gli studenti delle scuole italiane, ovvero il progetto *economic@mente*<sup>®</sup> - *METTI IN CONTO IL TUO FUTURO*, sviluppato a partire dal 2009 con la società PROGeTICA. Il progetto, rivolto agli studenti del terzo, quarto e quinto anno delle scuole secondarie di secondo grado, intende fornire una serie di conoscenze in materia di risparmio spiegando, attraverso le loro esperienze, come utilizzare in modo efficace le risorse di cui disporranno nelle varie fasi del loro percorso di vita, sulla base di un approccio finalizzato all'acquisizione di competenze di "cittadinanza attiva" (si vedano, al riguardo, i dati e il materiale illustrativo che la nostra Associazione ha inviato rispondendo al Censimento delle iniziative di educazione finanziaria, assicurativa e previdenziale 2018).

Il programma di *economic@mente*<sup>®</sup> consiste in una proposta formativa a integrazione delle materie curriculari e si articola in quattro moduli della durata di una o due ore ciascuno. I temi trattati sono legati al ciclo di vita del cittadino-risparmiatore, alla pianificazione finanziaria e alla conoscenza degli operatori e degli strumenti del mercato. Una specifica attenzione è dedicata agli interessi e alle motivazioni degli studenti, nonché all'impiego di modalità di apprendimento di natura interattiva con simulazioni, esercitazioni e test di verifica che, come tali, costituiscono un efficace supporto alla didattica. Obiettivo fondante del percorso è infatti quello di non limitarsi alla semplice diffusione di materiale informativo o di trasmissione di nozioni, ma di contribuire allo sviluppo di conoscenze e capacità in una prospettiva di "cittadinanza attiva".

I formatori del progetto sono consulenti finanziari iscritti ad ANASF che, dopo aver seguito un corso di formazione dedicato, ricevono un attestato di idoneità a svolgere l'incarico di formatore.

In relazione al dato presentato nella Strategia secondo il quale le iniziative formative sinora sviluppate in Italia sono "mediamente di piccola dimensione", il progetto *economic@mente*<sup>®</sup> si distingue per la sua rilevanza e per il livello di diffusione capillare raggiunto sul territorio. Ad oggi il programma, che ha raggiunto 339 scuole con 843 edizioni di corso, distribuite in 84 province di 19 regioni italiane, ha coinvolto oltre 20.000 studenti.

### 1.2.2. Qual è l'offerta formativa in Italia

[...] Il Censimento ha messo in luce, inoltre, che sono ancora poco diffusi i tentativi di valutare l'efficacia delle iniziative formative per assicurare un incremento stabile delle conoscenze e competenze finanziarie.  
[...]

#### Commento ANASF

Altra peculiarità del progetto di ANASF *economic@mente*<sup>®</sup> consiste nella consolidata metodologia di valutazione *ex ante* ed *ex post* dell'efficacia dell'iniziativa. Sin dalla prima edizione, agli studenti partecipanti

è stato infatti chiesto di compilare un questionario che riporta le stesse domande sia all'inizio delle lezioni che alla loro conclusione, nell'ambito di un monitoraggio dei risultati del percorso di apprendimento. I quesiti indagano la percezione degli studenti rispetto a temi come il loro futuro e gli obiettivi che pensano di porsi, la pianificazione e la previdenza, ma anche le loro conoscenze di argomenti quali gli strumenti e gli operatori del mercato.

### **2.1.1 Visione e Missione**

L'OCSE/INFE raggruppa le conoscenze e competenze in quattro aree di intervento rilevanti per il benessere dell'individuo e, per questo, particolarmente adatte a essere parte delle strategie nazionali. La lista delle conoscenze e delle competenze è estesa, ma esse possono essere efficacemente raggruppate nelle quattro aree riportate sotto che intendono riassumere l'alfabetizzazione finanziaria e le decisioni finanziarie, assicurative e previdenziali nel breve e lungo periodo; queste aree includono anche temi quali la conoscenza dei diritti e delle forme di tutela, nonché dei doveri dei cittadini. Le aree sono le seguenti:

- Moneta e transazioni
- Gestione del budget e risparmio
- Rischio e rendimento
- Sistema economico e finanziario

Allo sviluppo di queste conoscenze e competenze, come sopra definite, verranno indirizzate le iniziative del Comitato.

**Missione:** *Promuovere e coordinare iniziative per innalzare conoscenza e competenze finanziarie, assicurative e previdenziali e migliorare per tutti la capacità di fare scelte coerenti con i propri obiettivi e le proprie condizioni.*

### **Commento ANASF**

ANASF evidenzia che il programma formativo del progetto *economic@mente*<sup>®</sup> riflette le aree di conoscenze e competenze (Moneta e transazioni, Gestione del budget e risparmio, Rischio e rendimento, Sistema economico e finanziario) individuate dal Comitato nel contesto della Strategia. Per ulteriori dettagli si rimanda alla nostra risposta al Censimento e all'allegato inviato a supporto della stessa.

### **2.1.2 Direttive principali per l'attuazione della Strategia**

#### **[...] d) Lavorare insieme**

Per garantire l'innalzamento complessivo della qualità e dell'efficacia dell'offerta di educazione finanziaria, assicurativa e previdenziale, il Comitato lavorerà insieme, da un lato, alle Istituzioni e agli Enti che compongono il Comitato stesso e, dall'altro, insieme ai soggetti, pubblici e privati, che al di fuori del Comitato si faranno promotori di iniziative di educazione finanziaria assicurativa e previdenziale. Nell'immediato la collaborazione riguarderà prioritariamente le iniziative di maggiore entità; successivamente la collaborazione potrà essere estesa a tutti i soggetti che, nell'ambito del Censimento delle attività di educazione finanziaria che il Comitato avvierà a gennaio 2018, faranno richiesta di collaborazione con il Comitato stesso.

### **Commento ANASF**

Il tema dell'educazione finanziaria, pur essendo ormai dibattuto da anni nel nostro Paese, è stato sinora sviluppato da singole iniziative di carattere territoriale che, come nel caso del progetto di ANASF *economic@mente*<sup>®</sup>, provengono in buona parte dal mondo associativo. Queste iniziative rappresentano un patrimonio che non deve essere perduto e, anzi, va valorizzato, anche e soprattutto mediante l'individuazione

di forme di collaborazione tra attori pubblici e privati, che possano consentire di supportare le attività sinora sviluppatasi spontaneamente.

L'educazione finanziaria rappresenta altresì un efficace strumento di tutela del cittadino-risparmiatore, la cui utilità emerge in relazione alla possibilità di stimolare l'autonomia di giudizio del singolo, alla ricerca delle soluzioni meglio rispondenti alle proprie caratteristiche ed esigenze. In una prospettiva di ampio respiro, l'educazione finanziaria è interpretabile come un processo che, a partire dagli anni della scuola, accompagna il cittadino nelle varie fasi del proprio ciclo di vita: si pensi, ad esempio, all'importanza che una corretta pianificazione finanziaria riveste nel caso di decisioni fondamentali quali l'acquisto della casa e la scelta del momento del pensionamento.

Nel riconoscere l'importanza della definizione di un unico indirizzo strategico, a livello nazionale, in materia di educazione finanziaria, la cui realizzazione sarà resa possibile dall'attuazione della Strategia, ANASF desidera esprimere la massima disponibilità a collaborare in questa direzione, mettendo a disposizione la propria esperienza e le proprie competenze, nell'ottica di fornire un contributo fattivo al progetto di creazione di una cittadinanza economica consapevole e diffusa.

## **2.2 Il Piano operativo**

Il Comitato presenta insieme alla traccia della Strategia anche un Piano d'azione, nel quale sono definite le priorità in materia di contenuti e metodologia di intervento, tenendo conto delle migliori prassi esistenti e delle esperienze già maturate sull'educazione finanziaria in Italia e in altri Paesi che hanno adottato una strategia nazionale; il Comitato si avvarrà delle linee guida elaborate in ambito OCSE-INFE anche in relazione alle metodologie didattiche e ai contenuti. Nel Piano d'azione saranno individuate le principali iniziative da adottare nel triennio, raggruppate per:

- Iniziative indirizzate alla generalità della popolazione;
- Iniziative in favore dei giovani;
- Iniziative in favore degli adulti
- Iniziative in favore di gruppi vulnerabili (donne, anziani, migranti);
- Iniziative in favore dei piccoli imprenditori.

## **Commento ANASF**

### **Iniziative in favore dei giovani**

ANASF intende manifestare la propria intenzione a contribuire alla realizzazione della Strategia, per promuovere le iniziative di educazione finanziaria a favore dei giovani, rispetto alle quali il progetto associativo *economic@mente*<sup>®</sup> rappresenta una realtà consolidata e diffusa capillarmente sul territorio., L'Associazione esprime pertanto la propria disponibilità a collaborare attivamente con il Comitato per condividere e sviluppare la propria esperienza acquisita sul campo – che negli anni ha dato riscontri positivi – nell'ambito dell'educazione finanziaria.

### **Iniziative in favore degli adulti.**

ANASF ritiene di fondamentale importanza lo sviluppo di iniziative rivolte alla generalità degli adulti nonché a specifici segmenti di popolazione, nella convinzione che l'educazione finanziaria possa rappresentare una significativa forma di tutela del cittadino, viepiù in un contesto economico che si caratterizza per un crescente grado di complessità. Come tale l'educazione finanziaria risulta funzionale al rafforzamento della fiducia del pubblico dei risparmiatori nel sistema finanziario.

In virtù di tali elementi, è allo studio di ANASF un progetto dedicato agli adulti che si avvarrà delle conoscenze e delle competenze maturate dai consulenti finanziari propri associati nella loro attività quotidiana di vicinanza ai risparmiatori, nella già ricordata convinzione che l'educazione finanziaria sia un processo che, a cominciare dal periodo scolastico, accompagna poi il cittadino in tutte le fasi della sua vita.