

I VOSTRI SOLDI IN GESTIONE CONSULENTI FINANZIARI

L'edufin in Italia

Prendendo atto dello stato dell'arte dell'educazione finanziaria nel Paese, Anasfha formulato delle proposte contenutistiche per il triennio delle superiori

di **Lorenzo Manfredi**,
Centro Studi & Ricerche Anasf

Si è concluso lo scorso ottobre il Mese dell'Educazione Finanziaria che ha ospitato diversi eventi, destinati principalmente al mondo della scuola e ai gruppi sociali più vulnerabili, eventi volti a sensibilizzare il pubblico sull'importanza dell'educazione finanziaria, assicurativa e previdenziale. Nonostante la crescente popolarità dell'iniziativa - quasi un italiano su quattro dichiara di conoscerla - è opportuno mettere a fuoco quello che è lo stato dell'arte dell'educazione finanziaria in Italia e capire come rendere la sua azione più mirata ed efficace.

Due interessanti studi ci restituiscono uno spaccato dell'alfabetizzazione finanziaria in Italia - e dunque dell'efficacia delle iniziative di educazione finanziaria messe in atto nel Paese - e l'urgenza del tema.

L'indagine sull'alfabetizzazione finanziaria degli adulti in Italia - condotta da Banca d'Italia nel 2023 ogni tre anni - mostra come l'indicatore di alfabetizzazione finanziaria nazionale sia in leggera crescita rispetto a 2017 e 2020, nonostante il livello di conoscenze e competenze finanziarie, specialmente sulla finanza digitale, sia ancora insufficiente, soprattutto

tra le fasce più vulnerabili della popolazione, vale a dire le donne, i più giovani e chi ha un basso grado di istruzione.

Per un'analisi comparativa va data lettura anche all'Eurobarometro della Commissione Europea, *'Monitoring the level of financial literacy in the EU'*, su conoscenze e comportamenti in materia finanziaria dei cittadini europei. Questa ricerca, pubblicata nel luglio 2023, evidenzia come il tasso di alfabetizzazione finanziaria dell'Italia, pur essendo prossimo alla media dei 27 Stati membri dell'Unione e mostrando una lieve crescita rispetto agli anni passati, non può ancora dirsi sufficiente.

Anasf vanta una notevole esperienza nell'attività formativa presso i più giovani. Tra le varie iniziative va ricordata *economic@mente - METTI IN CONTO IL TUO FUTURO®*, oggetto della docuserie disponibile al QR code in pagina, un percorso di formazione rivolto agli studenti del triennio delle superiori che dal 2009 ha visto coinvolte circa 500 scuole e

oltre 47mila studenti. L'Associazione ha di recente risposto alla consultazione, terminata ad aprile di quest'anno, sulle Linee Guida per il riconoscimento da parte del Comitato Edufin di iniziative di educazione finanziaria promosse in Italia da soggetti esterni, accogliendo favorevolmente il riconoscimento del valore e affidabilità delle iniziative associative e la

possibilità che soggetti che offrono servizi e prodotti finanziari possano avanzare una richiesta di riconoscimento delle proprie iniziative solo per il tramite e nell'ambito delle attività svolte dai soggetti come Anasf. Nell'ambito di un quadro complessivo valido, Anasf ritiene però che impedire alle figure apicali di tali soggetti di intervenire sia eccessivo, e che prevedere opportuni presidi contro i conflitti di interesse basti a scongiurare il rischio di trasformare queste occasioni in vetrine promozionali. Anasf è peraltro convinta che, per quanto queste iniziative contribuiscano al progressivo accrescimento delle conoscenze e competenze finanziarie della popolazione, sia

l'insegnamento dell'educazione finanziaria nelle scuole secondarie - tassello fondamentale di una strategia di lungo termine di innalzamento dell'alfabetizzazione finanziaria - a rivestire un ruolo chiave. Il tema è molto sentito anche tra gli stessi cittadini italiani: secondo un sondaggio realizzato da Comitato Edufin e BVA Doxa pubblicato nel 2023, il 91% dei cittadini intervistati auspica l'introduzione dell'educazione finanziaria nelle scuole.

Rispetto all'approccio pedagogico da tenere nell'insegnamento, il docente non dovrebbe limitarsi a impartire lezioni teoriche, ma mettere in campo un metodo di learning-by-doing interattivo che affianchi la pratica alla teoria, per permettere l'acquisizione di una generale consapevolezza e sicurezza nell'operare sul mercato. È importante che si affronti la pianificazione finanziaria lungo tutto il ciclo di vita, ponendo in particolare l'accento su quella previdenziale; è parimenti importante in questa sede fare un richiamo specifico al consulente finanziario, figura

deputata ad assistere i risparmiatori in queste attività. Dev'essere inoltre riservato uno spazio al tema dei rischi del gioco d'azzardo tra i più giovani: va passato senza ambiguità il messaggio che investire non è giocare d'azzardo, e che va fatta molta attenzione nello scommettere sulle crypto-attività o nel fare trading online. Infine, in merito alle questioni sulle quali la sensibilità degli studenti è già alta - digitale e sostenibilità ambientale - è opportuno seguire un approccio "orizzontale" di confronto sincero e aperto, intavolando con i ragazzi dibattiti e discussioni da cui possano nascere idee e spunti di riflessione.

"È importante affidare ai più giovani, strumenti attraverso i quali sviluppare fiducia nelle proprie competenze e autonomia decisionale rispetto alla materia finanziaria, senza dimenticare che noi consulenti finanziari possiamo sempre fornire loro assistenza nel pianificare i propri obiettivi di risparmio e investimento", ha ribadito il presidente dell'Anasf Luigi Conte.

La proprietà intellettuale è riconducibile alla fonte specificata in testa alla pagina. Il ritaglio stampa è da intendersi per uso privato

