



Educazione, Risparmio e Incertezza Finanziaria

Paola Brighi, Maria Letizia Guerra e Stefania Mignani

*Alma Mater Studiorum Università di Bologna - Campus
Rimini*

Rimini, 30 ottobre 2017



Definizione

- L'OCSE definisce l'educazione finanziaria come «una combinazione di **consapevolezza**, conoscenza, abilità, attitudini e comportamenti necessari al fine di assumere decisioni finanziarie efficaci, per migliorare il benessere finanziario delle singole persone e della società e consentire la partecipazione alla vita economica»
 - **RACCOMANDA** che i paesi membri promuovano l'educazione finanziaria e la sensibilizzazione verso questo tema; a tal fine i governi e le principali istituzioni pubbliche e private devono tenere conto e implementare i principi e le buone pratiche dell'EF
 - **INVITA** i paesi membri a diffondere questi principi e le buone pratiche tra i settori pubblici e privati (profit e non-profit) coinvolti nell'attività di educazione finanziaria.





Legge n. 15 – 17/2/17

- Art. 24 -bis - (*Disposizioni generali concernenti l'educazione finanziaria, assicurativa e previdenziale*)
 - Le disposizioni del presente articolo prevedono misure ed interventi intesi a sviluppare l'educazione finanziaria, [...] riconoscono l'importanza dell'educazione finanziaria quale strumento per la tutela del consumatore e per un utilizzo più **consapevole** degli strumenti e dei servizi finanziari offerti dal mercato.
 - si intende il processo attraverso il quale le persone migliorano la loro comprensione degli strumenti e dei prodotti finanziari e sviluppano le competenze necessarie ad acquisire una maggiore **consapevolezza** dei **rischi** e delle **opportunità** finanziarie.

SERIE GENERALE

Spediz. abb. post. - art. 1, comma 1
Legge 27-02-2004, n. 46 - Filiale di Roma

Anno 158° - Numero 43

GAZZETTA UFFICIALE
DELLA REPUBBLICA ITALIANA

PARTE PRIMA

Roma - Martedì, 21 febbraio 2017

SI PUBBLICA TUTTI I
GIORNI NON FESTIVI

DIREZIONE E REDAZIONE PRESSO IL MINISTERO DELLA GIUSTIZIA - UFFICIO PUBBLICAZIONE LEGGI E DECRETI - VIA ARENULA, 70 - 00186 ROMA
AMMINISTRAZIONE PRESSO L'ISTITUTO POLIGRAFICO E ZECCA DELLO STATO - VIA SALARIA, 691 - 00138 ROMA - CENTRALINO 06-85081 - LIBRERIA DELLO STATO
PIAZZA G. VERDI, 1 - 00198 ROMA

La Gazzetta Ufficiale, Parte Prima, oltre alla Serie Generale, pubblica cinque Serie speciali, ciascuna contraddistinta da autonoma numerazione.



Banca d'Italia

- La **Vigilanza** non può sostituirsi ai risparmiatori nelle scelte che sono chiamati a fare per l'allocazione della propria ricchezza. L'EF è componente essenziale delle politiche di tutela del risparmio, in sinergia con gli altri strumenti. Scelte finanziarie adeguate sono infatti associate a una più elevata e più sicura ricchezza finanziaria (cf. Visco, Roma 30/3/2017)
- Il **6 novembre 2007** il MIUR e la Banca d'Italia hanno siglato il **Memorandum d'intesa** "per l'avvio di un progetto sperimentale di formazione in materia economica e finanziaria in alcune scuole campione".
- Nel **2015** firma una **carta di intenti** con la quale a partire dal 2015/2016 prende avvio il programma di "Educazione finanziaria nelle Scuole"
 - cultura della legalità
 - migliorare il grado di alfabetizzazione finanziaria





Feduf

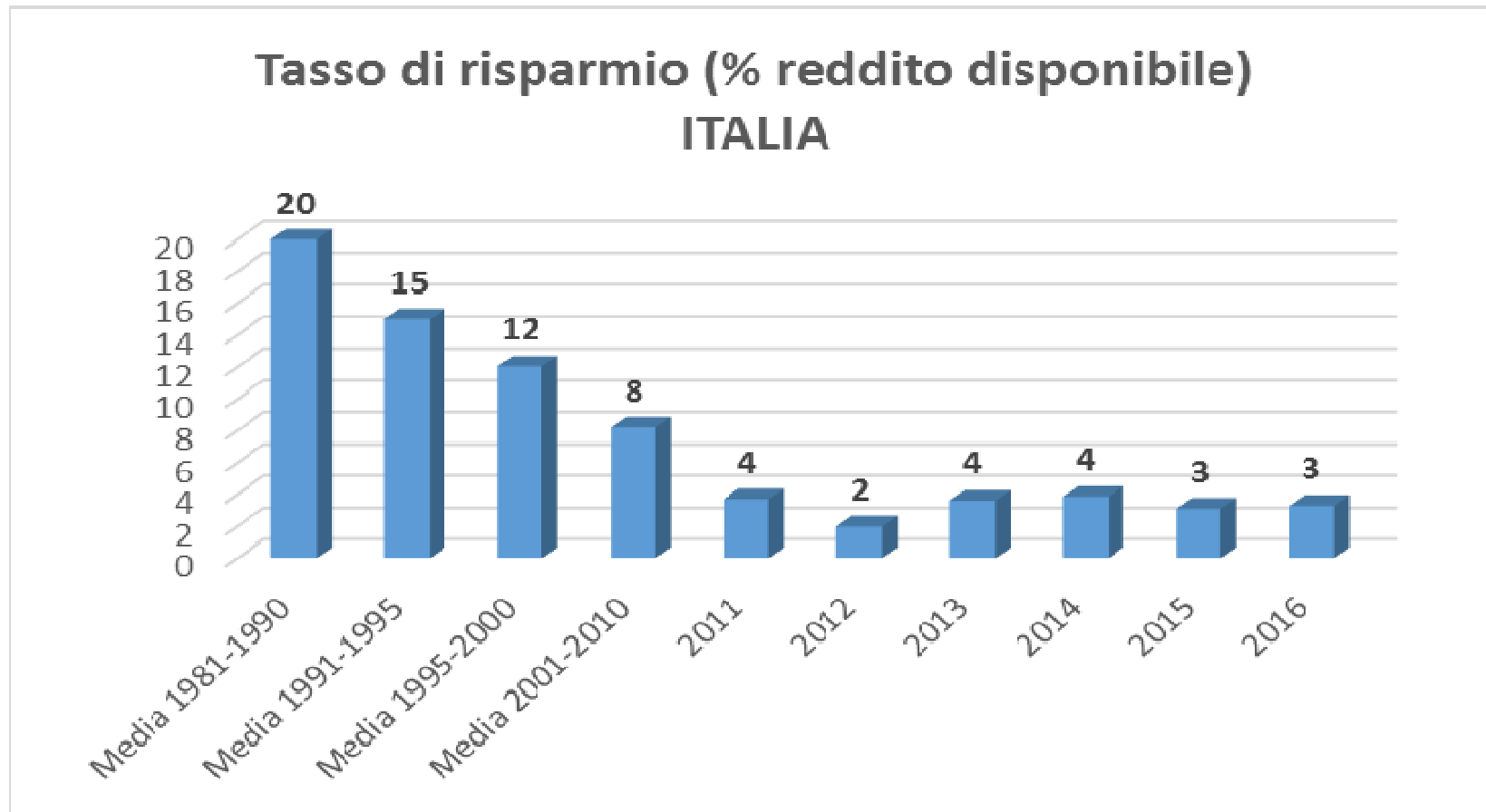
- Fondazione per l'educazione Finanziaria e al Risparmio (FEDUF) è nata nel 2014 su iniziativa dell'Associazione Bancaria Italiana per diffondere l'educazione finanziaria in un'ottica di cittadinanza consapevole e di legalità economica.
- www.feduf.it
- Opera in stretta collaborazione con il MIUR, Uffici scolastici territoriali, Università, ADEIMF, ...





Perché è importante?

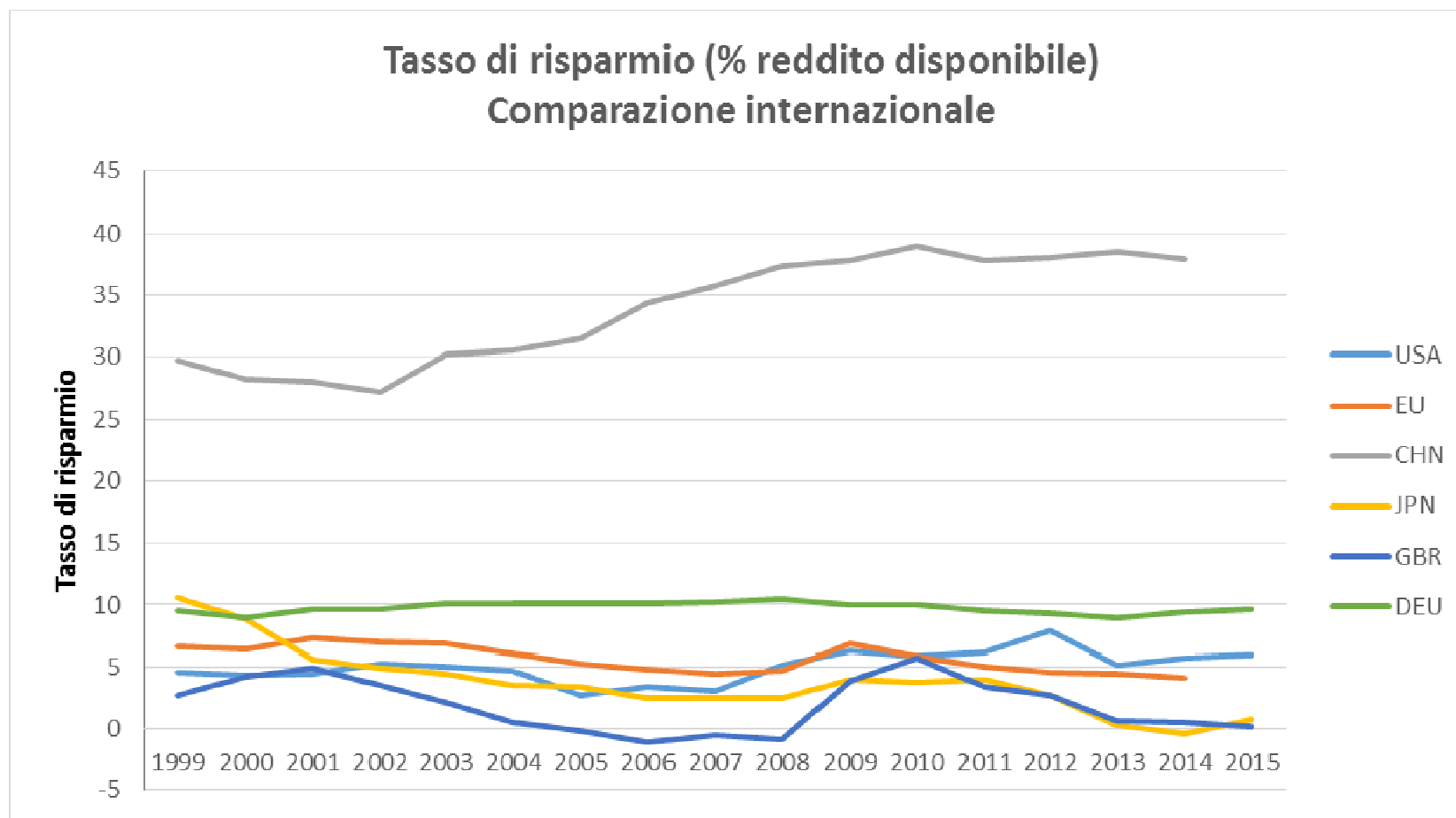
Risparmio



Fonte: nostre elaborazioni su dati OCSE

Perché è importante?

Risparmio

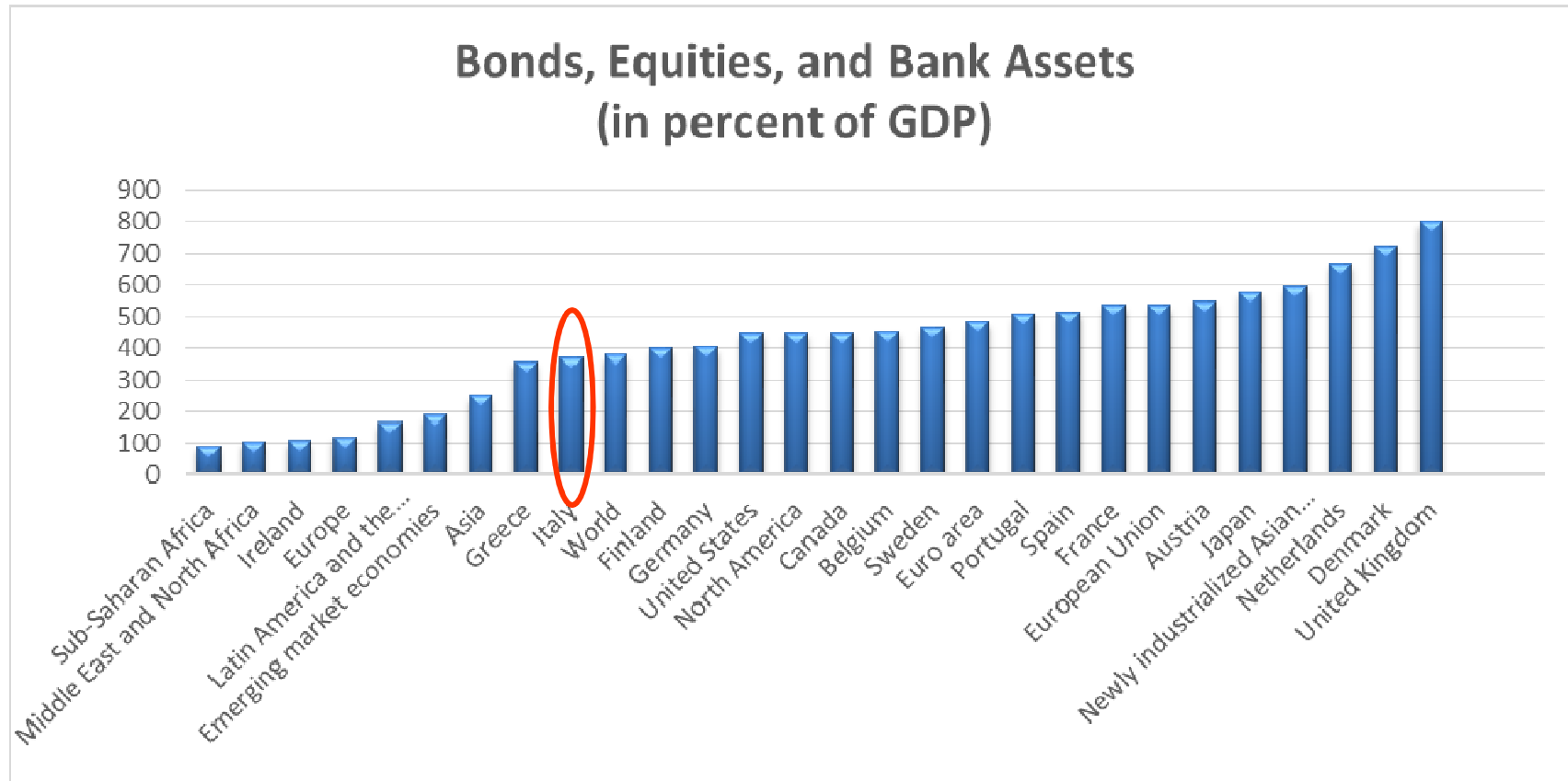


Fonte: nostre elaborazioni su dati OCSE



Perché è importante?

Economia finanziaria *versus* economia reale



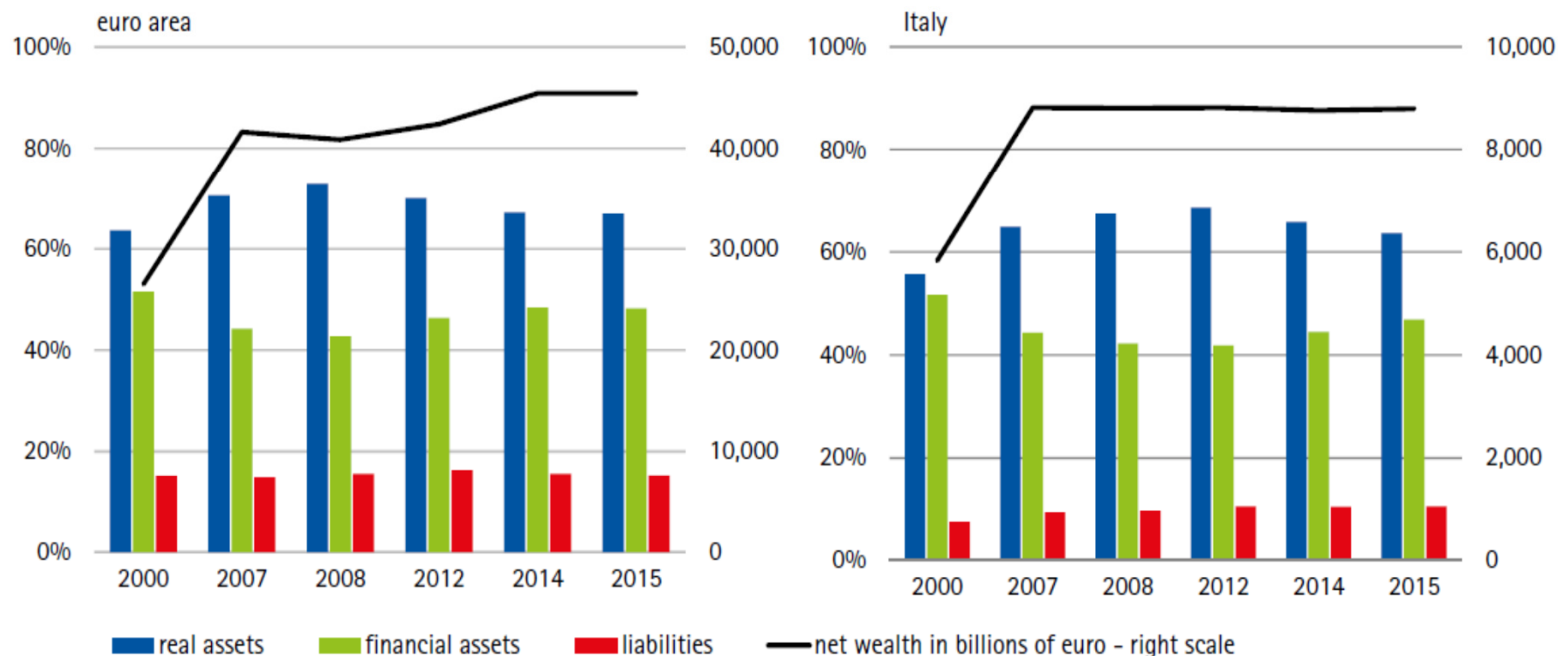
Fonte: nostre elaborazioni su dati IMF



Perché è importante?

Ricchezza finanziaria netta

Figure 1.1 – Household net wealth: level and composition
(annual data)



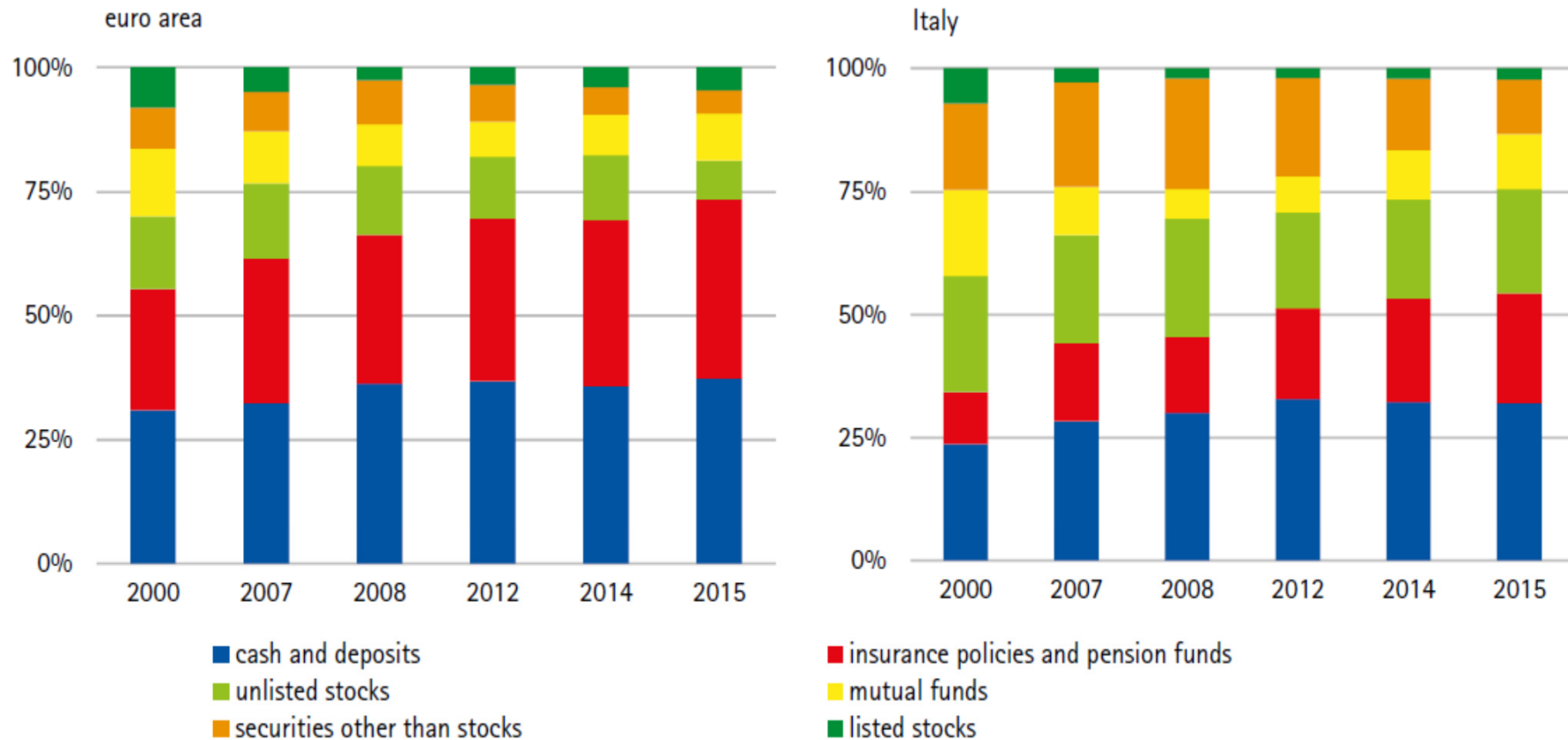
Source: ECB and Bank of Italy. Net wealth is the sum of real and financial assets net of financial liabilities.



Perché è importante?

Diversificazione

Figure 1.4 – Breakdown of household financial wealth by type of assets

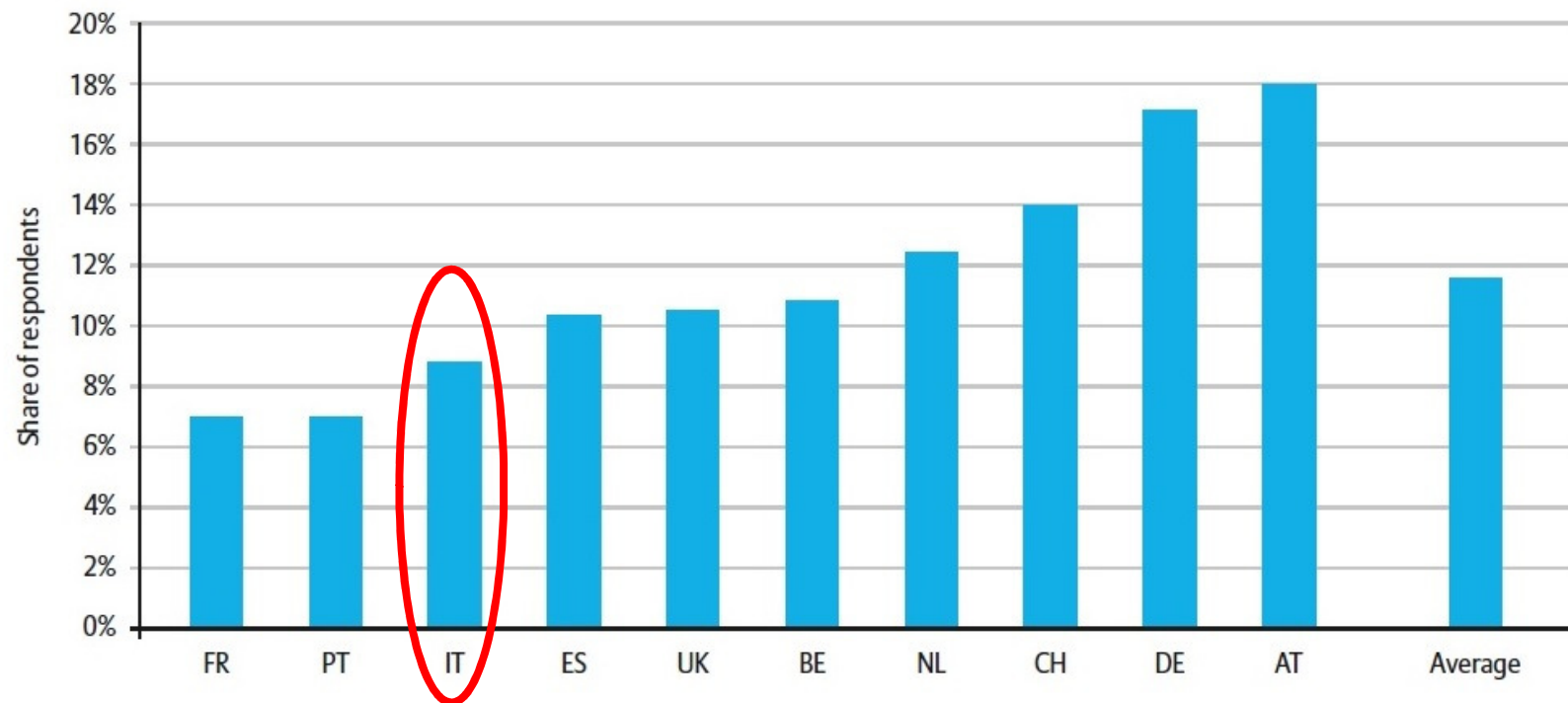


Source: Eurostat.



Financial literacy

% di intervistati che hanno risposto correttamente a tutte le domande per ciascun Paese



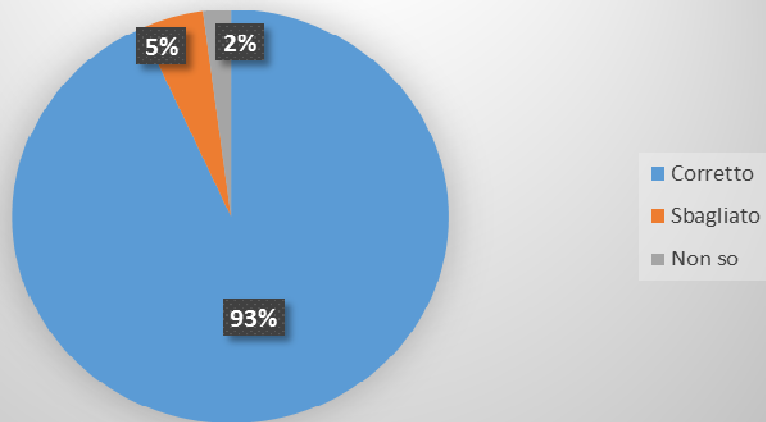
Source: Allianz, International Pensions 2017



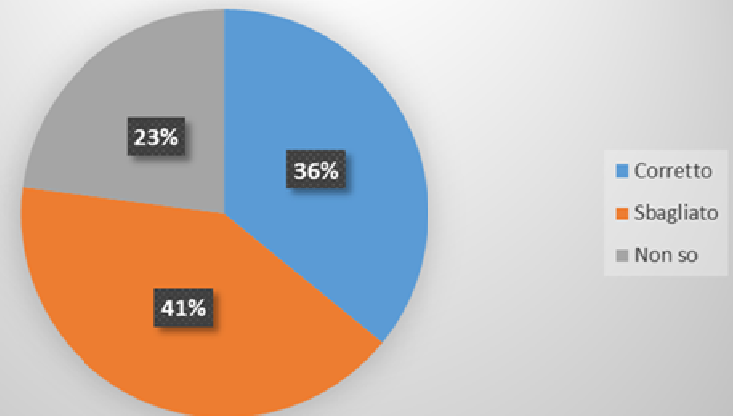
E i nostri ragazzi?

Conoscenze di base (1)

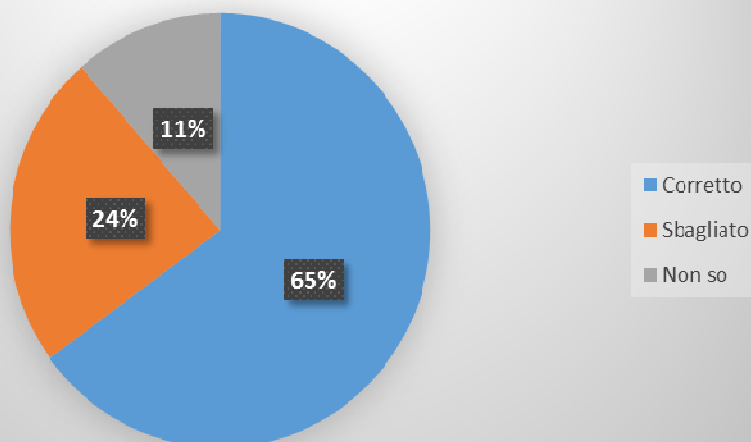
Conoscenze di base - Conto corrente



Conoscenze di base - Liquidità



Conoscenze di base - Inflazione

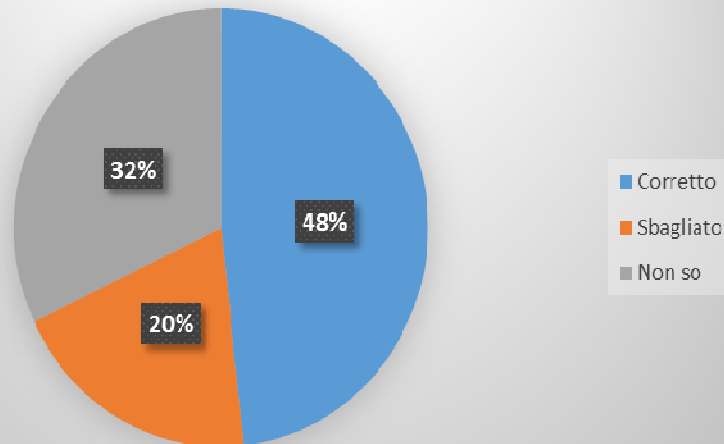




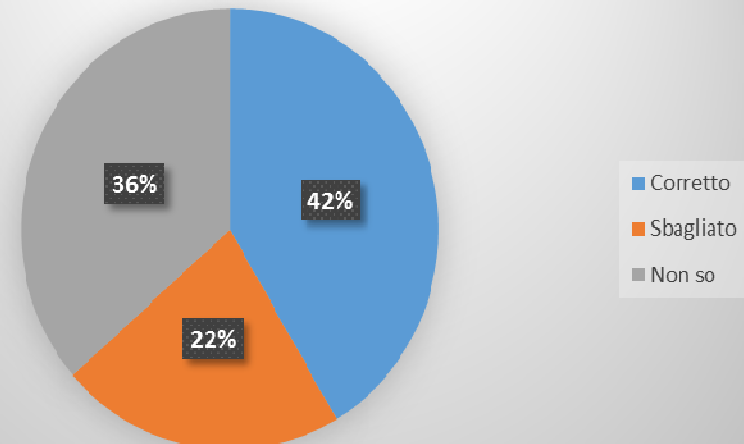
E i nostri ragazzi?

Conoscenze di base (2)

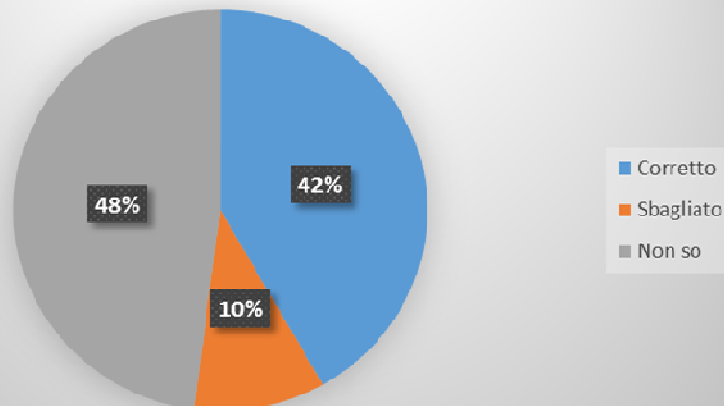
Conoscenze di base - Rendimento



Conoscenze di base - Spread



Conoscenze di base - Obbligazione



Conoscenze di base - Il prestito

