

Il ruolo del secondo welfare nella lotta alla povertà e nella promozione del benessere per l'infanzia e la famiglia

Monica Rivelli

responsabile Sviluppo Progetti Fondazione per l'Educazione Finanziaria e al Risparmio

Roma, 15 Novembre 2017



Evoluzione culturale, per il benessere individuale...

La sfida dell'alfabetizzazione che ha caratterizzato gli insegnamenti della scuola nel secolo scorso, non ha affatto perso la sua attualità: se insegnare l'italiano e la matematica erano la priorità negli anni del boom economico (a metà Novecento circa il 60% della popolazione era priva di ogni titolo scolastico e perfino la lingua nazionale era privilegio di una minoranza), oggi la popolazione italiana deve affrontare nuovi contesti e imparare nuovi linguaggi.

In un mondo dove parole come tasso, mutuo, rata e prestito sono di uso comune, diventa fondamentale familiarizzare con questi concetti, anche perché i mercati finanziari sono sempre più complessi e l'educazione finanziaria assume sempre più un ruolo centrale per orientarsi tra le numerose scelte che il singolo è chiamato a prendere.

... e sociale

Investire sulla cultura significa investire sul futuro.

L'alfabetizzazione economica è una delle leve strategiche su cui puntare per lo sviluppo della nostra economia e dell'intera società.

L'educazione finanziaria è uno dei grandi temi con cui tutti i Paesi, tra i quali l'Italia, oggi si confrontano.

“E’ qualcosa che non fa per me, non mi riguarda, è difficile...”.

Spesso le persone pensano questo quando sentono parlare di educazione finanziaria.

Poi, in realtà, appena si approccia l’argomento ci si rende conto che ci interessa perché parla di noi, del nostro quotidiano, del mondo che ci circonda.

Qualche esempio...

Imparare ti fa guadagnare

Vantaggio competitivo di chi sa porsi domande, cercare risposte, analizzarle criticamente e poi scegliere consapevolmente.

Consapevolezza del valore del denaro

Stili di consumo e ruolo dei genitori nel costruire la cultura economica dei figli.

Moneta elettronica

in un mondo legato al contante

Previdenza

e pianificazione per il futuro

Autoimprenditorialità e Imprenditorialità

Un mondo che cambia

Nuove opportunità tutte da inventare

Capitale umano come primo investimento

Il perimetro del tema

Secondo l'OCSE è un processo per acquisire consapevolezza, compiere scelte informate, sapere a chi rivolgersi, migliorare il grado di benessere e di protezione finanziaria.

Concretamente l'educazione finanziaria **accresce la capacità dei cittadini di affrontare decisioni in materia finanziaria**: dall'impostazione del proprio bilancio domestico, alla stipula di un mutuo per comprare casa, all'investimento del proprio risparmio.

L'educazione finanziaria quindi è una competenza fondamentale perché aiuta a **decidere come allocare risorse limitate**.

Tuttavia, c'è **scarsa consapevolezza della sua utilità...**

La situazione in Italia

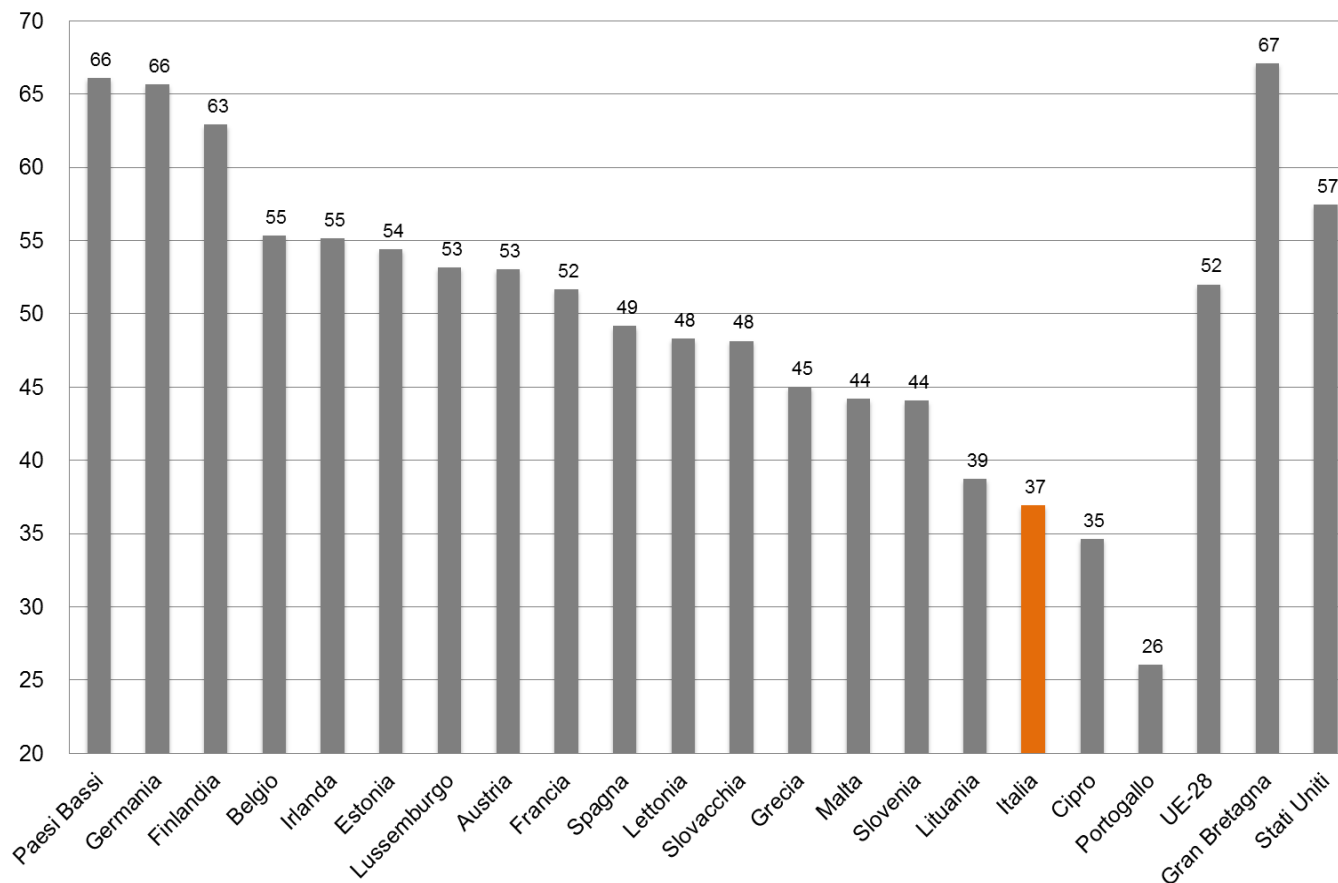
- **Conoscenze:** 40% sanno definire inflazione e rapporto rischio-rendimento
- **Esperienza:** 4 italiani su 10 non sono in grado di investire correttamente il proprio risparmio e spesso lo fanno a caso, fidandosi di quanto sentono dire da amici e parenti
- **Comportamenti:** diffusione di distorsioni cognitive > metafora dell'elefante di Kahneman

Fonte: Rapporto Consob 2016 sulle scelte di investimento delle famiglie italiane

- Con il progressivo allentarsi del giogo della crisi il **tema ha perso ulteriori posizioni tra gli interessi dei cittadini**. I “poco o per niente interessati” all'informazione finanziaria sono più degli interessati: 53,5% vs. 46,5%
- I **meno interessati sono i giovani**: 91,3% tra 18 e 24 anni non dedica tempo o al massimo 1 ora a settimana all'informazione finanziaria.

Fonte: “L'Indagine sul Risparmio e sulle scelte finanziarie degli italiani” (Intesasanpaolo – Centro Einaudi) 2016

La situazione in Italia: gli adulti



S&P Global Finlit Survey (2015)

La situazione in Italia: i giovani

I risultati dell'Italia in materia di alfabetizzazione finanziaria sono leggermente inferiori alla media dei paesi dell'OCSE che hanno partecipato all'indagine sulle competenze finanziarie nel 2015. Con un punteggio medio di 483 punti, l'Italia si colloca tra la 7^a e la 9^a posizione.

Risultati medi alle prove di alfabetizzazione finanziaria				
	Punteggio medio	Posizione nella classifica	Percentuale di studenti Al di sotto del Livello 2	Livello 5
Media OCSE-10	489		22,3	11,8
B-S-J-G (Cina)	566	1 - 1	9,4	33,4
Belgio (Fiandre)	541	2 - 3	12,0	24,0
Province del Canada	533	2 - 3	12,7	21,8
Russia	512	4 - 5	10,9	10,5
Paesi Bassi	509	4 - 6	19,2	17,5
Australia	504	5 - 6	19,7	15,4
Stati Uniti	487	7 - 9	21,6	10,2
Polonia	485	7 - 9	20,1	8,0
Italia	483	7 - 9	19,8	6,5
Spagna	469	10 - 10	24,7	5,6
Lituania	449	11 - 12	31,5	3,7
Repubblica Slovacca	445	11 - 12	34,7	6,3
Cile	432	13 - 13	38,1	3,1
Perù	403	14 - 14	48,2	1,2
Brasile	393	15 - 15	53,3	2,6

L'azione delle istituzioni

La legge 107/15 sulla Buona Scuola inserisce le competenze economiche di base nel curriculum scolastico

Il MIUR :

- ha costituito il Tavolo di Lavoro Paritetico Economia e Legalità e siglato una Carta di Intenti con 13 istituzioni (tra cui Feduf e ABI). Sono attese entro la fine dell'anno le linee guida applicative per la diffusione della cultura economica.

- CPIA > Centri Provinciali Istruzione Adulti Linee guida educazione finanziaria già emanate

Emendamento del decreto Salva-Risparmio 2017, che prevede una strategia nazionale per l'educazione finanziaria, assicurativa e previdenziale > quadro normativo di riferimento e istituzione di un Comitato > è prevista una specifica attenzione alle iniziative a favore delle fasce più fragili della popolazione

In merito al rapporto fra disuguaglianza e crescita economica, l'OCSE afferma che a medio-lungo termine le disuguaglianze hanno un effetto negativo, statisticamente significativo, anche sulla crescita.

Accentuate disuguaglianze nuocciono alla crescita perché:

- creano tensioni sociali,
- nel breve periodo contraggono le risorse delle famiglie con basso reddito e quindi la propensione al consumo,
- nel medio-lungo periodo non favoriscono l'accumulazione di capitale umano. Le persone svantaggiate hanno grande difficoltà a utilizzare le opportunità di crescita, relazionalità, educazione, formazione, occupazione e salute disponibili, a sviluppare, insomma, le loro capacità e attivare mobilità sociale.

Se guardiamo **all'ambito delle differenze di genere**, le donne hanno un accesso limitato e, in alcuni casi estremi, soprattutto di abusi, mancato, alle risorse finanziarie, creando gravi ostacoli alla loro autonomia e alla possibilità di un contributo fattivo al sostegno della famiglia.

La donna risulta così emarginata dal proprio ruolo centrale all'interno del nucleo familiare.

Uno dei comportamenti spesso attuati è quello di isolare la donna e rompere ogni possibile legame amicale e addirittura lavorativo: la violenza economica che subisce la vittima comprende maltrattamenti come il sequestro del reddito e l'impossibilità di accedere al conto cointestato.

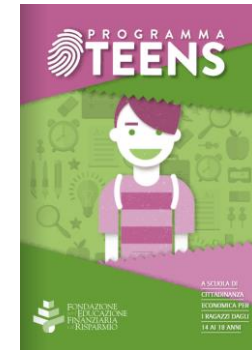
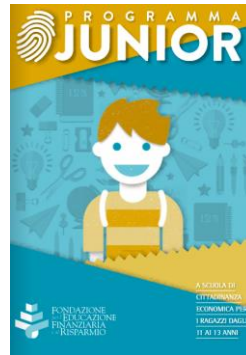
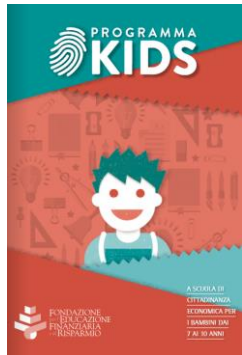
I bambini sono agenti economici

studi di socializzazione economica ci dicono che:

- a 4 anni concepiscono la banca come un luogo di deposito dal quale chiunque può attingere liberamente;
- a 5 iniziano a comprendere lo scambio tra soldi e beni acquistati in un negozio;
- tra i 7 e gli 8 anni capiscono anche il senso del resto, riconoscono il valore dei diversi tagli e iniziano a guardare ai soldi come frutto del lavoro e del risparmio;
- tra i 9 e i 10 nasce in loro la convinzione che le persone depositino i soldi in banca per proteggerli dai furti, padroneggiano una buona comprensione degli attori coinvolti nella compravendita e iniziano a elaborare le nozioni di profitto e di prestito)

Nelle scuole....

Alfabetizzazione finanziaria a scuola per promuovere la gestione responsabile del risparmio per se stessi e per la comunità, in ottica di cittadinanza attiva e consapevole e di tutela del bene comune



Educare all'economia civile > coming soon

Per le donne...

 **D² DONNE AL QUADRATO**

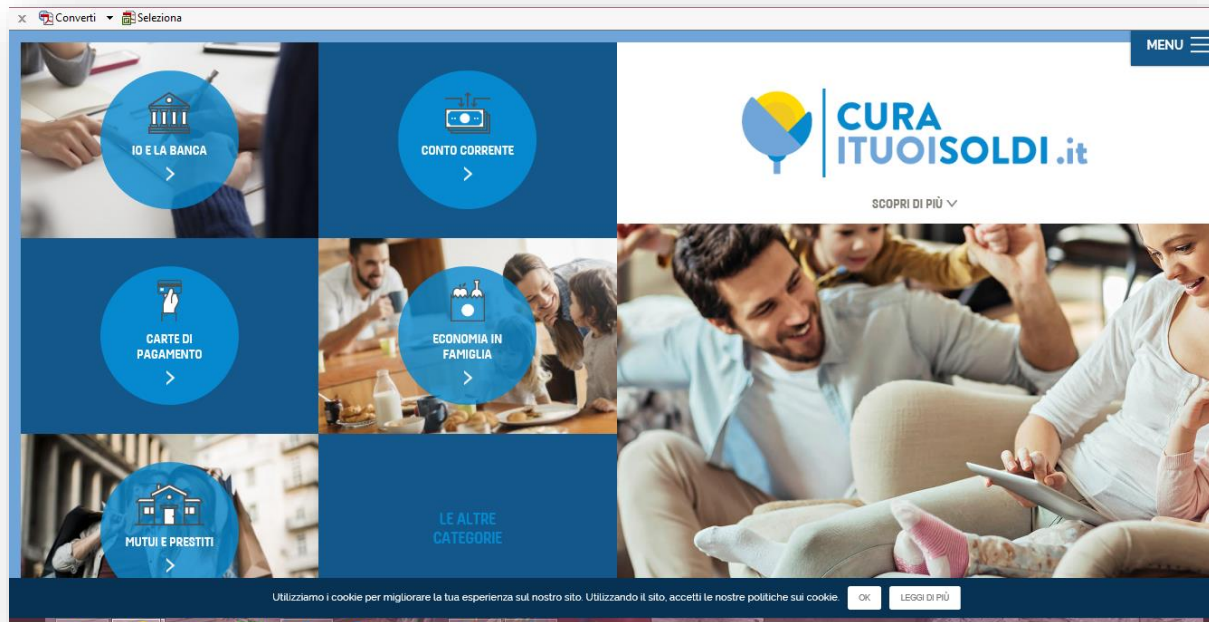
 GLOBAL THINKING
FOUNDATION

ASSIOM FOREX[®]
ASSOCIAZIONE OPERATORI DEI MERCATI FINANZIARI

Incontri per promuovere un ruolo attivo delle donne e restituirgli dignità piena in termini di supporto a processi di autoimprenditorialità e di mentorship nei casi di situazioni di forte marginalità causata da violenze, maltrattamenti o situazione divorzile complessa.

Percorsi ad hoc su temi di pianificazione familiare, finanziaria e professionale, con l'obiettivo di favorire lo sviluppo di una relazione positiva con il sistema economico-sociale per l'inserimento lavorativo, la creazione di un risparmio o l'eventuale avvio di attività imprenditoriali.

Per le famiglie....



Il portale con informazioni di base, strumenti e consigli utili per orientarsi nelle scelte che riguardano i tuoi soldi.

Un progetto di:



In collaborazione con:



Per le famiglie....

Nuova sezione del portale SOS CURA I TUOI SOLDI dedicata alle fasce deboli e alle nuove povertà con l'obiettivo di fornire informazioni concrete per affrontare momenti di difficoltà economica.

Le iniziative e sostegno delle persone e delle famiglie in difficoltà

Sospensione del pagamento delle rate mutuo

Assegni familiari

Detrazioni fiscali

Rateizzazione pagamento bollette

Fondo nuovi nati

Fondo studenti

Acquisto prima casa per i giovani

Bonus cultura

Bonus figli

Social card

Bonus energetico

Conto di base

Ecc..

L'importanza di «fare rete»

L'approccio di lavoro della Feduf è quello di mettere a fattor comune e creare sinergia tra i diversi attori, rispetto a questa forte e complessa domanda di inclusione sociale e finanziaria che richiede una massima unità di intenti per evitare la frammentarietà delle possibili risposte.

Martedì 28 novembre alle ore 10.30 presso la sede del Forum del Terzo settore in Via del Corso n 267

Incontro riservato a Le organizzazioni del terzo settore e della società civile coordinate in reti che sono interessate a partecipare alla realizzazione di un percorso di sensibilizzazione e alla programmazione di attività sul tema della educazione finanziaria, dell'inclusione sociale e della prevenzione del sovraindebitamento.

La Feduf aderisce a



Grazie!

m.rivelli@feduf.it

www.feduf.it

