

La prima "Guida" per proteggere i risparmi

Oggi la necessità di aiutare il cittadino nelle sue scelte di protezione, investimento e previdenza pone al centro delle attività pubbliche e private il tema dell'educazione finanziaria.

Gaetano Megale e Sergio Sorgi, rispettivamente presidente e vice-presidente della società **Progetica**, hanno elaborato la prima "Guida all'Educazione Fianziaria.

Istruzioni per un corretto uso della finanza personale" (ed. Il Sole24Ore, prezzo 23 euro).

Il saggio ha la finalità di insegnare a gestire il risparmio, come perseguire i propri obiettivi, come pianificare la finanza personale, come riconoscere un operatore professionale, come prevenire e gestire gli errori psicologici. Il libro mette in evidenza come la ridefinizione del concetto di welfare e il progressivo arretramento delle garanzie sociali, fa risaltare la necessità di come compensare queste mancanze. «L'educazione finanziaria e la pianificazione finanziaria rappresentano le due modalità at-

traverso le quali è possibile mitigare gli effetti della progressiva riconversione del welfare» spiega Sergio Sorgi, autore del libro. «Ma l'educazione finanziaria deve insegnare al risparmiatore a riconoscere il proprio ciclo di vita, fissare e formulare degli obiettivi, coerenti con i propri bisogni e risparmi» continua Sorgi. «Avere questa consapevolezza permette di saper scegliere e riconoscere l'operatore professionale che ci può far raggiungere questi obiettivi».

Per questo l'educazione finanziaria non deve essere tecnica, ridursi a una spiegazione dei prodotti e degli strumenti finanziari. Anzi se fatta in questi termini può essere contro-producente.

«Ogni utente ha il suo percorso, quindi è fondamentale che l'educazione finanziaria sia coerente con le indicazioni degli organismi internazionali finalizzate alla tutela del cittadino e all'assunzione di un ruolo consapevole e responsabile per sé, per la propria famiglia e per la collettività», conclude Sorgi.

