



Con “Azione 44” il comune di Milano ha realizzato un percorso che aiuta ad affrontare i diversi aspetti del ciclo di vita, dalla pianificazione al bilancio familiare, fino ad arrivare alla pensione

L'

Di Cosimo
Palazzo

11 luglio si è conclusa a Palazzo Reale la prima edizione pilota di “Azione 44”, percorso di Educazione Finanziaria dei cittadini del Comune di Milano realizzato in partenariato dall'Assessorato alle Politiche Sociali e Cultura della Salute del Comune di Milano, Uni – Ente Nazionale Italiano di Unificazione, l'Università Cattolica del Sacro Cuore – Laboratorio di Statistica applicata alle decisioni economico aziendali e Progetica.

Il percorso intende attuare un'esperienza concreta di welfare promozionale, ossia affiancare al welfare protettivo, che si occupa di sostenere i cittadini poveri e disagiati, attività di welfare promozionale, volte a sostenere i cittadini affinché gestiscano in maniera consapevole e stabile la propria vita economica futura.

“Azione 44” è inserita nel piano di azioni di welfare dell'Assessorato secondo un modello di welfare comunitario, che è basato sulla collaborazione attiva tra le componenti della società quali la pubblica amministrazione, il volontariato, l'associazionismo, le Imprese, il mercato assicurativo e finanziario.

Il senso non è di rattoppare un welfare che non c'è, e tanto meno di arrendersi a presunte perdite di ruolo irreversibili della funzione pubblica per il benessere dei cittadini. Al contrario, i modelli di welfare comunitario creano reti solide e stabili tra soggetti sociali e la pubblica amministrazione, passando dalla logica delle richieste (il privato chiede servizi, il pubblico chiede investimenti) a quella della cooperazione tra forze e sensibilità complementari.

Il percorso pilota di Educazione Finanziaria, Assicurativa e Previdenziale, al quale seguiranno da settembre altre esperienze sperimentali, si è concretizzato in 7 incontri collettivi con circa 100 utenti, dipendenti del Comune, dell'Uni, dell'Ikea e associate al Moica, Movimento italiano casalinghe, che hanno affrontato, in sequenza, i diversi aspetti del ciclo di vita: la pianificazione, il bilancio familiare, la gestione dell'indebitamento, la protezione assicurativa, la pensione, l'investimento, la valutazione del servizio di educazione di qualità e le coerenze tra soluzioni e bisogni.

Il progetto, a costo zero per la pubblica amministrazione,

↑
Nella foto sopra,
una veduta
di palazzo reale a Milano,
che è stato teatro della
manifestazione



zione e fruito gratuitamente dai cittadini milanesi, li aiuta a rispondere alle domande quotidiane relative al proprio bilancio familiare, di oggi e di domani, a prevenire i rischi finanziari, assicurativi, previdenziali e di indebitamento e a creare le condizioni per realizzare i propri progetti di vita. "Azione 44" ha assunto come riferimento buone pratiche internazionali, prima tra tutte "Money Advice Service" del governo inglese, che fornisce educazione e consulenza pubblica e gratuita ai cittadini mediante sito, telefono, punti fisici fronte strada.

Con Azione 44 l'Assessorato intende svolgere un ruolo attivo di indirizzo, coordinamento e controllo di attività necessarie e virtuose, capaci di supportare il benessere dei cittadini, offrendo loro consapevolezza, scientificità, efficacia e sistemi di garanzia. Nel corso del 2014 il percorso verrà messo a disposizione di tutti i cittadini, mediante sito dedicato, canali tecnologici di comunicazione, incontri faccia a faccia tra operatori e cittadini.

Le organizzazioni che intendano candidarsi per formare e certificare i propri operatori quali "educatori finanziari di qualità" e partecipare alla fase

sperimentale hanno ancora la possibilità di farlo inviando manifestazione di interesse alla casella e-mail iniziative.sociali@comune.milano.it specificando denominazione sociale, nominativo del referente, indirizzo e-mail e recapito telefonico, e indicando nell'oggetto della mail la dicitura EDUCAZIONE FINANZIARIA. Ulteriore documentazione e informazioni sono reperibili sulla pagina web, messa a disposizione da Progetica: <http://www.edufinmi.progetica.it/operatori/> A oggi hanno già manifestato interesse 13 organizzazioni, quali compagnie assicuratrici, reti di promotori, associazioni di operatori finanziari e assicurativi ed associazioni di soggetti che non operano come intermediari. ✕

***Coordinatore del Piano di sviluppo del welfare del Comune di Milano**



Le organizzazioni che intendano partecipare alla fase sperimentale hanno ancora la possibilità di farlo inviando una manifestazione di interesse alla casella e-mail iniziative.sociali@comune.milano.it

Le peculiarità dell'iniziativa Azione 44

- 1 Il progetto è coerente con la norma tecnica di qualità UNI 11402 [requisiti per l'educazione finanziaria del cittadino] realizzata in Italia nel 2011. L'adesione a un protocollo di qualità garantisce serietà, scientificità, efficacia dei contenuti;
- 2 Il percorso educativo si sviluppa in due fasi. Nella prima, chiamata "Io Welfare", i cittadini acquisiscono consapevolezza sui propri bisogni, sul proprio progetto di vita e sulla valutazione dell'operatore del mercato che può essergli utile. Nella seconda fase "Tu Welfare" i cittadini personalizzano e perfezionano il progetto di vita con Educatori Finanziari di Qualità Certificati;
- 3 È richiesto e previsto un sistema di misurazione dei risultati a cura del Laboratorio di statistica applicata alle decisioni economico aziendali dell'Università Cattolica del Sacro Cuore di Milano. Questo per dare alla Pubblica Amministrazione strumenti di valutazione delle proprie politiche sociali;
- 4 Il progetto intende aiutare i cittadini a migliorare il proprio benessere, e per questo giudica necessario che i cittadini traducano le proprie intenzioni in azioni. In questo senso, il progetto non consiste in un "corso di formazione" per cittadini ma in un sistema integrato di consapevolezza e garanzie. I cittadini infatti acquisiscono consapevolezza in tema di bisogni e modalità per selezionare chi dovrà aiutarli a trasformare la consapevolezza in una vera e propria pianificazione finanziaria, assicurativa e previdenziale. A tal fine potranno servirsi di Educatori Finanziari di Qualità che, tra l'altro, adoperano strumenti di simulazione scientifici, rilasciano all'utente un report scritto, si sottopongono a certificazione terze e valutazioni da parte dell'utente. Inoltre l'utente può verificare la qualità e la coerenza delle proposte disponendo di un servizio di valutazione effettuato da parti terze.