

Lo scaffale di Plus24 / 1. Finanza familiare

La leva dell'«education» per risparmi più protetti

Una guida pratica su investimenti e previdenza

La crisi finanziaria degli ultimi tre anni ha avuto molti effetti. Lo scossone generale, oltre all'impatto economico, ha determinato anche un risveglio sulle tematiche finanziarie e l'educazione al risparmio è diventata centrale. Non che non lo fosse prima, ma di certo la crisi ha indotto tutti, dalle famiglie ai professionisti dell'investimento, a prendere atto che il lavoro degli anni passati è stato insufficiente. «La crisi finanziaria mondiale iniziata nel 2008 sarebbe stata mitigata, se non arginata, con un'adeguata educazione finanziaria dei cittadini. 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». Sì, perché dalla soddisfazione finanziaria individuale deriva il benessere collettivo. Muove esattamente da questo pre-

supposto, il libro «Guida all'educazione finanziaria: istruzioni per un corretto uso della finanza personale» scritto a quattro mani dai due fondatori della società di consulenza Progetica, Gaetano Megale e Sergio Sorgi, già autori di numerose pubblicazioni sul tema. Il testo ruota, in tutti i suoi venti capitoli, attorno ad un concetto fondamentale: ciascuno di noi ha «la sua» educazione finanziaria, nel senso che la gestione del risparmio, la scelta del consulente, la pianificazione e la distribuzione delle risorse di cui si dispone, l'individuazione degli obiettivi, gli errori che si possono commettere, sono tutti aspetti individuali che attingono alle caratteristiche del consumatore e dell'unità familiare alla quale appartiene, la quale – in un ragionevole contesto di imprevisti e cambiamenti da gestire – ha sempre un conto economico: entrate, uscite, risorse e obiettivi da raggiungere. Quattro le aree di pianificazione individuate dal libro: la protezione, l'investimento, l'indebitamento, la previdenza pensionistica. Menzione a parte merita il capitolo dedicato ai suggerimenti sulle corrette modalità di monitoraggio di tutte le



**«Guida all'educazione
finanziaria»**

Autori: Gaetano Megale - Sergio Sorgi
Editore: Gruppo 24 Ore
Costo: 23 euro

operazioni finanziarie effettuate nel bene della famiglia. Ma anche quello che approfondisce un altro aspetto, quello della scelta del consulente che sappia accompagnare la «vita finanziaria» dell'individuo e del suo nucleo familiare: la regola aurea, in apparenza scontata ma spesso disattesa, è scegliere quello capace di offrire il servizio richiesto. A patto che si sappia, con precisione quasi chirurgica, cosa si vuole esattamente.

Debora Rusciani