

I VOSTRI SOLDI IN GESTIONE PROMOTORI FINANZIARI

PF

## Promotori Finanziari

Il giornale dei professionisti della consulenza

A cura dell'



## «economic@mente...»

...metti in conto il tuo futuro». Presentato a Milano lo scorso 25 maggio il progetto di educazione finanziaria per gli studenti delle scuole superiori, realizzato da Anasf in collaborazione con Progetica, sostenuto dal mondo politico e da Adiconsum

Inserito a cura  
di **Germana Martano**

**U**na sala gremita di giornalisti, di rappresentanti del mondo scolastico e di associazioni attive in tema di educazione finanziaria, come ti parti dell'industria finanziaria, è stata la testimonianza dell'interesse per la presentazione pubblica dell'iniziativa «Economic@mente - Metti in conto il tuo futuro», promossa da Anasf in collaborazione con Progetica, avvenuta lo scorso 25 maggio a Milano. Un tema, quello dell'educazione finanziaria rivolta agli studenti, che ha richiamato l'attenzione anche di due senatrici della Repubblica Italiana, Maria Ida Germontani, Pdl, e Maria Leddi, Pd, componenti della 6ª Commissione Finanza e Tesoro, che si sono sedute al tavolo dei relatori insieme con Fabio Picciolini, segretario nazionale di Adiconsum, Elio Conti Nibali, Presidente di Anasf, e Gaetano Megale, Presidente di Progetica.

Seppur appartenenti ai due schieramenti di maggioranza e opposizione, su una cosa, e cioè sull'importanza di portare l'Italia, in tema di educazione finanziaria dei cittadini, ai livelli degli altri Paesi europei, le due senatrici hanno convenuto. Non è un caso d'altronde che entrambe abbiano presentato due disegni di legge sul tema («Disposizioni in materia di educazione finanziaria» la Senatrice Germontani a dicembre 2008 e «Norme in merito all'educazione finanziaria» la Senatrice Leddi a marzo 2009) e che in entrambi si sottolinea in particolare che la complessità dei nuovi

scenari dei mercati finanziari rendono urgente un adeguamento delle cultura finanziaria degli italiani ai mutamenti del settore come anche che diverse ricerche hanno dimostrato un sostanziale gap in iniziative in tal senso da parte dell'Italia rispetto agli altri Stati membri dell'unione europea. A sostenere l'iniziativa Anasf anche Adiconsum che, in occasione della presentazione del progetto, ha espresso per voce del suo segretario nazionale tutto il suo apprezzamento al progetto.

Dalla risonanza che la presentazione del progetto ha avuto sulla stampa è evidente che quello dell'educazione finanziaria rivolta agli studenti sia oggi un tema sempre più d'interesse.

«Abbiamo avviato diversi contatti sul territorio», ha dichiarato il

Presidente Anasf Elio Conti Nibali commentando il programma educativo, composto di sei moduli, ognuna di una o due ore, interattivo e basato molto anche su simulazioni, esercizi e test, «e ci auguriamo che la sensibilità al tema dimostrata dalla stampa sia la stessa

**economic@mente**  
METTI IN CONTO IL TUO FUTURO



che ci testimonierà il mondo scolastico. Quello dell'educazione finanziaria è una tema molto caro all'Associazione, e non da oggi. Noi promotori finanziari continuiamo da anni a prestare assistenza e consulenza ai nostri clienti, ma è importante che i risparmiatori acquisiscano quella consapevolezza che una pre-

parazione base in materie economico-finanziarie consente di ottenere». Condividendo l'allarme segnalato dal vicedirettore generale di Bankitalia, Anna Maria Tarantola, il presidente Anasf ha sottolineato l'urgenza di avviare in Italia programmi di educazione al risparmio. «Economic@mente risponde in pieno all'esigenza di colmare lacune divenute troppo profonde nel tessuto italiano», ha commentato il Presidente Anasf. «Il concetto fondamentale di pianificazione finanziaria deve essere trasmesso fin dai banchi di scuola. Solo così si smetterà di leggere risultati così poco confortanti sull'attenzione ai temi economico-finanziari anche da parte di lettori di quotidiani con buoni livelli di istruzione», ha concluso Conti Nibali.

La definizione del progetto Economic@mente parte proprio dall'importanza riconosciuta da sempre dall'Associazione al risparmiatore, al centro di diverse iniziative portate avanti da Anasf nel corso di più di un decennio: dal Codice deontologico di autodisciplina dei promotori finanziari, all'istituzione dell'area tematica Anasf dedicata ai rapporti con i risparmiatori, alla Carta dei diritti dei risparmiatori, passando attraverso l'opuscolo «Risparmiare informati» e il cd-rom multimediale «Risparmiare informati e... consapevoli».

«L'impostazione del programma di educazione finanziaria», ha sottolineato Gaetano Megale, presidente di Progetica, «è del tutto innovativa e presenta un taglio molto vicino alla realtà giovanile. Anziché partire da complicate definizioni di strumenti



# I VOSTRI SOLDI IN GESTIONE PROMOTORI FINANZIARI

(segue da pag. 31)

futuro, incasellando le prossime tappe della loro vita. È una grande sfida far proiettare i ragazzi di quell'età nel loro futuro, ma solo partendo dalle loro esigenze di vita riusciranno a cogliere il senso dell'utilità di concetti come pianificazione e strumenti finanziari. Certo, in questa sfida non possiamo essere soli e il contributo dei docenti che, come Lei, saranno aperti a sperimentare con noi questo progetto innovativo sarà fondamentale. Sono certo che condividendolo insieme, il progetto di Anasf si arricchirà: da un lato l'industria, il promotore finanziario, con le sue conoscenze tecniche; dall'altro il docente, da sempre interlocutore abituale dei ragazzi; insieme in aula per far ragionare i ragazzi sulle grandi potenzialità che hanno, e sugli strumenti che li possono aiutare a raggiungere i loro obiettivi.

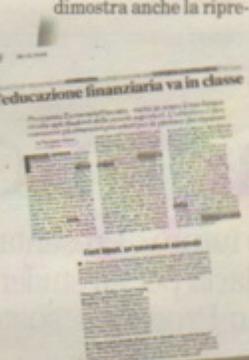
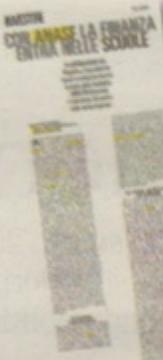
**Elio Conti Nibali**

e servizi finanziari, il «la» verrà dato dagli studenti stessi; è questa l'innovatività del progetto, si partirà cioè dalle reali esigenze dei ragazzi. Dal concetto di ciclo di vita e dall'analisi degli eventi che scandiscono le fasi di transizione della famiglia, si passerà a

trattare il tema del valore della pianificazione finanziaria per raggiungere i propri obiettivi in maniera efficace ed efficiente e verranno spiegati gli strumenti del mercato che consentono di soddisfare le esigenze della vita.

Che il tema dell'educazione finanziaria sia davvero attuale lo dimostra anche la ripre-

manda di prodotti di migliore qualità, avvicinare fasce di popolazione più deboli ai prodotti bancari e finanziari, stimolare l'efficienza, il grado di innovazione e la competitività degli intermediari, apportare benefici nel rapporto fiduciario tra banche e clientela.



Il pubblico della presentazione del 25 maggio

sa nella sua relazione annuale da parte del governatore della Banca d'Italia Mario Draghi, che ha sottolineato che il maggior ricorso all'indebitamento da parte delle famiglie, l'allungamento delle aspettative di durata della vita, i cambiamenti nei regimi pensionistici sono i principali fattori che richiedono una crescita delle conoscenze nel campo finanziario e che l'innalzamento del livello della cultura finanziaria può accrescere la do-

**Su [www.anasf.it](http://www.anasf.it)  
tutto su Economic@mente**

Le informazioni sul progetto di educazione finanziaria Anasf, rivolto agli studenti delle scuole superiori, sono disponibili su [www.anasf.it](http://www.anasf.it), nella sezione formazione/convegni o direttamente dall'home page. Nelle pagine dedicate all'iniziativa è possibile consultare la presentazione del progetto.

Per qualsiasi informazione è possibile contattare Anasf al numero 02/67382939 o via mail all'indirizzo [formazione@anasf.it](mailto:formazione@anasf.it)



Fabio Picciolini e Gaetano Megale