

IL LIBRO DELLA SETTIMANA

Proteggere i risparmi con la prima “Guida all’Educazione Finanziaria”

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 vicepresidente della società Progetica, hanno elaborato la prima “Guida all’Educazione Finanziaria. 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 attraverso 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 finanziaria. Anzi se fatta in questi termini può essere contro-produttore. «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.

