



# DIFENDI IL TUO BILANCIO FAMILIARE

Un'iniziativa di educazione finanziaria della Sede di Genova della Banca d'Italia e del Comune di Genova

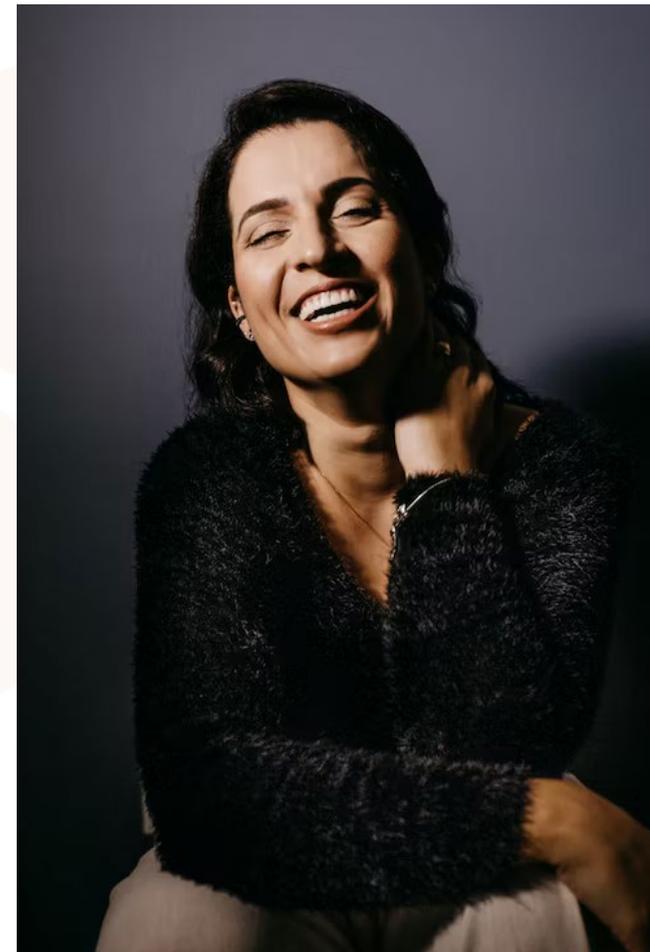
Presentazione del progetto – Genova, 14 dicembre 2023

# EDUCAZIONE FINANZIARIA PER GLI ADULTI

## Quale obiettivo e quali competenze?

Prima ancora delle competenze, è **fondamentale che gli individui riconoscano il valore della conoscenza finanziaria e il contributo che questa può dare al loro benessere**, poiché li aiuta a prendere decisioni finanziarie informate e fondate su un processo decisionale solido e ben strutturato.

Nelle **competenze** è di aiuto considerare sia i «**momenti che contano**», i momenti della vita in cui ci sono decisioni finanziarie importanti da prendere, sia il «**sapere che conta**» nelle principali decisioni finanziarie.



# I MOMENTI E I SAPERI «CHE CONTANO»

## Momenti

- I primi guadagni e la loro valorizzazione
- La costituzione di un nuovo nucleo familiare
- L'acquisto della prima casa
- Arrivano i figli
- La cura degli anziani

## Saperi

- Gestire i conti di tutti i giorni
- Comprare beni e servizi
- Investire i propri soldi
- Affrontare gli imprevisti
- Indebitarsi in maniera sostenibile
- Pianificare la pensione e la terza età



# IL QUADRO DELLE COMPETENZE DI RIFERIMENTO (1)

## I «piccoli» saperi di ogni giorno

- Gestire la liquidità e gli strumenti di pagamento
- Gestire il bilancio familiare e pianificare
- Risparmiare



# IL QUADRO DELLE COMPETENZE DI RIFERIMENTO (2)

## I «grandi» saperi dei momenti che contano

- Investire
- Chiedere un prestito e gestire i propri debiti
- Affrontare la pensione utilizzando gli strumenti previdenziali
- Riconoscere i rischi della vita e assicurarsi



# IL QUADRO DELLE COMPETENZE DI RIFERIMENTO (3)

## I saperi «trasversali»

- Informarsi
- Utilizzare la tecnologia e i nuovi strumenti digitali
- Riconoscere una truffa e sapersi difendere



- Presidente: prof. Donato Masciandaro (Uni Bocconi)
- Banca d'Italia
- Commissione di vigilanza sui fondi pensione
- Consiglio nazionale dei consumatori e degli utenti
- Consob
- Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni
- Ministero dell'economia e delle finanze
- Ministero delle imprese e del Made in Italy
- Ministero dell'istruzione e del merito
- Ministero del lavoro e delle politiche sociali
- Organismo di vigilanza e tenuta dell'albo unico dei consulenti finanziari

## IL COMITATO EDUFIN



Comitato per la programmazione  
e il coordinamento delle attività  
di educazione finanziaria



**Il Comitato per la programmazione e il coordinamento delle attività di educazione finanziaria** ha lo scopo di promuovere e coordinare iniziative utili a innalzare tra la popolazione la conoscenza e le competenze finanziarie, assicurative e previdenziali e migliorare per tutti la capacità di fare scelte coerenti con i propri obiettivi e le proprie condizioni.

**È stato istituito nel 2017** con Decreto del Ministro dell'economia e delle finanze, di concerto con il Ministro dell'istruzione, dell'università e della ricerca e con quello dello sviluppo economico.

# DIFENDI IL TUO BILANCIO FAMILIARE

- 4 incontri nella Sede di Genova della Banca d'Italia di volta in volta con gli esperti degli argomenti trattati
- Durata di ogni incontro: un'ora e mezza oltre a dibattito, domande, curiosità, ...
- Fruizione gratuita
- Prenotazione fortemente raccomandata scrivendo a [edufin.genova@bancaditalia.it](mailto:edufin.genova@bancaditalia.it)
- Primo appuntamento:  
martedì 16 gennaio 2024 alle ore 15.00



# DIFENDI IL TUO BILANCIO FAMILIARE

*e il quadro delle competenze*

## QUOTIDIANI

- Moneta e pagamenti
- Pianificazione
- Risparmio

## SAPERI

## GRANDI

- Investimenti
- Indebitamento

## TRASVERSALI

- Informazione
- Tecnologia
- Truffe

- *Previdenza*
- *Assicurazione*



# PRIMO INCONTRO

## La moneta e gli altri mezzi di pagamento

### Impariamo a conoscere ...

- un biglietto falsificato grossolanamente
- le tipologie di conto corrente e a scegliere quella più adatta alle nostre esigenze
- a cosa serve un conto di base e chi ne ha diritto
- le differenti carte di pagamento



## SECONDO INCONTRO

### Acquistare online senza dimenticare la sicurezza informatica

#### Impariamo a conoscere ...

- i principali strumenti di pagamento elettronici
- i rischi connessi all'uso degli strumenti di pagamento elettronici ...
- ... per un loro utilizzo sicuro

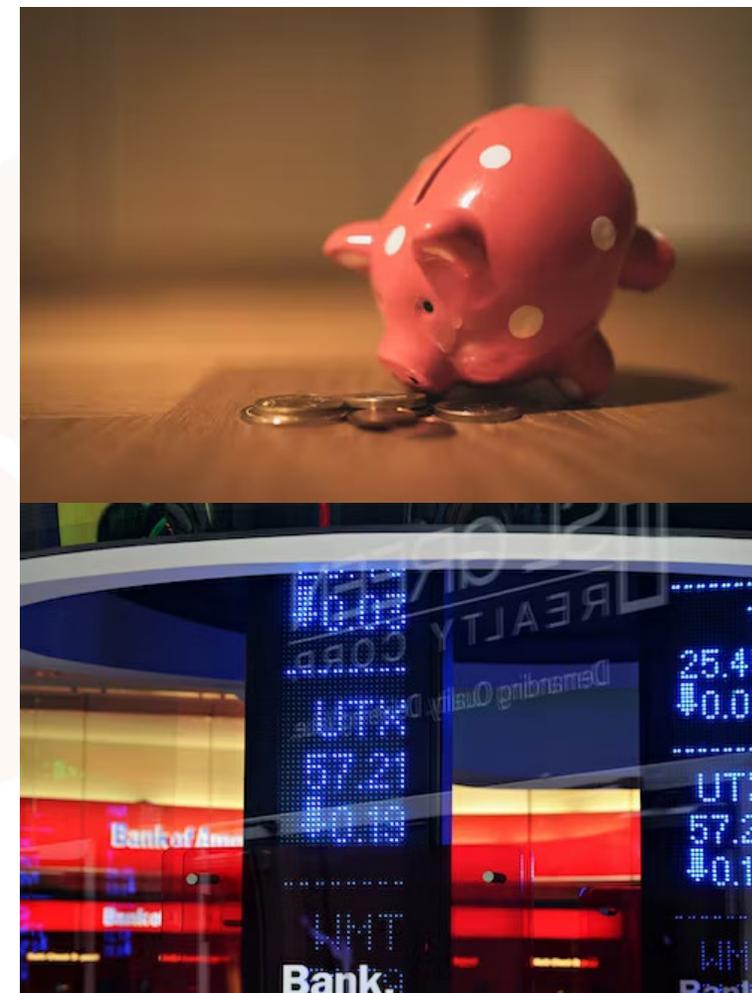


# TERZO INCONTRO

## Pianificare, risparmiare e investire

### Impariamo a ...

- classificare le fonti di reddito, stabilire le priorità di spesa e fare un budget
- comprendere il concetto e l'importanza del risparmio
- investire i nostri risparmi ...
- ... distinguendo tra prodotti bancari e altri strumenti finanziari



## QUARTO INCONTRO

### Prudenti nell'indebitarsi, ma decisi nel far valere i propri diritti

#### Impariamo a ...

- individuare il tipo di prestito più adatto alle nostre esigenze
- confrontare più offerte
- valutare la sostenibilità del debito
- conoscere la documentazione sulla trasparenza
- presentare un reclamo o un ricorso



# DIFENDI IL TUO BILANCIO FAMILIARE

*Le risorse*

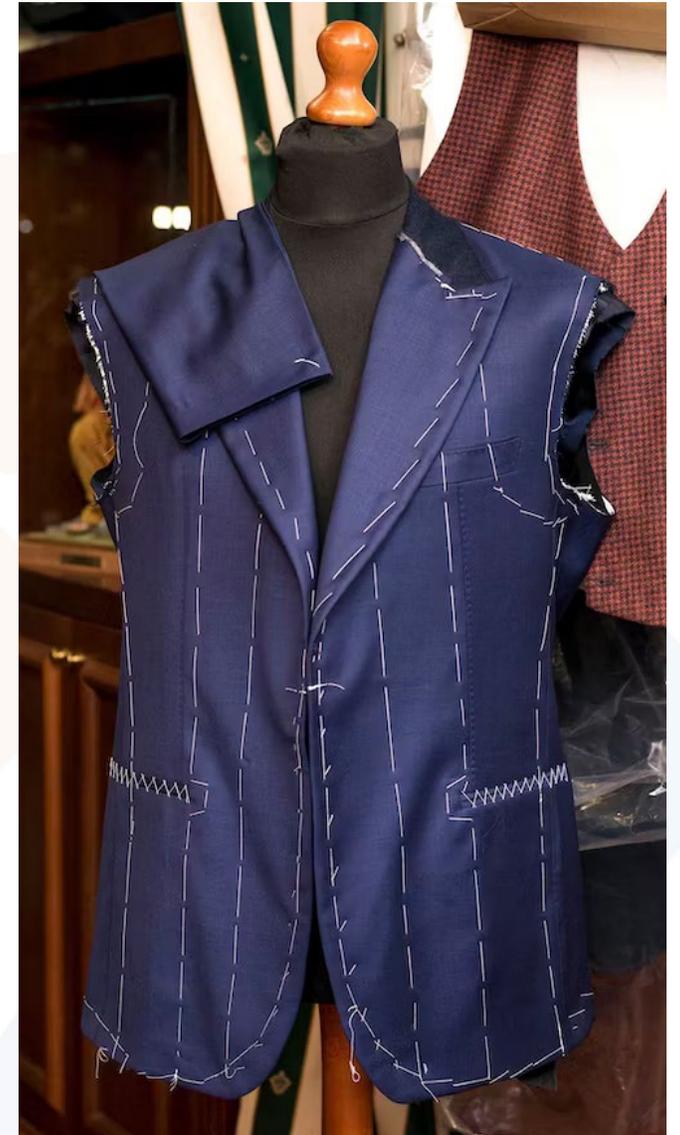
«Difendi il tuo bilancio familiare» è un progetto pensato su misura dalla Sede e dal Comune di Genova per cittadini e operatori del Terzo settore ...

... e prevede materiale didattico specificamente pensato per l'occasione ....

... avvalendosi anche delle risorse online del sito di educazione finanziaria della Banca d'Italia

[https://economieapertutti.bancaditalia.it /](https://economieapertutti.bancaditalia.it/)

*un paio di esempi ...*



# DIFENDI IL TUO BILANCIO FAMILIARE

*Tu e l'economia*

Tu e l'economia offre a tutti una porta d'accesso all'economia e alla finanza di base, resa più agibile grazie a un metodo e una lingua più semplice e aderente al vivere quotidiano. Il materiale è composto da un kit che comprende un'app gratuita scaricabile e utilizzabile da tutti autonomamente, una guida per formatori con contenuti e attività da svolgere, e un fascicolo con informazioni e consigli utili per gli utenti. Sulla stessa pagina è possibile scaricare gratuitamente questi ultimi due materiali in formato PDF.



# DIFENDI IL TUO BILANCIO FAMILIARE

## *Calcolatori*

In questa sezione del sito proponiamo **alcuni strumenti di calcolo** che possono essere di aiuto nelle scelte di gestione del denaro.



- Calcolatore della rata del mutuo
- Calcolatore del capitale finanziabile a partire dalla rata
- Calcolatore del prestito personale
- Calcolatore dell'interesse
- Calcolatore del budget
- Calcolatore per la sospensione della rata del mutuo
- Calcolatore per la rinegoziazione del mutuo
- Calcolatore del costo delle rimesse

# DIFENDI IL TUO BILANCIO FAMILIARE

*Pronti a partire?*



Ma prima **teniamo bene a mente che ...**



1. **La consapevolezza precede le competenze** : non vi è educazione se non preceduta da sensibilizzazione
2. Oltre che con le **competenze** , l'**efficacia** dell'educazione finanziaria si misura con il **mutamento degli atteggiamenti e dei comportamenti**
3. Per gli operatori del **Terzo settore** , maggiori competenze finanziarie possono **rafforzare** sensibilmente le loro **capacità di ascolto e assistenza**



# GRAZIE DELL'ATTENZIONE!

Alessandro Fabbrini

Referente per l'Educazione finanziaria e i PCTO della  
Sede di Genova della Banca d'Italia

[edufin.genova@bancaditalia.it](mailto:edufin.genova@bancaditalia.it)