

EDUCAZIONE FINANZIARIA CERTIFICATA

INFORMARSI, CONOSCERE, APPROFONDIRE



Chi siamo?

Matteo Toffali



Mission: portare tra le famiglie e i professionisti
l'EDUCAZIONE FINANZIARIA

Davide Flisi

Processo attraverso il quale i consumatori, risparmiatori, investitori migliorano le loro capacità di comprensione dei prodotti finanziari, assicurativi e dei concetti che ne sono alla base.

L'Educazione Finanziaria NON è:

The image is a composite of two parts. On the left is a screenshot of a Facebook page for 'Educazione Finanziaria'. The page header includes the text 'SE N... POVERO... COLPA... MA SE... POVERO... COLPA...'. The profile picture shows a red graduation cap with a white line graph. The page name is 'Educazione Finanziaria' with the handle '@ilegge'. The bio says 'Educazione Finanziaria @educazionefinanziariain dipendente'. The main post is from 'Educazione Finanziaria' dated '6 aprile 2018'. The text of the post reads: 'Impara subito ad investire meglio dell'80% degli italiani! Pronti? Via! 1. Pochi secondi e scarichi GRATIS la guida scritta dai nostri esperti! 2. Scopri le 4 leggi fondamentali del mondo degli investimenti 3. Investi da solo e ottieni di più dai tuoi capitali! ... Altro...'. The image for the post shows a purple 500 Euro banknote and some papers in a blue denim pocket. On the right is a graphic with a gold background. It features a gold bar with 'FINE GOLD' and '99.9' written on it, and a Bitcoin coin. The text 'ACCUMULATE GOLD & BITCOIN' is written in large blue letters, and 'Profit 300%' is written in white. A green arrow points downwards on the left side of the graphic.

Chi siamo?



Libera associazione professionale di categoria nata per diffondere la cultura dell'educazione finanziaria, attraverso la formazione e la promozione della figura dell' ***Educatore Finanziario***



Ente accreditato dal Ministero dell'Istruzione, dell'Università e della Ricerca per la formazione del Personale della Scuola - Dir. 170/2016



Ente iscritto nell'elenco del Ministero dello Sviluppo Economico delle Associazioni Professionali che rilasciano l'attestato di qualità dei servizi erogati dagli aderenti (art. 2, comma 7 della Legge 4/2013)



Ente iscritto al COLAP (Coordinamento Libere Associazioni Professionali) per valorizzare le competenze degli associati e garantire il rispetto delle regole deontologiche



Organismo ufficialmente iscritto al Registro dei Rappresentanti di Interessi della Commissione Europea. ID: 247454213519-45

Chi siamo?

La valutazione OCSE-PISA effettuata sugli studenti al termine del ciclo dell'obbligo, (15 anni) evidenzia la grande difficoltà dell'Italia nel raggiungere livelli accettabili relativamente alle competenze di ambito finanziario.

L'urgenza di interventi ha mobilitato numerose iniziative sia di natura comunitaria che nazionali. Anche enti privati come banche, associazioni di carattere finanziario o assicurativo si sono attivate con lodevoli iniziative. Ma si può e si deve fare di più.

Risultati medi alle prove di alfabetizzazione finanziaria	Punteggio medio	Posizione nella classifica
Shanghai-Cina	603	1 - 1
Comunità fiamminga (Belgio)	541	2 - 2
Estonia	529	3 - 4
Australia	526	3 - 5
Nuova Zelanda	520	4 - 6
Repubblica Ceca	513	5 - 7
Polonia	510	6 - 7
Lettonia	501	8 - 9
Stati Uniti	492	8 - 12
Federazione Russa	486	9 - 14
Francia	486	9 - 14
Slovenia	485	9 - 14
Spagna	484	10 - 15
Croazia	480	11 - 16
Israele	476	11 - 17
Repubblica Slovacca	470	15 - 17
Italia	466	16 - 17
Colombia	379	18 - 18
Media OCSE-13	500	

I Paesi e le economie partner sono indicati in blu.



Chi siamo?

Le azioni per diffondere l'educazione finanziaria non si risolvono con un intervento normativo ma con l'impegno nell'alfabetizzazione, cui devono partecipare tutti gli operatori.

AIEF intende contribuire in concreto:

1. Definendo e promuovendo una **professionalità** specifica
2. Proponendo progetti per sviluppare l'educazione finanziaria

Chi siamo?

EDUCATORE FINANZIARIO

La figura, validata dall'iscrizione AIEF nell'elenco delle Associazioni Professionali tenuto dal MISE (Legge 4/2013), lavora per migliorare le conoscenze economiche e finanziarie dei cittadini.

Li aiuta a riconoscere e a utilizzare al meglio i prodotti più diffusi: è l'unico modo per consentire loro di fare scelte consapevoli.

Chi siamo?

EDUCATORE FINANZIARIO:

- *Analizza i bisogni della persona in ambito finanziario*
- *Promuove la conquista di consapevolezza di sé e il controllo delle scelte della persona*
- *È un esperto nella progettazione di interventi di educazione finanziaria*

Chi siamo?

EDUCATORE FINANZIARIO, SOSTIENE I CITTADINI NEL:

- *Fare scelte sostenibili e oculate in materia bancaria (conto corrente, mutui, finanziamenti...);*
- *Far risparmiare per garantire un buon tenore di vita (per l'utente e i suoi familiari), integrando la pensione;*
- *Proteggere il tenore di vita attuale da eventuali perdite economiche (per motivi di salute o per eventuali danni causati accidentalmente).*

Cosa facciamo:

Studiare le posizioni dei nostri clienti, rendendoli consapevoli delle loro reali esigenze. Suggestendo, tramite l'analisi, le eventuali aree di scopertura che essi hanno, evitando di avere coperture in eccesso o in difetto.

QUESTIONARIO

Cosa facciamo:

I NOSTRI CAMPI DI INTERVENTO:

- **Pianificazione finanziaria:** cos'è e perché ne hai bisogno.
- **Budgeting:** perché è fondamentale annotare entrate/uscite; consigli utili per la creazione di un bilancio.
- **Protezione** della persona e del patrimonio.
- **Gestione della liquidità** e dei flussi di cassa.
- **Creazione e gestione** di capitali a **riserva** per eventi straordinari.

Cosa facciamo:

- **Previdenza:** lo scenario Italiano e come posso migliorare la mia posizione.
- **Investimento:** far crescere il proprio patrimonio secondo la logica della pianificazione finanziaria.
- **Extra Investimento:** cosa si intende, quali sono i rischi e cosa devo sapere.
- **Debito:** quantificazione dell'esposizione finanziaria e come migliorare la propria posizione (mutuo, finanziamenti, fidi ecc.).
- **Patrimonio successorio:** come viene tassato oggi e le possibili variazioni future.

PER CONCLUDERE...

Gracie