



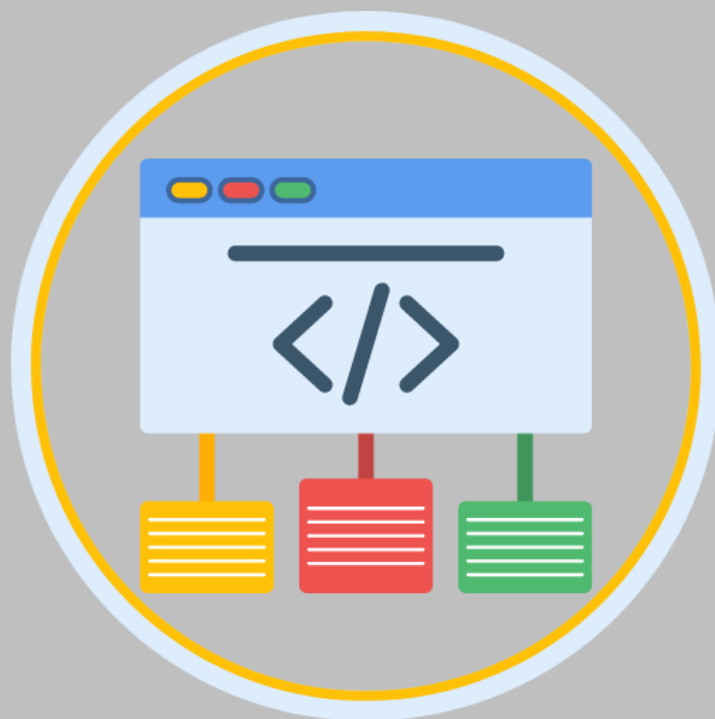
Increasing the Financial Literacy Skills of Senior Citizens



Co-funded by
the European Union

Migliorare le competenze finanziarie dei cittadini anziani

UpSenior Competence Framework per il miglioramento delle competenze finanziarie dei cittadini anziani



Questo progetto ha il supporto della Commissione europea attraverso il programma Erasmus+. Gli autori sono i soli responsabili della presente pubblicazione e la Commissione declina ogni responsabilità sull'uso che potrà essere fatto delle informazioni in essa contenute.



Scopri di più su:



Indice

1. Introduzione	5
1.1 Introduzione e contesto	5
1.2 Scopo del Competence Framework	6
2. Analisi e revisione della situazione	6
2.1 Grecia	7
Iniziative che sostengono o innovano l'alfabetizzazione finanziaria e l'educazione degli adulti in Grecia	9
Conferenza sull'educazione finanziaria in Grecia - 2022	9
Banca di Grecia - Alfabetizzazione finanziaria - 2023	10
Associazione bancaria ellenica	10
Istituto ellenico per l'alfabetizzazione finanziaria (HFLI)	10
Il HFLI nella Settimana globale del denaro 2022	11
2.2 Italia	12
WIMI - Educazione finanziaria - 2021	14
Comitato finanziario di Torino - 2022	14
Direzione Coesione sociale - 2023	14
Ufficio Attività Sociali e Ricreative a Piacenza - 2023	14
Banca d'Italia	15
Fondazione per l'educazione finanziaria e al risparmio - FEduF	15
UNI 11402	16
2.3 Bulgaria	19
Iniziative che sostengono o innovano l'alfabetizzazione finanziaria e l'educazione degli adulti in Bulgaria	20
Il progetto "Alfabetizzazione finanziaria nelle biblioteche pubbliche	21
Fondazione Iniziativa di alfabetizzazione finanziaria	22

Fondazione "Biblioteche globali - Bulgaria	22
Seminario "5 passi verso la libertà finanziaria	22
3.1 Il significato di alfabetizzazione finanziaria	24
3.2 Pagamenti online	25
3.3 Bilancio e gestione finanziaria	26
3.4 Operazioni bancarie e competenze digitali	28
3.5 Pensionamento e pensione	29
3.6 Sicurezza finanziaria	30
3. Conclusioni	31
4. Bibliografia	32

1. Introduzione

1.1 Introduzione e contesto

Negli ultimi anni è cresciuta l'esigenza di istruzione e formazione in materia di economia, soprattutto per i gruppi vulnerabili con accesso limitato all'istruzione. In particolare, la popolazione anziana dimostra un basso livello di alfabetizzazione finanziaria, che la espone al rischio di prendere decisioni finanziarie sbagliate. Le ricerche condotte confermano il dato preoccupante degli anziani che non padroneggiano concetti finanziari come la capitalizzazione degli interessi, l'inflazione e la diversificazione del rischio, che costituiscono la base per un processo decisionale finanziario sensato.

In questo contesto, il progetto UpSenior: "Increasing the Financial Literacy Skills of Senior Citizens" è un partenariato su piccola scala Erasmus+ nel campo dell'educazione degli adulti che coinvolge 3 organizzazioni partecipanti di 3 diversi Paesi (Grecia, Italia, Bulgaria), che lavorano insieme per affrontare le difficoltà del gruppo sociale dei cittadini senior in termini di alfabetizzazione finanziaria.



In particolare, il progetto mira a rafforzare le competenze finanziarie dei cittadini senior di età superiore ai 55 anni. Durante le attività del progetto, i cittadini senior acquisiranno conoscenze e abilità pratiche per la documentazione finanziaria, aumenteranno la fiducia in sé stessi attraverso l'educazione finanziaria e prenderanno confidenza con le varie tasse e imposte nazionali. In questo modo si intende garantire loro la sicurezza finanziaria e proteggerli dalle minacce del mondo finanziario moderno.

1.2 Scopo del Competence Framework

Il primo risultato del progetto (A2) mira a sviluppare un quadro di competenze dedicato ai cittadini senior attuali e futuri per sviluppare un migliore livello di alfabetizzazione finanziaria e quindi consentire loro di:

- Definire le principali conoscenze e competenze necessarie per affrontare le potenziali minacce legate alla sicurezza finanziaria.
- Identificare le competenze finanziarie specifiche, necessarie per una funzionalità ottimale nel mondo finanziario (pagamenti online, operazioni bancarie, imposizione fiscale, ecc.)

Il quadro di riferimento sarà mappato rispetto agli strumenti nazionali ed europei esistenti e ai quadri di qualificazione, anche al fine di esplorare le opportunità di riconoscimento nell'apprendimento formale e non formale.



In generale, questo documento mira a definire l'insieme di conoscenze, abilità e attitudini necessarie per consentire agli individui e alle organizzazioni di garantire la propria sicurezza finanziaria e di proteggersi dalle minacce nel mondo finanziario moderno. Inoltre, ciascuna delle competenze identificate all'interno del Quadro corrisponderà ai materiali di formazione del progetto (A3).

2. Analisi e revisione della situazione

In ogni Paese partner è stata condotta un'ampia ricerca a tavolino per analizzare le esigenze e le sfide dei cittadini poco qualificati nella fascia d'età superiore ai 55 anni, nonché delle organizzazioni e dei formatori che si concentrano sull'aggiornamento delle competenze e sull'innalzamento del livello generale di istruzione degli adulti.

I risultati dell'indagine forniscono un quadro chiaro per la progettazione del Quadro delle competenze e dello strumento di valutazione di UpSenior, che consiste in una serie di domini di competenze identificati (descritti in termini di conoscenze, abilità e atteggiamenti) considerati essenziali nell'alfabetizzazione finanziaria e nell'educazione degli adulti.



Sulla base di questo quadro di riferimento, il partenariato creerà materiali formativi dedicati ai cittadini senior con scarse capacità finanziarie nella categoria di età 55+, nonché alle organizzazioni e ai formatori che si concentrano sull'aggiornamento e sull'aumento del livello generale di istruzione degli adulti.

2.1 Grecia

L'alfabetizzazione finanziaria comprende le conoscenze, le competenze e i comportamenti di cui gli individui hanno bisogno per gestire efficacemente le proprie finanze. Si tratta di comprendere vari aspetti della finanza personale, tra cui il bilancio, il risparmio, gli investimenti, la gestione del debito, la pianificazione della pensione e la gestione del rischio. In Grecia, come in molti altri Paesi, i programmi di alfabetizzazione finanziaria mirano a dotare gli individui degli strumenti necessari per prendere decisioni finanziarie informate, navigare nella complessità del sistema finanziario e raggiungere i propri obiettivi finanziari. Questi programmi trattano anche argomenti come la comprensione dei diversi prodotti e servizi finanziari, la definizione delle priorità e degli obiettivi finanziari e lo sviluppo della capacità di prendere decisioni finanziarie oculate.

Tuttavia, quando si tratta di cittadini anziani, la situazione dell'alfabetizzazione finanziaria deve affrontare diverse sfide. Molti anziani potrebbero non aver avuto accesso a un'educazione finanziaria formale durante la giovinezza, il che può comportare una conoscenza finanziaria limitata. Inoltre, la crescente digitalizzazione dei servizi finanziari può rendere difficile per alcuni anziani gestire le proprie finanze in un



mondo digitale. Le sfide economiche che la Grecia ha vissuto di recente hanno avuto un impatto anche sul sistema pensionistico, portando alla riduzione delle prestazioni pensionistiche per alcuni pensionati.

La mancanza di conoscenza di fonti di reddito alternative o di opzioni di investimento può aggravare questa tensione finanziaria. Alcuni anziani possono affidarsi a membri della famiglia per la gestione delle loro finanze, lasciandoli potenzialmente vulnerabili dal punto di vista finanziario se non sono coinvolti attivamente nel processo decisionale o se non sono consapevoli della loro situazione finanziaria. Inoltre, le persone anziane possono essere più soggette a truffe e sfruttamenti finanziari a causa della limitata alfabetizzazione finanziaria.

Anche le spese sanitarie possono essere una preoccupazione importante per loro, e ciò richiede la comprensione dell'assicurazione sanitaria e delle opzioni di copertura. La comprensione di concetti finanziari di base come budgeting, risparmio, investimenti e gestione del debito sono concetti importanti di alfabetizzazione finanziaria che ogni anziano deve conoscere per la propria sicurezza finanziaria. Sapere come gestire efficacemente il proprio reddito pensionistico e prendere decisioni finanziarie informate è fondamentale. Queste conoscenze garantiscono la capacità di gestire situazioni finanziarie complesse e di evitare le comuni insidie finanziarie.



I cittadini anziani dovrebbero inoltre essere ben informati sulle truffe più comuni e sugli schemi di sfruttamento finanziario che prendono di mira specificamente le persone anziane. Riconoscere i segnali di allarme e sapere come proteggersi dalle attività fraudolente è un'abilità vitale. La consapevolezza e la vigilanza possono aiutare gli anziani a salvaguardare i loro beni finanziari e a evitare di cadere vittime di sfruttamento finanziario. Con la Grecia alle prese con le sfide economiche, i sistemi pensionistici sono stati colpiti, con conseguente riduzione delle prestazioni pensionistiche per alcuni pensionati. Pertanto, la conoscenza dei sistemi pensionistici, della previdenza sociale e delle opzioni di risparmio per la pensione è essenziale.



Anche i costi dell'assistenza sanitaria possono rappresentare un problema significativo per i cittadini anziani in Grecia. È fondamentale comprendere la copertura sanitaria, compresi i piani assicurativi, i pagamenti, le franchigie e la copertura dei farmaci da prescrizione. Questa conoscenza consente loro di gestire efficacemente i costi sanitari e di prendere decisioni informate in materia di assistenza sanitaria. In un mondo sempre più digitale, l'alfabetizzazione digitale è essenziale per i cittadini senior. Devono sentirsi a proprio agio nell'utilizzo di computer e smartphone per l'online banking, il pagamento delle bollette e altre transazioni finanziarie. La comprensione delle migliori pratiche di sicurezza online è fondamentale anche per proteggere le loro informazioni finanziarie dalle minacce informatiche.

Iniziative che sostengono o innovano l'alfabetizzazione finanziaria e l'educazione degli adulti in Grecia

Conferenza sull'educazione finanziaria in Grecia - 2022

In occasione della Conferenza sull'educazione finanziaria, tenutasi nel luglio 2022 durante la 2a Olimpiade Economica Ellenica, sono stati esaminati diversi aspetti critici dell'educazione finanziaria in Grecia. È stata posta particolare enfasi sull'importanza dell'alfabetizzazione finanziaria, soprattutto per gli anziani in Grecia, ed è stata sottolineata la necessità del fatto che l'educazione finanziaria inizi nelle scuole e continui per tutta la vita dell'individuo. Si è discusso anche di come l'alfabetizzazione finanziaria influisca su vari aspetti del comportamento individuale, dal risparmio e dalla pianificazione della pensione agli atteggiamenti verso la redistribuzione della ricchezza e l'imprenditorialità. Sono state inoltre annunciate iniziative per migliorare l'alfabetizzazione finanziaria, tra cui la traduzione in greco di un libro di finanza pluripremiato e la creazione di video corsi di finanza online.

Collegamento: <https://kefim.org/imerida-gia-tin-oikonomiki-ekpaidefsi-stin-ellada-enashttps://kefim.org/imerida-gia-tin-oikonomiki-ekpaidefsi-stin-ellada-enas-apologismos/apologismos/>

Banca di Grecia - Alfabetizzazione finanziaria - 2023

Nell'ambito della sua responsabilità sociale, la Banca di Grecia sostiene gli sforzi per promuovere l'apprendimento e l'istruzione e appoggia le azioni che migliorano l'alfabetizzazione finanziaria, soprattutto tra i cittadini più anziani, riconoscendone l'impatto positivo sull'economia nel suo complesso e sulla stabilità finanziaria. Allo stesso tempo, è attivamente coinvolta nella promozione dell'alfabetizzazione finanziaria attraverso diverse azioni, come l'organizzazione di conferenze educative, lo sviluppo di programmi educativi museali e l'organizzazione di mostre nel suo Museo, la pubblicazione di libri e il sostegno ad azioni simili di altre istituzioni.

Collegamento: <https://www.bankofgreece.gr/en/the-bank/social-responsibility/financial-literacyresponsibility/financial-literacy>

Organismi ufficiali greci che pilotano l'adozione dell'alfabetizzazione finanziaria nei cittadini anziani

Associazione bancaria ellenica

L'Associazione bancaria ellenica (HBA) è il rappresentante istituzionale di tutti gli istituti di credito greci e stranieri che operano in Grecia. L'HBA riconosce la particolare interazione tra il livello di alfabetizzazione finanziaria dei cittadini e il loro livello di sviluppo e prosperità. L'obiettivo di questo Comitato è quello di scambiare best practices, specificare le azioni da intraprendere e pianificare e attuare la strategia per migliorare l'educazione finanziaria per tutti, in particolare per i cittadini più anziani. Collegamento: <https://www.hba.gr/En/hba>

Istituto ellenico per l'alfabetizzazione finanziaria (HFLI)

L'Hellenic Financial Literacy Institute (HFLI), fondato nel 2016, costituisce la prima organizzazione civile senza scopo di lucro in Grecia che mira a diffondere la conoscenza finanziaria e a combattere l'analfabetismo finanziario. L'obiettivo a lungo termine dell'Istituto è quello di creare una nuova generazione di cittadini ben informati e finanziariamente responsabili, per lavorare verso una società in cui le persone, in particolare gli anziani, possiedano le conoscenze finanziarie e le competenze necessarie per comprendere meglio il funzionamento del settore finanziario e il quadro generale

dell'economia, l'utilità dei prodotti finanziari e i rischi associati, e il funzionamento dei mercati, in modo da poter prendere decisioni prudenti per una gestione efficace del proprio denaro in ogni fase della vita.

Collegamento: <https://www.gfli.gr/en/about-the-institute/>

Best Practices greche relative all'alfabetizzazione finanziaria e all'educazione degli adulti.

Il HFLI nella Settimana globale del denaro 2022

L'Istituto ellenico per l'alfabetizzazione finanziaria ha partecipato alla Settimana mondiale del denaro 2022, per raggiungere gruppi vulnerabili, come gli anziani, e instillare in loro valori importanti su tutti gli aspetti della gestione responsabile del denaro. L'evento mirava a sottolineare l'importanza dell'alfabetizzazione finanziaria. La campagna della Settimana mondiale del denaro è stata organizzata dalla Rete internazionale di educazione finanziaria dell'OCSE. In generale, l'Istituto ellenico per l'alfabetizzazione finanziaria organizza vari eventi e fornisce prezioso materiale educativo sui temi dell'alfabetizzazione finanziaria.

ORGANIZZAZIONI PARTECIPANTI:

Associazione bancaria ellenica, Ministero dell'Istruzione e degli Affari religiosi, Ministero della Protezione dei cittadini, Banca di Grecia, Museo della Banca di Grecia, Istituto ellenico di alfabetizzazione finanziaria, Compagnia europea di assicurazione generale Reliance, Associazione delle società di gestione dei prestiti e dei crediti della Grecia, Università e scuole greche.

NUMERO TOTALE DI ORGANIZZAZIONI PARTECIPANTI: 74

NUMERO DI ADULTI RAGGIUNTI DIRETTAMENTE: 200

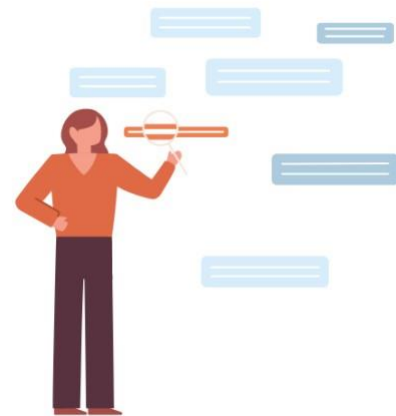
NUMERO DI PERSONE RAGGIUNTE INDIRETTAMENTE: 95.000

Collegamento: <https://globalmoneyweek.org/countries/139-greece.html>

2.2 Italia

Secondo il rapporto dell'OCSE sulla protezione dei consumatori finanziari l'invecchiamento della popolazione, il tasso di alfabetizzazione finanziaria degli anziani in Italia è del 48%, inferiore alla media OCSE del 55%. Ciò significa che circa la metà degli anziani italiani non possiede le conoscenze e le competenze di base necessarie per prendere decisioni finanziarie consapevoli. Secondo le linee guida dell'OCSE, la definizione di Alfabetizzazione Finanziaria in italiano è "l'insieme di consapevolezza, conoscenze, abilità, atteggiamenti e comportamenti in materia finanziaria, necessari per la realizzazione di decisioni finanziarie oculate e, in ultima analisi, per il raggiungimento del benessere finanziario individuale".

Sono diversi i fattori che contribuiscono al basso tasso di alfabetizzazione finanziaria dei cittadini senior in Italia. Uno di questi è la mancanza di accesso all'educazione finanziaria. Molti anziani non hanno ricevuto un'educazione finanziaria formale e potrebbero non avere l'opportunità di informarsi sulle questioni finanziarie attraverso il lavoro o altri canali. Un altro fattore è il divario digitale. Molti anziani non si sentono a proprio agio nell'utilizzo di strumenti finanziari digitali, come l'online banking e i pagamenti mobili. Questo può rendere difficile una gestione efficace delle proprie finanze. Anche l'invecchiamento della popolazione italiana rappresenta una sfida. Con l'invecchiamento della popolazione, aumenta la necessità di educazione e supporto finanziario per i cittadini senior.



Secondo Giovanni D'Alessio, Riccardo De Bonis, Andrea Neri e Cristiana Rampazzi di Banca d'Italia, l'Italia è in ritardo rispetto agli standard internazionali, come già rilevato nell'indagine del 2017. Rispetto al 2017, la nuova indagine mostra che le conoscenze finanziarie degli italiani sono migliorate, mentre i comportamenti e gli atteggiamenti sono rimasti sostanzialmente stabili. L'alfabetizzazione finanziaria varia tra la popolazione in base al livello di istruzione - la variabile più significativa - al sesso, all'età e alla posizione geografica degli intervistati. Il documento, pubblicato nel 2021, analizza i risultati

dell'indagine sulla cultura finanziaria degli adulti italiani, condotta dalla Banca d'Italia nei mesi di gennaio e febbraio. Il campione italiano comprende 2.000 adulti. In linea con la metodologia dell'OCSE, l'indicatore di alfabetizzazione finanziaria è la somma dei punteggi calcolati per tre fattori: conoscenze, comportamenti e atteggiamenti.

Il governo italiano ha adottato alcune misure per affrontare il basso tasso di alfabetizzazione finanziaria tra i cittadini anziani. Nel 2017, il governo ha lanciato un programma nazionale di educazione finanziaria chiamato "Occhio al Futuro".



Il programma fornisce materiali di educazione finanziaria e formazione ai cittadini senior attraverso una serie di canali, come biblioteche, centri comunitari e piattaforme online. Il governo ha anche stretto collaborazioni con banche e altre istituzioni finanziarie per offrire programmi di alfabetizzazione finanziaria ai cittadini senior. Questi programmi trattano in genere argomenti come il bilancio, il risparmio, gli investimenti e la pianificazione della pensione. Nonostante questi sforzi, il

tasso di alfabetizzazione finanziaria dei cittadini senior in Italia rimane basso. Sono necessari programmi di educazione finanziaria più completi e mirati per aiutare i cittadini senior a migliorare le loro conoscenze e competenze finanziarie.

Ecco alcune competenze finanziarie specifiche necessarie ai cittadini senior per operare in modo ottimale nel mondo finanziario:

- Comprendere i concetti finanziari di base, come interesse, inflazione e rischio.
- Essere in grado di gestire il proprio denaro in modo efficace, anche per quanto riguarda il budget, il risparmio e gli investimenti.
- Essere in grado di prendere decisioni finanziarie informate, come la scelta di polizze assicurative e piani pensionistici adeguati.
- Essere in grado di proteggersi da frodi e truffe finanziarie.

Iniziative che sostengono o innovano l'alfabetizzazione finanziaria e l'educazione degli adulti in Italia

WIMI - Educazione finanziaria - 2021

È un servizio gratuito del Comune di Milano che prevede l'accompagnamento personale da parte di un educatore abilitato o di un educatore finanziario del terzo settore. Link: <https://wemi.comune.milano.it/educazione-finanziaria>

Comitato finanziario di Torino - 2022

Il Comitato Torino Finanza opera per sviluppare un ambiente competitivo che favorisca la crescita delle competenze finanziarie sul territorio, consentendo alle imprese, in particolare alle PMI, un più facile accesso ai mercati finanziari. Il Comitato si propone infatti di promuovere la diffusione e lo sviluppo di nuovi ed efficaci strumenti, al servizio di una nuova cultura finanziaria d'impresa, qualificandosi come interfaccia tra il mondo della finanza e quello delle imprese, soprattutto piccole e medie.

Link: <https://www.to.camcom.it/educazione-finanziaria>

Direzione Coesione sociale - 2023

La Direzione Coesione sociale, in collaborazione con Acli provinciali e Lega consumatori, ha organizzato due iniziative di "Educazione finanziaria e digitale". Il vicepresidente di Lega consumatori Veneto, interverrà su "Energia sotto controllo" Il tema dell'aumento dei costi dell'energia sarà affrontato per capire come tutelare i diritti dei cittadini e dei consumatori. I partecipanti avranno la possibilità di portare le proprie bollette per un confronto con l'esperto.

Link: <https://live.comune.venezia.it/it/2023/02/educazione-finanziaria-e-digitale-il-9>
<https://live.comune.venezia.it/it/2023/02/educazione-finanziaria-e-digitale-il-9-febbraio-e-il-9-marzo-due-incontri-alla-municipaliteffebbraio-e-il-9-marzo-due-incontri-alla-municipalit>

Ufficio Attività Sociali e Ricreative a Piacenza - 2023

Incontri rivolti alla terza età sul tema dell'educazione finanziaria, promossi dall'Ufficio Attività Sociali e Ricreative del Comune di Piacenza in collaborazione con la filiale di

Piacenza della Banca d'Italia. Si tratta di due lezioni gratuite, di un'ora e mezza ciascuna, rivolte ai cittadini over 65 residenti in città e organizzate per fornire informazioni e suggerimenti utili a comprendere meglio il linguaggio economico e finanziario. Link: [https://www.ilpiacenza.it/economia/terza-eta-2-edizione-del-corso-di-
educazione](https://www.ilpiacenza.it/economia/terza-eta-2-edizione-del-corso-di-educazione)[https://www.ilpiacenza.it/economia/terza-eta-2-edizione-del-corso-di-
educazione-finanziaria-presso-la-banca-d-italia.html](https://www.ilpiacenza.it/economia/terza-eta-2-edizione-del-corso-di-
educazione-finanziaria-presso-la-banca-d-italia.html)[finanziaria-presso-la-banca-d-
italia.html](https://www.ilpiacenza.it/economia/terza-eta-2-edizione-del-corso-di-
educazione-finanziaria-presso-la-banca-d-italia.html)

Organismi ufficiali italiani che pilotano l'adozione della Financial Literacy nei cittadini senior

Banca d'Italia

Le iniziative di educazione finanziaria della Banca perseguono l'obiettivo principale di promuovere scelte economiche consapevoli da parte dei clienti e di aumentare il loro benessere finanziario. Ciò può anche contribuire a contenere i rischi legali e di reputazione degli intermediari, ad aumentare la fiducia del pubblico negli operatori economici e a stabilizzare il sistema nel suo complesso. Gli adulti vengono raggiunti attraverso campagne di sensibilizzazione su larga scala e attività di formazione rivolte a gruppi target specifici, con particolare attenzione ai gruppi svantaggiati o vulnerabili. I programmi di educazione finanziaria rivolti a gruppi specifici sono integrati da una costante comunicazione verso l'esterno. Link: <https://economyapertutti.bancaditalia.it/>

Fondazione per l'educazione finanziaria e al risparmio - FEduF

La "Fondazione per l'Educazione Finanziaria e al Risparmio", costituita su iniziativa dell'Associazione Bancaria Italiana, è una persona giuridica di diritto privato, senza scopo di lucro, che persegue finalità di utilità sociale promuovendo l'Educazione Finanziaria, nel più ampio concetto di Educazione alla Cittadinanza Economica Consapevole e Attiva, per sviluppare e diffondere le conoscenze finanziarie ed economiche.

Link: <https://www.feduf.it/>

Best practices italiane relative all'alfabetizzazione finanziaria e all'educazione degli adulti

UNI 11402

Innanzitutto, dobbiamo ricordare che stiamo parlando del benessere dei cittadini e degli obiettivi di vita delle persone, due aspetti essenziali in qualsiasi discussione economica e sociale. Stiamo parlando della protezione e della tutela collettiva del cittadino, ma anche della sua capacità di autoproteggersi se reso consapevole, e stiamo parlando degli aspetti essenziali per la realizzazione di una vita piena e appagante, come ad esempio l'acquisto di una casa, la gestione delle spese impreviste o il risparmio per la scuola dei figli.



Uno dei possibili collegamenti tra welfare e obiettivi è l'educazione e la pianificazione finanziaria. Si tratta infatti di attività che agiscono sulla consapevolezza dell'individuo e sui comportamenti del cittadino e delle istituzioni che dovrebbero creare benessere. L'educazione finanziaria del cittadino è l'attività volta a fargli acquisire competenze che gli consentano di perseguire gli obiettivi di vita propri e della sua famiglia, definiti nell'arco dell'intero ciclo di vita e in base alle sue priorità.

La UNI 11402 è oggi la best practice, il riferimento che deve essere considerato ogni volta che si vuole "fare" educazione finanziaria. La norma UNI 11402 sull'educazione finanziaria, innovativa e di immediata applicazione, è lo standard nazionale che definisce il processo di educazione finanziaria, nelle tre forme essenziali previste a livello europeo e qui puntualmente declinate e completate: informazione, educazione e consulenza oggettiva. Lo standard contiene importanti definizioni e definisce i requisiti da seguire per



l'erogazione, i contenuti dei programmi e i controlli di questo processo, compresa la verifica dell'efficacia e dell'accettazione.

È questa la norma da applicare per la qualificazione di un servizio di educazione finanziaria (anche da parte di enti pubblici) o per la qualificazione dell'informazione (ad esempio, settore della stampa specializzata), dell'educazione (ad esempio, quella dei prodotti o dei servizi di comparazione), o per la valutazione del finanziamento di progetti educativi. Il settore della finanza e del credito, invece, può pensare a educatori e consulenti che scelgono un processo secondo la UNI 11402, consentendo un maggior controllo della rete sia da parte degli organi interni (funzione di compliance) sia da parte di quelli esterni, ad esempio la CONSOB. Si tratta di una norma che consente diverse forme di attestazione di conformità, per cui gli organismi di certificazione e accreditamento possono utilizzarla per definire schemi di attestazione indipendenti sia per le aziende che, soprattutto, per le persone.

Per le associazioni professionali di categoria, è lo standard da utilizzare per qualificare i propri membri o per includere requisiti verificabili nei propri codici di condotta o etici. Le medie imprese possono integrare l'educazione finanziaria nel loro approccio alla responsabilità sociale d'impresa. Questo dovrebbe certamente prendere in considerazione la qualificazione degli educatori e gli indicatori per il monitoraggio dell'efficacia attraverso la UNI 11402, assicurando inoltre che l'approccio sia trasparente e già condiviso da tutti gli stakeholder (come la norma appunto prevede).



L'implementazione della UNI 11402 come standard finanziario può migliorare sostanzialmente il benessere dei cittadini, dotando gli individui di importanti conoscenze e competenze finanziarie. In questo modo si salvaguardano gli interessi collettivi dei cittadini e si dà loro la possibilità di intraprendere azioni proattive per raggiungere i propri obiettivi di vita, come la proprietà di una casa, la preparazione finanziaria per le spese impreviste e il risparmio per l'istruzione dei figli. Il quadro completo della UNI 11402 comprende la diffusione delle informazioni, le iniziative educative e la fornitura di

consulenza obiettiva, garantendo un'esperienza di educazione finanziaria olistica e completa.



I fattori chiave di successo dell'adozione della UNI 11402 risiedono nella sua standardizzazione e accessibilità, che garantisce coerenza e affidabilità tra i programmi di educazione finanziaria, creando così fiducia tra i partecipanti e le parti interessate. Inoltre, i meccanismi di garanzia della qualità della norma, che riguardano l'erogazione, il contenuto e l'efficacia, assicurano che i programmi di educazione finanziaria finanziati dai progetti Erasmus+ soddisfino i parametri di efficacia richiesti dal progetto.

Inoltre, l'adattabilità della norma UNI 11402 ne consente l'applicazione da parte di un'ampia gamma di soggetti, tra cui istituzioni pubbliche, associazioni di categoria e medie imprese. La versatilità estende l'accessibilità, rendendo l'educazione finanziaria facilmente accessibile a un pubblico più ampio e facilitando la sua integrazione in varie iniziative.

Le opportunità di certificazione e accreditamento fornite dallo standard incentivano ulteriormente la partecipazione e fungono da riconoscimento per gli enti e gli individui impegnati a promuovere l'educazione finanziaria. Questa incentivazione estende l'impatto dell'alfabetizzazione finanziaria oltre l'ambito immediato dei progetti Erasmus+. Inoltre, la possibilità di certificazione e accreditamento consente di offrire schemi di attestazione indipendenti. Ciò significa che sia le aziende che gli individui possono ricevere un riconoscimento per il loro impegno nell'educazione finanziaria.

La UNI 11402 incoraggia la trasparenza e la collaborazione tra le parti interessate, garantendo l'allineamento degli sforzi per far progredire l'educazione finanziaria. Questo approccio collaborativo favorisce un ecosistema coeso ed efficace per l'alfabetizzazione finanziaria, contribuendo a creare una comunità resiliente e



consapevole dal punto di vista finanziario, portando in ultima analisi a un miglioramento della qualità della vita complessiva dei cittadini che partecipano ai progetti Erasmus+.

Link: <http://www.educatorefinanziario.it/default.asp?idC=1232>

2.3 Bulgaria

Secondo la definizione della Strategia nazionale per l'alfabetizzazione finanziaria della Repubblica di Bulgaria, l'alfabetizzazione finanziaria dipende dalle conoscenze finanziarie, dai comportamenti finanziari e dagli atteggiamenti finanziari. Questi aspetti sono oggetto di educazione finanziaria, inclusione finanziaria e protezione dei consumatori in quanto priorità per la sicurezza digitale e finanziaria dei cittadini senior in Bulgaria.



Una successiva indagine sull'alfabetizzazione finanziaria condotta a livello globale nel 2014 ha stimato che il 35% della popolazione adulta bulgara è finanziariamente alfabetizzata, il che colloca la Bulgaria al 72° posto su 144 Paesi partecipanti all'indagine. Naturalmente, si devono considerare anche i dati socio-demografici.

Un successivo studio del 2020 condotto dal rappresentante dell'Associazione degli assicuratori bulgari mostra che i risultati confermano che l'alfabetizzazione assicurativa è generalmente insoddisfacente, con una media del 53% di risposte corrette a tutte le domande. Esistono forti differenze tra i singoli gruppi sociali. Ad esempio, il tasso di risposte corrette per le persone con un'istruzione terziaria/semiterziaria è del 65%, mentre quello per le persone con un'istruzione primaria/inferiore è del 29%.

Le nuove tecnologie comportano ulteriori sfide per il gruppo sociale dei cittadini senior, che oltre a non essere alfabetizzati dal punto di vista finanziario, non sono nemmeno alfabetizzati dal punto di vista digitale o non dispongono di risorse e capacità sufficienti per sfruttare queste opportunità. La digitalizzazione dei prodotti e dei servizi finanziari richiede un miglioramento dell'alfabetizzazione finanziaria dei cittadini senior. È necessario identificare e promuovere corsi di formazione che migliorino

l'alfabetizzazione digitale e finanziaria dei senior, rispettando le caratteristiche, i vantaggi, ma anche i rischi aggiuntivi associati ai servizi e ai prodotti digitali.

Sulla base delle priorità chiave definite e dei gruppi target mappati della Strategia nazionale, vengono elencate le seguenti competenze specifiche:

- Conoscenze e competenze per la gestione a breve termine delle finanze personali e finanziarie.
- Controllo: bilancio e controllo delle spese domestiche, adempimento puntuale degli obblighi, stima ragionevole degli impegni e degli acquisti.
- Conoscenze e competenze nella gestione del rischio e nella costruzione della resilienza finanziaria.
- Conoscenze e competenze di pianificazione finanziaria a medio e lungo termine: definizione degli obiettivi, risparmio e investimenti, anche al fine di garantire il periodo di pensione.
- Conoscenze e competenze per un uso prudente dei prodotti e dei servizi finanziari.
- Consapevolezza dei prodotti e dei servizi finanziari: conoscenza della natura, delle opportunità e dei rischi insiti nei rispettivi prodotti e servizi, capacità di effettuare scelte informate di prodotti e servizi adeguati alle proprie esigenze.
- Consapevolezza dei diritti e dei doveri dei consumatori di servizi finanziari e dei meccanismi di tutela dei diritti dei consumatori.
- Conoscenze e competenze sull'uso delle tecnologie digitali per aumentare l'alfabetizzazione finanziaria.



Iniziative che sostengono o innovano l'alfabetizzazione finanziaria e l'educazione degli adulti in Bulgaria

Approcci pedagogici "Apprendere attraverso l'esperienza" e "Apprendere attraverso il gioco".

Si basano sugli approcci pedagogici "Apprendere attraverso l'esperienza" e "Apprendere attraverso il gioco" e rappresentano una serie di attività - giochi, laboratori, teatro e altro.

Link: http://www.financialliteracy.eu/bg_BG/projects/wwwfinansizadecabg-resyrsen
http://www.financialliteracy.eu/bg_BG/projects/wwwfinansizadecabg-resyrsen

[saiit-za-inovativna-finansova-gramotnost-519.html](http://www.financialliteracy.eu/bg_BG/projects/natzionalna-finansiada-obrazovatelna-initziativa-na-banka-dsk-za-povishavane-na-finansovata-gramotnost-na-mladite-hora-v-bulgariya-518.html)
[saiit-za-inovativna-finansova-gramotnost-519.html](http://www.financialliteracy.eu/bg_BG/projects/natzionalna-finansiada-obrazovatelna-initziativa-na-banka-dsk-za-povishavane-na-finansovata-gramotnost-na-mladite-hora-v-bulgariya-518.html)

Ogni squadra sarà composta da due persone della stessa famiglia, che avranno l'opportunità di concorrere per una borsa di studio della DSK Bank dell'importo di 3.000 BGN per il prossimo anno. Per candidarsi, le squadre devono registrarsi sul sito web del concorso e completare un test online di 20 domande. Le 12 squadre con il maggior numero di risposte corrette e il miglior tempo si qualificano per le semifinali. Le prime tre squadre delle semifinali parteciperanno alle finali. I concorrenti si sfideranno in eliminatorie testa a testa rispondendo a domande classificate per difficoltà e punteggio.

Link: http://www.financialliteracy.eu/bg_BG/projects/natzionalna-finansiada-obrazovatelna-initziativa-na-banka-dsk-za-povishavane-na-finansovata-gramotnost-na-mladite-hora-v-bulgariya-518.html
http://www.financialliteracy.eu/bg_BG/projects/natzionalna-finansiada-obrazovatelna-initziativa-na-banka-dsk-za-povishavane-na-finansovata-gramotnost-na-mladite-hora-v-bulgariya-518.html
http://www.financialliteracy.eu/bg_BG/projects/natzionalna-finansiada-obrazovatelna-initziativa-na-banka-dsk-za-povishavane-na-finansovata-gramotnost-na-mladite-hora-v-bulgariya-518.html
http://www.financialliteracy.eu/bg_BG/projects/natzionalna-finansiada-obrazovatelna-initziativa-na-banka-dsk-za-povishavane-na-finansovata-gramotnost-na-mladite-hora-v-bulgariya-518.html

Il progetto "Alfabetizzazione finanziaria nelle biblioteche pubbliche"

Il progetto "Alfabetizzazione finanziaria nelle biblioteche pubbliche" prevede lo sviluppo di un programma di formazione di alfabetizzazione finanziaria per adulti, che può essere attuato in qualsiasi biblioteca interessata da personale bibliotecario formato e certificato. Attraverso il kit di strumenti educativi, si affronterà il grave problema della scarsa alfabetizzazione finanziaria di diversi gruppi sociali.

Link: http://www.financialliteracy.eu/bg_BG/projects/proekt-finansova-gramotnost-v-obshtestvenite-biblioteki-516.html
http://www.financialliteracy.eu/bg_BG/projects/proekt-finansova-gramotnost-v-obshtestvenite-biblioteki-516.html
http://www.financialliteracy.eu/bg_BG/projects/proekt-finansova-gramotnost-v-obshtestvenite-biblioteki-516.html

Organismi ufficiali bulgari che pilotano l'adozione dell'alfabetizzazione finanziaria nei cittadini anziani

Fondazione Iniziativa di alfabetizzazione finanziaria

Le principali direzioni dell'attività della fondazione includono lo sviluppo di programmi innovativi e strumenti online per diversi gruppi target, la preparazione di analisi e studi nel campo dell'alfabetizzazione finanziaria e altro.

Link: <http://www.financialliteracy.eu/>

Fondazione "Biblioteche globali - Bulgaria

La Fondazione Global Libraries - Bulgaria ha la missione di sostenere l'inclusione dei cittadini bulgari nella società dell'informazione globale, di aumentare la loro qualità di vita e di promuovere la partecipazione civica. Condivide l'importanza del concetto di apprendimento permanente in cui la biblioteca è un luogo naturale di accesso all'informazione, alla conoscenza e alla cultura per tutti. Dal 2013 sono stati utilizzati due approcci principali al tema dell'alfabetizzazione finanziaria: lo sviluppo di progetti nell'ambito del programma Erasmus+ per l'informazione e l'alfabetizzazione finanziaria e il finanziamento di progetti di biblioteche di rete su questi temi.

Link: <https://www.glbulgaria.bg/>

Best practices bulgare relative all'alfabetizzazione finanziaria e all'educazione degli adulti

Seminario "5 passi verso la libertà finanziaria

Il seminario copre diverse aree come la gestione del bilancio personale, i prodotti finanziari e di credito al consumo, il risparmio e gli investimenti con particolare attenzione agli investimenti per i principianti, la previdenza, la gestione del rischio nella nostra vita e le assicurazioni. L'accento è posto anche sui vostri diritti e doveri come utenti di prodotti e servizi finanziari. La formazione è progettata per essere modificata in base alle esigenze del pubblico, sia per quanto riguarda l'enfasi tematica che la durata. Link: http://www.financialliteracy.eu/bg_BG/news/seminar-5-hoda-kum-finansovatahttp://www.financialliteracy.eu/bg_BG/news/seminar-5-hoda-kum-finansovata-svoboda-479.html

3. Database delle competenze

Oltre all'ampia ricerca a tavolino in tutti i Paesi, i partner hanno condotto un processo di ricerca sul campo attraverso un'indagine mirata su tutti gli aspetti chiave del progetto, compresi gli adulti di età superiore ai 55 anni, i lavoratori adulti, ma anche i formatori adulti, nonché gli esperti che si concentrano sulle questioni di alfabetizzazione finanziaria degli adulti in Europa.



Attraverso la ricerca sul campo, i partner hanno sottolineato la diversità dei settori e dei dati demografici per garantire un'ampia rete di informazioni, ma anche per dare priorità all'importanza dell'opinione degli adulti per lo sviluppo e il successo del progetto UpSenior.



Le risposte raccolte durante le attività di indagine sul campo hanno raggiunto un'ampia gamma di 60 partecipanti (30 per Paese) di diverse fasce d'età, la maggior parte dei quali di età superiore ai 55 anni. All'interno di questa diversità, la maggior parte ha dichiarato di non avere una conoscenza sufficiente delle questioni di alfabetizzazione finanziaria, mentre tutti hanno valutato le competenze di base relative all'alfabetizzazione finanziaria e all'educazione degli adulti.

Le competenze sono state assegnate per essere scelte e poi soppesate in base alle ricerche approfondite dei partner, portando alla selezione finale delle 6 competenze seguenti. Da queste competenze selezionate è stato sviluppato il Quadro delle Competenze di UpSenior per aumentare le capacità di alfabetizzazione finanziaria dei cittadini senior, che servirà anche come base per l'esperienza di e-learning del progetto.

3.1 Il significato di alfabetizzazione finanziaria

Area di competenza	
Dichiarazione di competenza	L'alfabetizzazione finanziaria consiste nel saper gestire il proprio denaro con saggezza. Significa imparare le basi del bilancio, del risparmio, dell'investimento e delle scelte finanziarie intelligenti per assicurarsi di essere finanziariamente sicuri. È come avere le chiavi per gestire con sicurezza le proprie finanze nel complesso panorama finanziario odierno, aiutandovi a sentirvi più indipendenti e sicuri nelle vostre decisioni finanziarie.
Risultati dell'apprendimento	
Conoscenza	Nella competenza "il significato dell'alfabetizzazione finanziaria" per i cittadini senior poco qualificati, le conoscenze coinvolte comprendono la comprensione dei concetti di base della gestione del denaro, come il budgeting, il risparmio e l'importanza della pianificazione finanziaria. Comprende anche il riconoscimento dell'importanza di prendere decisioni finanziarie informate e delle potenziali conseguenze delle scelte finanziarie. Questa competenza mira a fornire ai senior poco qualificati le conoscenze fondamentali per gestire le proprie finanze e migliorare il proprio benessere finanziario.
Competenze	Le competenze richieste comprendono sia le hard skills che le soft skills. Le hard skills comprendono le competenze numeriche e finanziarie di base, come il budgeting, il calcolo degli interessi e la comprensione dei termini finanziari. Le soft skills riguardano il pensiero critico, il processo decisionale e la comunicazione efficace per fare scelte finanziarie oculate, fissare obiettivi finanziari e gestire il denaro con sicurezza. Questa competenza mira a dotare gli anziani meno qualificati delle abilità pratiche e cognitive necessarie per gestire efficacemente le proprie finanze.

Atteggiamenti e valori	Nella competenza "il significato dell'alfabetizzazione finanziaria" per i cittadini senior poco qualificati, lo sviluppo di atteggiamenti e valori positivi è fondamentale. Ciò include la coltivazione di un senso di responsabilità e di disciplina nella gestione delle proprie finanze, la valutazione dell'importanza della sicurezza finanziaria a lungo termine e l'accettazione dell'idea che l'apprendimento e l'adattamento continui sono essenziali per il benessere finanziario. L'obiettivo è quello di instillare nei senior poco qualificati una mentalità proattiva che li metta in grado di assumere il controllo del proprio futuro finanziario e di prendere decisioni informate e prudenti.
------------------------	---

3.2 Pagamenti online

Area di competenza	
Dichiarazione di competenza	I pagamenti online implicano le conoscenze e le abilità necessarie per effettuare transazioni su Internet in modo sicuro e fiducioso. Questa competenza comprende la comprensione dei vari metodi di pagamento online, il riconoscimento dei rischi potenziali e l'apprendimento di come proteggere le informazioni personali e finanziarie durante l'utilizzo delle piattaforme digitali. Padroneggiando i pagamenti online, gli anziani meno qualificati possono accedere a un mondo di servizi finanziari convenienti e gestire in modo sicuro le proprie finanze nell'era digitale.
Risultati dell'apprendimento	
Conoscenza	Nel campo dei pagamenti online, gli anziani devono conoscere i dettagli dei vari metodi di pagamento digitali, come le carte di credito, i portafogli digitali e l'online banking. È altrettanto importante imparare a tenere al sicuro le proprie informazioni finanziarie quando si effettuano transazioni online, comprendendo aspetti come la crittografia e la protezione con password. Inoltre, devono essere consapevoli delle truffe e delle frodi più comuni nel campo dei pagamenti online, in modo da poter utilizzare le piattaforme di pagamento digitale con sicurezza e fiducia.

Competenze	Nel settore dei pagamenti online è necessaria una combinazione di competenze hard e soft. Le hard skills comprendono la capacità di navigare nelle piattaforme di pagamento digitali, di effettuare transazioni online sicure e di comprendere gli aspetti tecnici dell'utilizzo di metodi di pagamento come le carte di credito e l'online banking. Le competenze trasversali (soft skills) comprendono il pensiero critico, l'attenzione ai dettagli e un approccio prudente, che consentono agli anziani di fare scelte informate, riconoscere i rischi potenziali e adottare un comportamento finanziario online sicuro. Questa competenza mira a dotare i senior poco qualificati sia delle competenze tecniche sia della mentalità riflessiva necessaria per gestire le proprie finanze in modo sicuro nel mondo digitale.
Atteggiamenti e valori	Nel contesto dei "pagamenti online" per i cittadini anziani, la coltivazione di atteggiamenti e valori specifici assume un'importanza fondamentale. Ciò comporta l'adozione di una disposizione circospetta e giudiziosa quando si effettuano transazioni finanziarie online, dando priorità alla sacralità delle proprie informazioni personali e finanziarie. Inoltre, è necessario abbracciare un'etica di apprendimento continuo e di adattabilità al panorama digitale in continua evoluzione. Di conseguenza, l'obiettivo è quello di inculcare nei senior poco qualificati un approccio proattivo e vigile nei confronti dei pagamenti online, garantendo la loro sicurezza finanziaria e la loro rilevanza in un mondo finanziario sempre più digitale.

3.3 Bilancio e gestione finanziaria

Area di competenza	
Dichiarazione di competenza	La competenza in materia di bilancio e gestione finanziaria comprende una conoscenza di base delle nozioni finanziarie, della creazione del bilancio e dei fattori economici, oltre alla familiarità con la gestione del debito, il risparmio, gli investimenti e la pianificazione fiscale. L'acquisizione di competenze pratiche comprende la creazione e la gestione efficace del budget, l'attuazione di strategie di gestione delle spese e del debito e la presa di decisioni informate in materia di risparmio e investimenti. Inoltre, le persone coltivano atteggiamenti e valori specifici, come l'assunzione di responsabilità finanziaria, l'adattamento ai cambiamenti e la valorizzazione del risparmio. Inoltre, l'orientamento agli obiettivi, la consapevolezza del rischio, l'apertura all'apprendimento e il comportamento finanziario etico contribuiscono a un approccio olistico.

Risultati dell'apprendimento	
Conoscenza	<ul style="list-style-type: none"> • Comprendere le basi finanziarie (definizione e importanza del budgeting, panoramica di entrate, uscite e risparmi). • Come creare un bilancio personale o familiare (identificare e classificare le fonti di reddito, tracciare e classificare le spese). • Familiarizzazione con le basi della pianificazione pensionistica. • Comprendere i fattori economici che influenzano le finanze personali (inflazione, tassi di interesse, imposte sul reddito).
Competenze	<ul style="list-style-type: none"> • Abilità di budgeting (Creare e mantenere un budget personale o familiare. Assegnare le entrate alle varie categorie di spesa) • Risparmio e investimenti (Definire e lavorare per raggiungere gli obiettivi di risparmio. Comprendere i concetti di base degli investimenti) • Uso di strumenti finanziari (utilizzo di applicazioni e strumenti finanziari per la definizione del budget e il monitoraggio delle spese. Utilizzare efficacemente le risorse online per la gestione finanziaria) • Competenze di finanza comportamentale (sviluppare abitudini e atteggiamenti finanziari sani. Superare le insidie più comuni nella finanza personale). • Consapevolezza economica (comprendere l'impatto dei fattori economici sulle finanze personali)
Atteggiamenti e valori	<ul style="list-style-type: none"> • Responsabilità finanziaria (prendere decisioni informate e responsabili) • Pensiero a lungo termine (privilegiare gli obiettivi a lungo termine rispetto ai desideri a breve termine) • Adattabilità (Adattare i piani finanziari a circostanze mutevoli) • Mentalità del risparmio (valutare i risparmi per le esigenze e gli obiettivi futuri) • Consapevolezza del rischio (comprensione e gestione dei rischi finanziari) • Empowerment finanziario (favorire il controllo e la responsabilizzazione sulle finanze)

3.4 Operazioni bancarie e competenze digitali

Area di competenza	
Dichiarazione di competenza	La competenza nelle operazioni bancarie e nelle competenze digitali rappresenta una comprensione poliedrica che combina i regni della tecnologia finanziaria e delle procedure operative nel panorama del settore bancario. Questa competenza spazia dalle pratiche bancarie tradizionali all'avanguardia delle innovazioni digitali emergenti. Comporta una comprensione completa della navigazione e dell'utilizzo degli strumenti bancari digitali con scioltezza ed efficienza, comprendendo vari aspetti come l'elaborazione delle transazioni, la conformità normativa e le solide misure di sicurezza.
Risultati dell'apprendimento	
Conoscenza	<ul style="list-style-type: none"> • Come utilizzare computer, tablet o smartphone per scopi bancari. • Comprendere gli strumenti bancari digitali di base, concentrandosi sulle funzioni essenziali come l'accesso al conto online, il pagamento delle bollette e la navigazione di base di applicazioni o siti web bancari. • Sensibilizzazione sulle misure di sicurezza online, sulle truffe di phishing e sulle pratiche sicure durante le transazioni finanziarie online.
Competenze	<ul style="list-style-type: none"> • Familiarità con la terminologia e le operazioni bancarie. • Competenza nell'utilizzo di piattaforme bancarie online. • Conoscenza delle applicazioni di mobile banking. • Conoscenza dei sistemi di pagamento digitali. • Conoscenza delle normative sulla privacy e sulla protezione dei dati.
Atteggiamenti e valori	<ul style="list-style-type: none"> • Approccio graduale all'apprendimento di nuove tecnologie, favorendo una mentalità adattabile. • Sentirsi sicuri e fiduciosi nelle interazioni bancarie. • Promuovere un senso di indipendenza e di controllo sulle finanze. • Migliorare l'alfabetizzazione digitale e le conoscenze bancarie. • Incoraggiare una mentalità di apprendimento e crescita continui.

3.5 Pensionamento e pensione

Area di competenza	
Dichiarazione di competenza	Comprendere le basi del pensionamento e delle pensioni è fondamentale per la pianificazione finanziaria e per garantire una pensione confortevole. Alcuni concetti chiave relativi al pensionamento e alle pensioni che la competenza tratta sono: Età pensionabile, diritti alla pensione statale, conti pensionistici individuali (IRA), fondi pensione privati.
Risultati dell'apprendimento	
Conoscenza	<ul style="list-style-type: none"> • Conoscenza legale e normativa (rimanere informati sugli aspetti legali e normativi della pianificazione pensionistica per garantire la conformità e fornire una consulenza accurata) • Conoscenza del piano pensionistico e calcolo del contributo stimato durante la vita lavorativa. • Conoscenza dell'affidabilità e dell'ammissibilità dei fondi pensione privati in base alla normativa nazionale.
Competenze	<ul style="list-style-type: none"> • Competenze di pianificazione finanziaria (comprensione dei principi di budgeting, risparmio e investimento per obiettivi finanziari a lungo termine, con particolare attenzione alla pensione). • Pianificazione fiscale (strategie per le implicazioni fiscali dei diversi conti pensionistici e delle scelte di investimento, e sviluppo di strategie per ridurre al minimo gli oneri fiscali durante il pensionamento). • Conoscenza legale e normativa (rimanere informati sugli aspetti legali e normativi della pianificazione pensionistica per garantire la conformità e fornire una consulenza accurata)
Atteggiamenti e valori	<ul style="list-style-type: none"> • Sicurezza finanziaria (la conoscenza del sistema pensionistico consente di prendere decisioni informate su risparmio, investimenti e pianificazione del pensionamento, portando a una maggiore sicurezza finanziaria negli ultimi anni) • Gestione del rischio (la consapevolezza dei rischi associati alla pensione, come la volatilità del mercato, l'inflazione e il rischio di longevità, aiuta a implementare strategie di gestione del rischio e a fare scelte di investimento appropriate per salvaguardare i fondi pensione).

	<ul style="list-style-type: none"> • Benessere finanziario a lungo termine (la conoscenza del sistema pensionistico contribuisce al benessere finanziario complessivo, incoraggiando un approccio olistico alla pianificazione finanziaria, considerando gli obiettivi a breve e a lungo termine, e promuovendo un comportamento finanziario responsabile per tutta la vita) • Sostegno intergenerazionale (i benefici di un pensionamento ben pianificato e realizzato possono dare la stabilità per sostenere figli e nipoti)
--	---

3.6 Sicurezza finanziaria

Area di competenza	
Dichiarazione di competenza	La sicurezza finanziaria è la capacità di sostenere le spese mensili, di vivere comodamente con il reddito attuale e di risparmiare per il futuro. Questa competenza comprende strategie per avere risparmi di emergenza sufficienti a coprire spese impreviste e per evitare debiti ad alto tasso di interesse, come carte di credito e prestiti personali, che possono causare gravi oneri finanziari in fasi successive.
Risultati dell'apprendimento	
Conoscenza	<ul style="list-style-type: none"> • Conoscenza di come mantenere lo stato di benessere finanziario e riuscire a sostenere le proprie spese senza stress e prestiti • Conoscenza di come definire gli obiettivi a breve termine nel contesto della sicurezza finanziaria a lungo termine. • Conoscenza della teoria del rischio calcolato che assicura una decisione prudente nel lungo periodo. • Conoscenza delle basi di
Competenze	<ul style="list-style-type: none"> • Capacità di gestione del budget (confrontando il reddito netto con le spese di base come l'alloggio, le bollette e simili) • Competenze per la costituzione di un fondo d'emergenza (strategie per gestire una riduzione improvvisa del reddito o spese ingenti e urgenti) • Capacità di monitoraggio della spesa

	<ul style="list-style-type: none"> • Capacità di gestione del debito (gestione di debiti ad alto tasso di interesse, come carte di credito e prestiti personali, per evitare oneri finanziari) • Competenze per la definizione di obiettivi finanziari a lungo termine (obiettivi lungimiranti per costruire stabilità e ricchezza nel tempo).
Atteggiamenti e valori	<ul style="list-style-type: none"> • Affidabilità finanziaria (essere finanziariamente stabili e affidabili) • Mentalità del risparmio (conservare i risparmi per iniziative future e/o per la famiglia) • Prospettiva a lungo termine (condivisione della visione per il benessere finanziario del futuro prossimo)

3. Conclusioni

Il progetto UpSenior testimonia la necessità di un'educazione e di una formazione mirata in campo finanziario, in particolare per la popolazione anziana che deve far fronte a bassi livelli di alfabetizzazione finanziaria. Al centro della missione del progetto c'è lo sviluppo del quadro di competenze UpSenior, che funge da modello per l'acquisizione di conoscenze e competenze essenziali per navigare nel mondo finanziario moderno. Questo quadro mira a responsabilizzare i cittadini senior dotandoli di competenze pratiche in materia di documentazione finanziaria, pagamenti online, operazioni bancarie e imposizione fiscale.



Lo sforzo di collaborazione si estende all'allineamento del quadro delle competenze con gli strumenti e i quadri di qualificazione nazionali ed europei esistenti. Questo approccio strategico non solo garantisce la rilevanza del progetto su scala più ampia, ma apre anche strade per il riconoscimento in contesti di apprendimento formale e non formale.



Il progetto UpSenior mira a rafforzare la sicurezza finanziaria dei cittadini senior, salvaguardandoli da potenziali minacce nel panorama finanziario in continua evoluzione. Affrontando le esigenze specifiche di questa fascia demografica e promuovendo la collaborazione internazionale, il progetto contribuisce a creare una popolazione senior più alfabetizzata e resiliente dal punto di vista finanziario, favorendo un futuro più sicuro per queste persone.

4. Bibliografia

Canner, G., Dynan, K., & Passmore, W. Financial Literacy: An Overview of Practice, Research, and Policy.

Chaulagain, R. P. (2015). Contribution of financial literacy to behavior. *Journal of Economics and Behavioral Studies*, 7(6 (J)), 61-71.

Didenko, I., Petrenko, K., & Pudlo, T. (2023). The role of financial literacy in ensuring financial inclusion of the population. *Financial Markets, Institutions and Risks*, 7(2), 72-79.

Lusardi, A. (2006). Financial literacy and financial education: Review and policy implications. *NFI Policy Brief*, (2006-PB), 11.

Lusardi, A., & Alessie, R. J. (2012). Financial literacy, retirement planning and household wealth. *The Economic Journal*, 122(560), 449-478.

Martin, M. (2007). A literature review on the effectiveness of financial education

Meghana D., S., & Sarala, K.S. (2020). *Financial Literacy and Personal Financial Management- A Review Of 21st Century Works*.

UNI Ente Italiano di Normazione (2020). UNI 11402:2020 Educazione finanziaria del cittadino - Requisiti del servizio

UNI Ente Italiano di Normazione (2021). Rivista U&C n. 1 – Gennaio 2021 Van Rooij, M. C.

Vieira, E. F. S. (2012). What Do We Know About Financial Literacy? A Literature Review. *Marmara Journal of European Studies*, 20(2).

Klapper, L. (2015). *Financial Literacy Around the World: Insights from the Standard & Poor's Rating Services*.

OECD (2018). *G20/OECD INFE Policy Guidance on Digitalisation and Financial Literacy*.

Financial Literacy Playbook for Europe. Retrieved on 05/09/2023 from <https://www.ebf.eu/wp-content/uploads/2021/01/EBF-Financial-Literacy-Playbook-for-Europe.pdf>

2011. Country Report on Adult Education in Greece. Retrieved on 06/09/2023 from https://eaea.org/wp-content/uploads/2018/01/greece_country-report-on-adult-education-in-greece.pdf

2022. Conference on Economic Education in Greece: an account. Retrieved on 05/09/2023 from <https://kefim.org/imerida-gia-tin-oikonomiki-ekpaidefsi-stin-ellada-enas-apologismos/>

Hellenic Bank Association. Retrieved on 06/09/2023 from <https://www.hba.gr/En/hba>

Hellenic Financial Literacy Institute (HFLI). Retrieved on 05/09/2023 from <https://www.gfli.gr/en/about-the-institute/>

Global Money Week. Retrieved on 06/09/2023 from <https://globalmoneyweek.org/countries/139-greece.html>

Financial Literacy Playbook for Europe. Accessed on 16/09/2023 at <https://www.ebf.eu/wp-content/uploads/2021/01/EBF-Financial-Literacy-Playbook-for-Europe.pdf>

Global Financial Literacy Survey. https://responsiblefinanceforum.org/wp-content/uploads/2015/12/2015-Finlit_paper_17_F3_SINGLES.pdf.

National Strategy for Financial Literacy of the Republic of Bulgaria. <https://www.minfin.bg/upload/46985/National+Strategy.pdf>