



#OttobreEdufin2023

Il mese dell'educazione

finanziaria

www.quellocheconta.gov.it

**Linee guida per la partecipazione
al “Mese dell’Educazione Finanziaria”
- ottobre 2023 e per l’uso del logo
ufficiale dell’iniziativa**



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



Linee guida per la partecipazione al “Mese dell’Educazione Finanziaria” - ottobre 2023 e per l’uso del logo ufficiale dell’iniziativa

Il Comitato per la programmazione e il coordinamento delle attività di educazione finanziaria promuove dal 1° al 31 ottobre 2023 la sesta edizione del “Mese dell’Educazione Finanziaria”, con attività ed eventi di informazione e sensibilizzazione sull’educazione finanziaria, assicurativa e previdenziale.

Perché aderire al “Mese dell’Educazione Finanziaria”?

L’adesione al “Mese dell’Educazione Finanziaria” consente di prendere parte alla più grande manifestazione in Italia sull’educazione finanziaria, assicurativa e previdenziale, giunta quest’anno alla sua sesta edizione.

Ai partner che vi partecipano viene concesso di utilizzare il logo che contraddistingue l’edizione annuale del “Mese” e di essere inseriti nel calendario ufficiale della manifestazione pubblicato sul portale www.quellocheconta.gov.it.

Chi può aderire al “Mese dell’Educazione Finanziaria”?

Il “Mese dell’Educazione Finanziaria” è un progetto aperto a:

- Pubbliche Amministrazioni centrali e periferiche;
- Istituzioni senza fini di lucro, quali associazioni di categoria e ordini professionali, fondazioni, scuole, università e centri di ricerca, organizzazioni non governative (ONG), associazioni dei consumatori, associazioni culturali, associazioni di insegnanti/genitori;
- Organizzazioni e aziende private, inclusi operatori del settore assicurativo, previdenziale e bancario-finanziario, **ad esclusione delle persone fisiche, singoli professionisti e ditte individuali**, che propongano iniziative in linea con i criteri di partecipazione di seguito indicati.



Per massimizzare l'efficacia delle iniziative e per evitare la duplicazione degli sforzi, nonché garantire un'adeguata diffusione delle attività su tutto il territorio nazionale, il Comitato potrà intervenire per meglio coordinare le iniziative dei proponenti, facilitando sinergie e collaborazioni fra gli stessi, nonché supportarne in modo integrato e coerente la comunicazione.

Quali iniziative sono candidabili per essere inserite nel calendario ufficiale del "Mese dell'Educazione Finanziaria"?

Sono candidabili gli eventi realizzati dall'1 al 31 ottobre 2023 che, rispondendo alle presenti Linee guida, siano ritenuti dal Comitato di rilevanza istituzionale, di sicura utilità sociale e in linea con la Strategia nazionale per l'educazione finanziaria, assicurativa e previdenziale e con il Programma operativo, consultabili sul sito www.quellocheconta.gov.it nella sezione "[Chi siamo](#)".

I promotori delle iniziative potranno presentare le proprie candidature dal 12 luglio al 29 settembre 2023, utilizzando l'apposito *form online* disponibile sul sito www.quellocheconta.gov.it.

Le iniziative proposte, presentate in autonomia o in collaborazione con altri proponenti, dovranno essere coerenti con le indicazioni e i contenuti esplicitati nelle "Linee guida per lo sviluppo delle competenze di educazione finanziaria nella scuola" e nelle "Linee guida per la realizzazione di programmi di educazione finanziaria per gli adulti" consultabili sul sito www.quellocheconta.gov.it nella sezione "[Chi siamo](#)".

Le iniziative potranno essere, ad esempio:

- programmi di formazione dedicati a specifiche fasce della popolazione: giovani, donne, anziani, piccoli imprenditori, lavoratori, migranti;
- conferenze, seminari, eventi, giornate/settimane per l'educazione finanziaria, assicurativa e previdenziale o altri progetti di sensibilizzazione aventi ad oggetto anche tematiche trasversali, quali la sostenibilità in materia finanziaria e la digitalizzazione;
- iniziative culturali (ad esempio, spettacoli, visite guidate, mostre tematiche, ecc.) di sensibilizzazione sui temi dell'educazione finanziaria, previdenziale e assicurativa.



Anche alla luce della crescente digitalizzazione della nostra società, sono candidabili oltre a eventi in presenza anche **eventi a distanza e in modalità ibrida** (in *streaming* o attraverso le diverse piattaforme di video-conferenze esistenti sul mercato), da poter seguire via Internet, mediante i più comuni *browser*, attraverso piattaforme che non prevedano la sottoscrizione di abbonamenti o servizi a pagamento per i destinatari delle iniziative.

Il tema dell'edizione 2023

Lo slogan di questa sesta edizione sarà: **“È l'ora dell'educazione finanziaria!”**.

I promotori sono invitati a organizzare iniziative volte ad accrescere le competenze finanziarie, assicurative e previdenziali degli italiani, per affrontare scelte finanziarie più consapevoli e una programmazione più attenta delle decisioni di risparmio e investimento. Quest'anno una particolare attenzione sarà rivolta ai gruppi sociali più vulnerabili, come le donne, le famiglie a basso reddito e i migranti, che possono essere aidate dall'educazione finanziaria, assicurativa e previdenziale a raggiungere un maggiore benessere economico.

Inoltre, il Comitato invita tutti i promotori a rivolgere la propria attenzione alle scuole e a proporre iniziative specifiche per giovani e giovanissimi, anche in considerazione della discussione in Parlamento sulla proposta di introdurre l'educazione finanziaria nell'educazione civica.

World Investor Week

In continuità con le edizioni precedenti, il Mese si apre con la Settimana mondiale dell'investitore (World Investor Week – WIW). La WIW, giunta alla sua settima edizione, è un'iniziativa promossa dall'International Organization of Securities Commissions (IOSCO) con l'obiettivo di sensibilizzare il pubblico sull'importanza dell'educazione all'investimento, al fine di promuovere capacità di comprensione e autonomia di giudizio nell'assumere decisioni finanziarie nel contesto della vita reale.

I messaggi chiave della campagna riguarderanno, tra gli altri, i temi della resilienza finanziaria, delle crypto-attività (e, più in generale, della finanza digitale), della sostenibilità finanziaria e della prevenzione delle frodi e delle truffe finanziarie.



I promotori interessati sono invitati a programmare eventi e iniziative su questi temi in particolare nella prima settimana del mese di ottobre.

Settimana dell'educazione previdenziale

Per stimolare l'attenzione e il dibattito sulle tematiche previdenziali – particolarmente sensibili nell'ambito di una pianificazione finanziaria caratterizzata da una prospettiva di lungo periodo – viene confermata anche per l'edizione 2023 del “Mese dell'Educazione Finanziaria”, la Settimana dell'educazione previdenziale.

L'iniziativa, alla sua quarta edizione, ha l'obiettivo di aumentare la cultura previdenziale dei cittadini, favorendo una migliore comprensione del funzionamento del sistema di previdenza italiano, obbligatorio e complementare, e di accrescere la consapevolezza circa la necessità di una pianificazione del risparmio per finalità previdenziali.

I promotori interessati sono invitati a programmare eventi e iniziative su questi temi in particolare nella seconda settimana del mese di ottobre, e cioè in occasione della Settimana dell'educazione previdenziale dal 9 al 14 ottobre.

Giornata dell'educazione assicurativa

La quinta giornata dell'educazione assicurativa si svolgerà a Roma il 19 ottobre e sarà dedicata a “Climate change, agricoltura e assicurazioni”.

Il tema è di cruciale importanza: l'Italia, pur essendo un Paese molto esposto ai rischi climatici, rimane gravemente sottoassicurato rispetto alla media UE e questo determina, come nei recenti casi di cronaca, danni all'economia nazionale. Nel più ampio contesto dell'educazione finanziaria delle PMI, le imprese agricole rappresentano un'importante realtà con un elevato fabbisogno di educazione finanziaria e assicurativa.

Responsabilità del promotore nell'organizzazione di eventi

Il promotore dovrà essere in grado di organizzare e promuovere l'evento in autonomia, con proprie risorse e avvalendosi di propri mezzi, incluse le piattaforme e gli strumenti informatici necessari alla fruizione di eventi *online*.



Il promotore si impegna, sotto la propria esclusiva responsabilità, a realizzare iniziative in conformità con la normativa vigente, incluse – a titolo meramente esemplificativo – le norme sul trattamento dei dati personali e le disposizioni in materia di prevenzione sanitaria per la tutela della salute pubblica, previste dalle autorità nazionali e locali o dal datore di lavoro che promuove l'iniziativa.

Criteri di partecipazione

Le iniziative segnalate dai proponenti dovranno seguire i seguenti criteri:

1. gratuità e conflitti di interesse

Per poter partecipare al “Mese dell’Educazione Finanziaria” le iniziative proposte:

- non devono presentare in alcun modo carattere commerciale e non devono perseguire finalità promozionali o pubblicitarie;
- non devono prevedere oneri a carico dei destinatari finali o a carico del Comitato, neanche relativamente all’acquisto di licenze o *software* nel caso di eventi *online*.

Il contenuto e il formato del materiale fornito ai partecipanti durante le iniziative del “Mese dell’Educazione Finanziaria” dovranno garantire obiettività e non essere riconducibili a finalità commerciali dei proponenti. In particolare, i materiali informativi connessi all’iniziativa e diffusi ai partecipanti non dovranno pubblicizzare prodotti o servizi a pagamento, né durante gli eventi potranno essere organizzati stand per la vendita diretta di libri o di altri prodotti. La visibilità di qualsiasi marchio, logo o riferimento ai proponenti, anche se consentito, dovrà essere ridotto al minimo e non risaltare rispetto al contenuto.

2. qualità delle risorse e dei formatori

Il materiale di educazione finanziaria, assicurativa e previdenziale proposto deve essere sviluppato nell'interesse dei destinatari, e deve essere:

- fornito ai partecipanti a titolo gratuito;
- adatto al contesto sociale, economico, culturale e linguistico in cui saranno diffusi e appropriato al livello di conoscenza dei destinatari;
- accurato e aggiornato;



- facilmente accessibile anche alle persone con disabilità;
- sviluppato senza l'utilizzo di termini tecnici e gergali, a meno che questi non siano appropriati ai destinatari.

I relatori/docenti/formatori delle iniziative devono:

- avere una comprovata conoscenza degli argomenti trattati;
- disporre di competenze didattiche adeguate per rivolgersi al pubblico di riferimento, con particolare attenzione soprattutto al caso dei bambini e dei giovani (dentro o fuori le scuole);
- se le iniziative sono realizzate in collaborazione con le scuole, operare sotto la supervisione del personale docente, anche in caso di eventi *online*.

3. modalità di presentazione delle proposte di adesione e inserimento nel calendario del "Mese dell'Educazione Finanziaria"

Tutte le proposte di adesione al "Mese dell'Educazione Finanziaria" dovranno pervenire attraverso l'apposito *form online* disponibile sul sito www.quellocheconta.gov.it a partire dal 12 luglio 2023. Una volta approvata dal Comitato, l'iniziativa sarà pubblicata all'interno del calendario del "Mese".

I proponenti sono invitati a presentare le candidature prima possibile, e comunque non oltre il termine indicato. Questo permetterà di inserire tutte le attività approvate nel calendario ufficiale del "Mese" in maniera tempestiva.

Per una migliore visibilità dell'iniziativa nel calendario del "Mese", il proponente è invitato ad allegare alla propria candidatura anche un'immagine che faccia riferimento all'evento che intende proporre. L'immagine dovrà essere in formato 800 x 500 pixel e di qualità grafica adeguata (esempi di immagini sono disponibili nel calendario ufficiale della manifestazione del 2022 sul portale www.quellocheconta.gov.it); l'immagine dovrà essere inviata dal proponente attraverso l'apposito *form online*; immagini di dimensioni difformi da quelle richieste e/o non correttamente visualizzabili saranno sostituite da immagini ad hoc prodotte dal Comitato per i differenti target di riferimento.

4. concessione del logo

Il logo ufficiale dell'iniziativa – disponibile sul portale www.quellocheconta.gov.it – potrà essere utilizzato solo ed esclusivamente a seguito della comunicazione circa l'ammissione dell'iniziativa all'edizione 2023 del "Mese dell'Educazione Finanziaria".



Il logo della manifestazione non è modificabile e può essere utilizzato solo dal soggetto autorizzato, per il periodo e l'attività/evento inserito nel calendario del "Mese dell'Educazione Finanziaria 2023".

Il logo potrà essere utilizzato insieme ai loghi del proponente, ma dovrà essere graficamente indipendente, non confondibile e non associabile a nessun altro logo.

Il Comitato si riserva di monitorare i materiali del "Mese" e i siti dei proponenti, richiamando al corretto utilizzo del logo laddove necessario. La riproduzione e l'utilizzo del logo secondo modalità difformi da quanto prescritto comporta l'immediata cancellazione dal calendario ufficiale del "Mese".

Contatti

Per eventuali richieste di informazioni o chiarimenti, ad esempio sulle attività da proporre, sui criteri per l'ammissione o sulla modalità di concessione del logo e di inserimento delle iniziative nel Calendario del "Mese dell'Educazione Finanziaria", è possibile contattare la segreteria organizzativa del Mese all'indirizzo mail Mese.Edufin2023@thetriumph.com, al numero di rete fissa 06-35530312 e al mobile 348-3202663.