



RACCOMANDAZIONE OCSE SULL'ALFABETIZZAZIONE FINANZIARIA

Chiara MONTICONE, OECD

18 gennaio 2021



Disponibile in italiano !



<https://legalinstruments.oecd.org/en/instruments/OECD-LEGAL-0461#translations>



Strumento unico, aggiornato, solido

Unico

- **Accorpa 4 Raccomandazioni OCSE sull'educazione finanziaria**
 - Raccomandazione **2005** sui principi e le buone pratiche per l'educazione finanziaria
 - 3 raccomandazioni sull'educazione finanziaria su credito, pensioni e assicurazioni – 2008-2009

Aggiornato

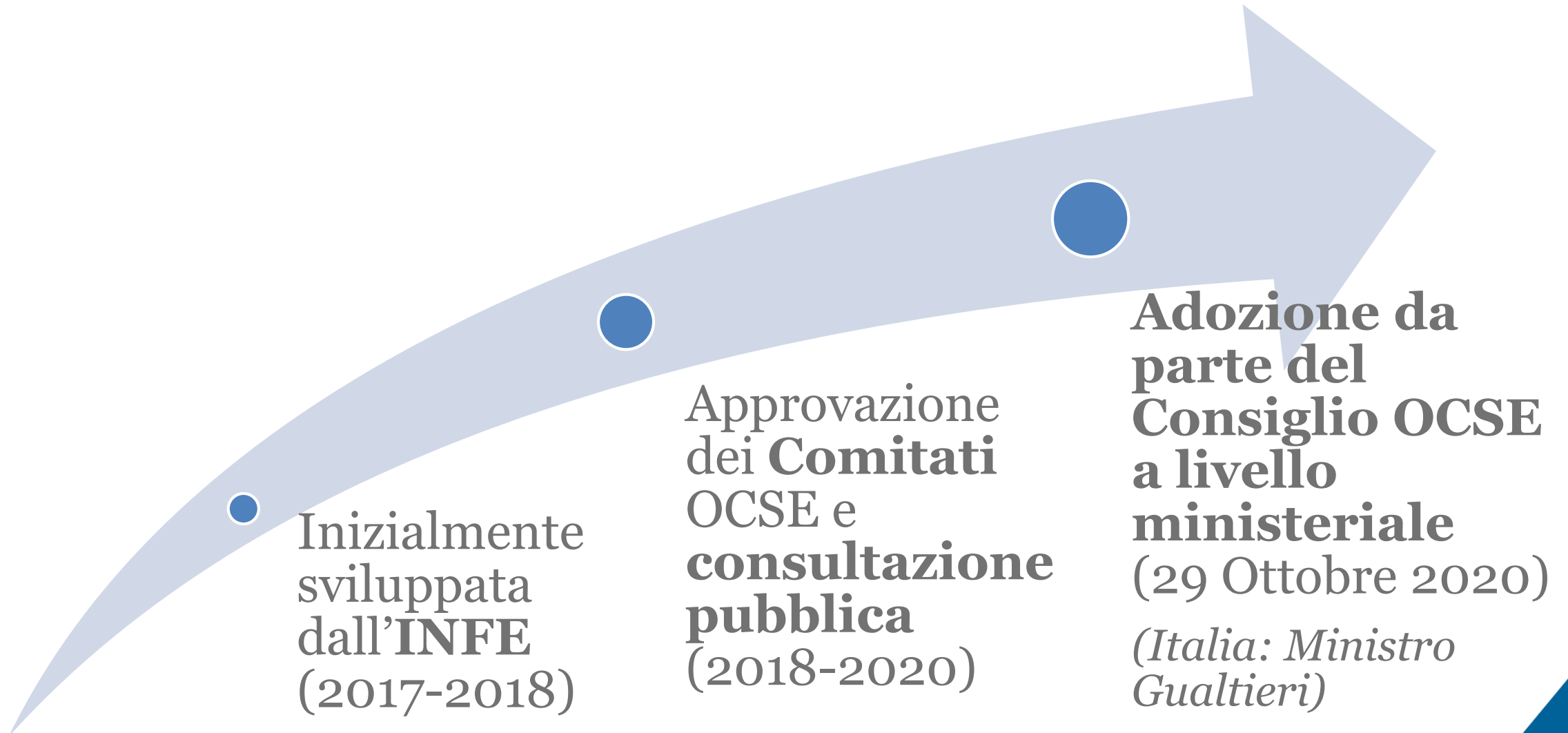
- sulla base dei lavori dell'OCSE/INFE sviluppati nel frattempo, anche nel quadro **G20 e APEC**
- **Dati, ricerca, analisi** sviluppati dall'OCSE e dal mondo accademico

Solido

- Basato sul **lavoro decennale dell'OCSE/INFE**
- Complemento a politiche di **protezione del consumatore finanziario e inclusione finanziaria**
- **Consenso a livello internazionale**
- **Consenso tra diverse aree di governo**



Processo iterativo e comprensivo





1. Strategie nazionali per l'alfabetizzazione finanziaria

2. Alfabetizzazione finanziaria e i vari settori del panorama finanziario

3. Realizzazione efficace di programmi di alfabetizzazione finanziaria



1. Strategie nazionali

- **Dati**, analisi, mappatura
- **Coordinamento**, governance
 - indipendenza, competenze, capacità, personale, risorse e possibilmente poteri esecutivi
- **Risorse** appropriate e sostenibili per la durata della strategia
- **Ruolo dei soggetti pubblici, privati e non-profit**
 - Attenzione ai conflitti di interesse e al marketing
- **Monitoraggio e valutazione** della strategia rispetto agli obiettivi prefissati



Gruppi di destinatari

- **Giovani:** Adottare misure per lo sviluppo dell'alfabetizzazione finanziaria dalla più tenera età
 - Ruolo della scuola
- **Donne**
- Proprietari di **micro e piccole imprese**
- **Migranti** e rifugiati
- **Anziani**
- Altre categorie **vulnerabili**



2. Alfabetizzazione finanziaria e i settori del panorama finanziario

- Banca
- Credito
- Risparmio
- Investimento
- Pensioni
- Assicurazioni
- ... tradizionali e digitali



- **Favorire la comprensione di rischi, commissioni, costi**, penalità
- Aiutare i consumatori a **prendere decisioni** sulla base della loro situazione personale /famigliare e della complessità dei prodotti/servizi
- Promuovere la comprensione dei **diritti e delle responsabilità** dei consumatori in quanto detentori di prodotti finanziari
- ... e anche: Favorire la comprensione dell'impatto delle decisioni di risparmio e investimento sulla società e l'ambiente



3. Realizzazione efficace dei programmi

- **Linee guida** (*frameworks*) sulle competenze
- Sulla base delle **capacità dei destinatari**
- Cominciare su **scala ridotta**
- **Momenti sensibili** (*Teachable moments*)
- Arricchire le conoscenze finanziarie ma soprattutto favorire cambiamenti nel **comportamento e negli atteggiamenti**
- Tenere conto dei **bias** psicologici e del comportamento reale delle persone
- **Valutare impatto e efficacia**



La Raccomandazione in pratica

- L'INFE ha già sviluppato molti **strumenti** per aiutare governi e altri attori a mettere in pratica la Raccomandazione
 - Manuali di policy (*Policy handbooks*)
 - *Toolkits* per misurare l'alfabetizzazione finanziaria
 - Linee guida internazionali (*frameworks*) sulle competenze
 - ... e altri saranno sviluppati



Inizio di un nuovo processo

- Raccomandazione: un **impegno politico all'attuazione**
- Invito
 - agli aderenti a **divulgare a tutti i livelli dell'amministrazione**
 - alla **società civile e al settore privato a seguire la Raccomandazione**
- **Rapporto sull'attuazione della Raccomandazione al massimo cinque anni** dopo la sua adozione e almeno ogni dieci anni in seguito



Considerazioni finali

- In Italia molto é già stato fatto (comitato, strategia, portale, mese dell'EF, linee guida, moltissimi programmi), ma c'è ancora margine di sviluppo
- A novembre 2020, oltre 75 paesi stavano sviluppando o attuando una strategia nazionale (di cui 20 già alla seconda o terza strategia)
- Costi dell'ignoranza
- Pandemia e gruppi vulnerabili
- Futuro dei giovani



GRAZIE !

chiara.monticone@oecd.org

www.oecd.org/financial/education