



Sintesi consultazione sulle Linee Guida per il riconoscimento di iniziative di educazione finanziaria, assicurativa o previdenziale del Comitato per la programmazione e il coordinamento delle attività di educazione finanziaria – MEF

La crescente consapevolezza dell'importanza dell'educazione finanziaria, assicurativa o previdenziale negli ultimi anni è stata accompagnata da un maggiore coinvolgimento di diversi attori, istituzionali e non.

Per questo motivo, il Comitato per la programmazione e il coordinamento delle attività di educazione finanziaria ha implementato delle Linee Guida con lo scopo di favorire il coinvolgimento nell'educazione finanziaria, assicurativa e previdenziale di soggetti esterni al Comitato, che possano aiutare nel raggiungere il maggior numero di destinatari possibili, senza che queste vadano a generare situazioni di conflitto d'interesse.

Sono oggetto delle linee guida tutte le iniziative di educazione finanziaria, assicurativa o previdenziale con un'articolazione strutturata delle attività proposte, il cui programma sia articolato in più incontri o edizioni, che siano inserite in un programma formativo e/o divulgativo ampio e svolte online o in presenza. Le iniziative devono essere pubbliche e devono prevedere strumenti di monitoraggio del gradimento e del livello di apprendimento.

I soggetti che intendano elargire iniziative di educazione finanziaria dovranno richiedere il riconoscimento al Comitato, e, in caso di esito positivo, l'iniziativa sarà resa pubblica sul portale "quellocheconta.gov.it", nella sezione dedicata.

ANASF ha potuto avere un confronto preventivo con il Comitato, in quanto riconosciuta quale soggetto attivo nell'educazione finanziaria in Italia, al fine di elaborare Linee Guida efficaci e complete ed ha risposto alla consultazione pubblica, poiché dedica da sempre una particolare attenzione ai temi della tutela dei risparmiatori e di una loro maggiore consapevolezza rispetto alle scelte di investimento e di gestione dei propri risparmi, nella convinzione che sia necessario operare concretamente per favorire la diffusione della cultura finanziaria.

L'Associazione condivide i contenuti delle Linee Guida proposte, in particolare il riconoscimento del valore e dell'affidabilità delle iniziative associative, replicabili nel tempo e ovunque, e la possibilità che i soggetti che offrono servizi e prodotti finanziari, previdenziali e/o assicurativi, con scopo di lucro, possano avanzare una richiesta di riconoscimento delle proprie iniziative solo per il tramite e nell'ambito delle attività svolte dai soggetti collegati al settore finanziario, senza scopo di lucro, come ANASF. Tale possibilità consentirà in futuro di ampliare le proposte educative e raggiungere un



Via Gustavo Fara, 35 Milano
Tel. 02 67382939
centrostudiricerche@anasf.it
www.anasf.it

maggior numero di cittadini, di tutte le fasce di età. ANASF è disponibile a divenire garante di iniziative educative di soggetti terzi, dopo averne vagliato l'efficacia e l'assenza di conflitti di interesse, così come avvenuto per le iniziative fino ad ora svolte dall'Associazione.

Tuttavia, ANASF non condivide la previsione di precludere a priori possibili interventi di amministratori delegati, direttori o altri rappresentanti che occupano posizioni di vertice all'interno della propria società. Infatti, crede che se un'associazione come ANASF stabilisse opportuni presidi a garanzia della gestione dei conflitti di interesse, dovrebbe essere consentito a tutti i soggetti, compresi i consulenti finanziari con ruoli apicali, di educare e formare i cittadini.

L'Associazione sottolinea, infine, che il monitoraggio delle iniziative riveste un'importanza fondamentale e suggerisce al Comitato di fornire maggiori dettagli in merito.