

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

Ministero dell'Economia e delle Finanze  
Via Venti Settembre, 97  
00187 - ROMA

Milano, 10 marzo 2023

**Oggetto: Linee Guida per il riconoscimento da parte del Comitato di iniziative di educazione finanziaria, assicurativa o previdenziale, promosse e realizzate in Italia da soggetti esterni al Comitato**

Spett.le Comitato,

nel cogliere l'invito di cui al documento in consultazione in oggetto, ANASF – Associazione Nazionale Consulenti Finanziari intende esprimere le proprie osservazioni in riferimento alle Linee Guida per il riconoscimento delle iniziative di educazione finanziaria, assicurativa e previdenziale promosse da soggetti esterni al Comitato.

ANASF ha particolarmente apprezzato il confronto preventivo che il Comitato ha ritenuto di avere con i soggetti maggiormente attivi nell'educazione finanziaria in Italia, tra cui la nostra Associazione, al fine di elaborare Linee Guida efficaci e complete.

ANASF da sempre dedica 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. Come noto al Vostro Comitato, tra le numerose iniziative realizzate per i risparmiatori, sin dal 2009 l'Associazione ha avviato il progetto economic@mente – METTI IN CONTO IL TUO FUTURO®, rivolto agli studenti del triennio degli istituti secondari di secondo grado. Ad oggi il progetto è stato realizzato in 491 scuole in 19 regioni e 91 province, con oltre

45.500 studenti coinvolti, per un totale di 1653 corsi svolti. I formatori di economicamente sono professionisti iscritti ad ANASF, che seguono un corso di formazione specifico e ai quali l'Associazione rilascia un attestato di idoneità a svolgere l'incarico nell'ambito del progetto esclusivamente a titolo gratuito. Tra i punti di forza del progetto ci sono il monitoraggio e la misurazione dei risultati ottenuti in aula: agli studenti partecipanti viene chiesto di compilare un questionario che riporta le stesse domande sia all'inizio delle lezioni che alla loro conclusione. Dal 2009 a oggi sono stati analizzati oltre 45.000 questionari di valutazione. L'elaborazione delle risposte permette di verificare l'efficacia delle lezioni e di rilevare dati significativi circa la percezione degli studenti su temi di economia e finanza.

ANASF 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 la nostra Associazione. Tale possibilità consentirà in futuro di ampliare le proposte educative e raggiungere un 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.

2

---

Le Linee guida specificano che in occasione e a margine dell'iniziativa formativa, non sarà possibile fare riferimento alla disponibilità di un consulente finanziario, assicurativo e/o previdenziale per attività di presentazione, comunicazione, promozione o consulenza di un prodotto o servizio offerto. Tale scelta è condivisibile al fine di evitare che iniziative educative si trasformino in iniziative commerciali. Meno condivisibile è la previsione di precludere a priori possibili interventi di amministratori delegati, direttori o altri rappresentanti che occupano posizioni di vertice all'interno dei soggetti di cui al punto a) delle Linee Guida, tra cui figurano anche i consulenti finanziari. Riteniamo che,

se nell'ambito dell'iniziativa educativa, un'Associazione come la nostra o un altro soggetto stabiliscono opportuni presidi a garanzia della gestione dei conflitti di interesse, possa consentirsi ai consulenti finanziari che hanno un ruolo apicale all'interno della propria società di appartenenza, in particolare un alto livello professionale conseguito in virtù delle competenze acquisite, di poter partecipare ad iniziative educative, naturalmente sempre che non abbiano come obiettivo quello di presentare, comunicare o promuovere un prodotto o un servizio offerto, ma di educare e formare i cittadini.

Sottolineiamo, infine, che riveste grande importanza il monitoraggio delle iniziative, come sottolineato dalle stesse Linee Guida, rispetto alla necessità di prevedere strumenti di monitoraggio del gradimento e del livello di apprendimento, come i questionari in entrata o in uscita o survey specifiche. Sugeriamo che le Linee Guida forniscano maggiori dettagli in tal senso.

Ribadiamo la massima disponibilità della nostra Associazione a collaborare con il Comitato, così come avvenuto dal momento della sua costituzione, al fine di ampliare le iniziative educative e raggiungere la maggior platea possibile di cittadini, con l'obiettivo di renderli maggiormente consapevoli delle proprie scelte e far crescere l'alfabetizzazione finanziaria degli italiani, almeno al pari della media europea.

A disposizione per i chiarimenti e gli approfondimenti che si ritenessero opportuni, la scrivente ANASF ringrazia per l'attenzione e porge i migliori saluti.

Luigi Conte  
*Presidente ANASF*