

L'EDUCAZIONE FINANZIARIA PER TUTTI

Un crescente livello di alfabetizzazione finanziaria corrisponde a una superiore capacità di risparmio e a una maggiore propensione alla pianificazione. Banca Mediolanum, attraverso "CosaConta", si impegna a rendere l'educazione finanziaria accessibile a tutti

Il divario tra gli italiani e la cultura finanziaria lentamente migliora ma ci vede ancora in fondo alla classifica dei paesi industrializzati, dopo anche diversi paesi africani, come mostrato dall'indagine Financial Literacy Around the World di Standard & Poor's Ratings Services del 2014. L'ultima rilevazione dell'Ocse sul livello di alfabetizzazione finanziaria (fonte: OECD/INFE 2020 International Survey of Adult Financial Literacy) mostra come il 43,8% degli italiani abbia ottenuto un livello sufficiente di conoscenza, competenza e abilità in materia di risparmio. Un risultato superiore all'indagine citata in precedenza, che evidenziava come solo il 37% degli italiani avesse dimostrato di comprendere correttamente concetti finanziari di base quali inflazione e diversificazione, sapendo distinguere i rendimenti semplici da quelli composti. Padroneggiare concetti base di educazione finanziaria non amplia genericamente il nostro livello di cultura generale. È noto che al crescere del livello di alfabetizzazione finanziaria corrisponde una superiore capacità di accumulazione



Pianificazione finanziaria

Il ponte tra presente e futuro

È un atto di responsabilità verso se stessi e verso i propri cari perché getta oggi le basi per un futuro sereno domani.

Stabilisce la meta del nostro percorso (obiettivi) e gli strumenti per arrivarci, senza lasciarci trascinare dalle emozioni e dalle "mode" finanziarie.

La pianificazione non può essere rigida, si adatta ai cambiamenti che avvengono nel corso della vita.

ne e una maggiore propensione alla pianificazione finanziaria dei propri obiettivi finanziari. Banca Mediolanum ha sempre sentito la responsabilità di fare la propria parte nel creare consapevolezza finanziaria volta a una gestione efficace e ragionata dei propri risparmi. Da anni organizza momenti di educazione finanziaria con i propri clienti, spesso rendendoli vi-

Protezione

La differenza per un futuro sereno

Proteggersi significa prendersi cura di sé e dei propri progetti, con scelte consapevoli e strumenti coerenti coi propri bisogni assicurativi. Un'occasione per riflettere su come pianificare oggi, per vivere meglio domani.

Uno dei presupposti della pianificazione è proteggere la propria capacità di produrre reddito.

Le polizze assicurative, a fronte di una spesa modesta oggi, possono mettere al riparo la propria famiglia dai rischi di domani.



Previdenza

Pensare da subito al proprio domani

Dobbiamo pensare noi stessi per primi al nostro futuro finanziario, senza dare per scontato che sia qualcun altro a occuparsene, iniziando da subito ad accantonare somme per integrare la pensione.

Pianificare per tempo come integrare la pensione significa evitare difficoltà future e contribuire alla stabilità economica per sé e i propri cari.

Gestire in modo efficiente le somme accantonate ci permetterà di mantenere l'indipendenza economica anche quando smetteremo di lavorare.



Credito

Creare valore e opportunità

Il primo passo è capire il concetto di "rata sostenibile", ovvero quale importo di un finanziamento si può affrontare senza rischiare di compromettere il proprio equilibrio finanziario in caso di imprevisti.

Monitorare costantemente le entrate e le uscite permette di avere sempre il controllo delle proprie finanze.

Informarsi sulle tipologie di prestiti e finanziamenti ci aiuta a valutare quali si adattano maggiormente alle esigenze personali.



Risparmio

Dare un senso al denaro

I nostri nonni risparmiavano per l'istruzione dei figli, le spese di casa, il viaggio dei sogni, una sorta di pianificazione finanziaria intuitiva che metteva in fila sull'asse temporale bisogni e progetti di vita.

Accumulare denaro senza uno scopo ci espone al rischio di disinvestimento di fronte al fisiologico andamento dei mercati perché non abbiamo un obiettivo che ci aggancia emotivamente all'investimento.

Piccole somme accantonate con regolarità possono diventare un capitale importante, se si dispone di tempo e se ci si orienta verso soluzioni a maggior valore aggiunto.



INQUADRA IL QR CODE
PER VISITARE COSACONTA

sibili in streaming alla collettività. L'anno scorso ha deciso di strutturare questo impegno, creando "CosaConta", un ecosistema digitale per rendere l'educazione finanziaria diffusa e accessibile per ogni tipo di pubblico. L'obiettivo è quello di permettere a ciascuno di orientarsi fra le diverse alternative possibili, facendo conoscere rischi e opportunità di ogni decisione: dagli investimenti, alla protezione, all'accesso al credito. All'interno dello spazio digita-



43,8%

Gli italiani con un livello sufficiente di conoscenza, competenza e abilità in materia di risparmio

Fonte: rilevazione OCSE sul livello di alfabetizzazione finanziaria.

le si possono trovare contenuti multimediali chiari e coinvolgenti, oltre a corsi online realizzati e certificati da Mediolanum Corporate University. Una delle iniziative di punta di quest'anno, targata "CosaConta", è stata l'organizzazione di un tour intitolato "Comprendi il denaro, costruisci il tuo futuro" che si è svolto tra marzo e novembre. Cinque tappe ideate con lo scopo di approfondire alcune tematiche fondamentali con cui le persone si confrontano nel corso del tempo: risparmio, pianificazione finanziaria, protezione, credito e previdenza. In queste schede una sintesi per punti dei temi affrontati in questi mesi.