

FLY: Financial Literacy for Youth



Casi di Buone Pratiche

REPORT CONGIUNTO



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

FLY: FINANCIAL LITERACY FOR YOUTH 2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694

Disclaimer

Le informazioni e le opinioni espresse in questo studio sono quelle degli autori e non riflettono necessariamente l'opinione ufficiale della Commissione e/o dell'Agenzia esecutiva per l'istruzione, gli audiovisivi e la cultura (EACEA). La Commissione e/o l'Agenzia esecutiva per l'istruzione, gli audiovisivi e la cultura (EACEA) non garantiscono l'accuratezza dei dati inclusi in questo studio. Né la Commissione, né l'Agenzia esecutiva per l'istruzione, gli audiovisivi e la cultura (EACEA), né chiunque agisca per loro conto è responsabile dell'uso che può essere fatto delle informazioni contenute.

Collaboratori

Consorzio ABN, Italia
Xano Channel, Spagna
Mobilizing Expertise, Svezia
Asset Technology, Grecia
Monomyths Association, Romania

Contatti del coordinatore del Report Congiunto

Monomyths Association
Indirizzo: Drobeta 2, District 2, Bucharest, Romania
www.monomyths.ro / emilia@monomyths.ro

CAPITOLO 1. Sommario Introduttivo

- 1.1. Finalità del Report congiunto
- 1.2. Contesto europeo sull'educazione finanziaria per giovani ed adolescenti
- 1.3. Iniziative nazionali: Italia, Romania, Svezia, Grecia, Spagna

CAPITOLO 2. Educazione Finanziaria per i Giovani

- 2.1. Educazione finanziaria per i giovani: scopi, obiettivi, strumenti per l'educazione finanziaria
- 2.2. Consorzio
- 2.3. Programma Erasmus+ e KA2

CAPITOLO 3. Buone pratiche

3.1. Benessere finanziario dei giovani in Italia

- 3.1.1. Io Penso Positivo – Educare alla finanza
- 3.1.2. YEP - Young Women Empowerment Program
- 3.1.3. Finanza in palcoscenico: "Occhio alle truffe!"
- 3.1.4. Well generation
- 3.1.5. Favolosa Economia

3.2. Benessere finanziario dei giovani in Grecia

- 3.2.1. Programma Finanziario Personale
- 3.2.2. Primi Passi Finanziari
- 3.2.3. @xia Programme
- 3.2.4. Settimana del denaro globale in Grecia
- 3.2.5. Educazione finanziaria sostenibile - Progetto SFinLit

3.3. Benessere finanziario dei giovani in Romania

- 3.3.1. Il diritto al credito
- 3.3.2. Scuola di soldi
- 3.3.3. Banometer
- 3.3.4. Startarium
- 3.3.5. Laboratorio accademico

3.4. Benessere finanziario dei giovani in Svezia

- 3.4.1. Gimi App
- 3.4.2. Lyckoslanten (The Lucky Penny)
- 3.4.3. Rete nazionale svedese sull'educazione finanziaria
- 3.4.4. Settimana del denaro globale
- 3.4.5. Materiale educativo prodotto da Konsumentverket

3.5. Benessere finanziario dei giovani in Spagna

- 3.5.1. Piano di educazione finanziaria della CNMV e della Banca di Spagna
- 3.5.2. Torre del Denaro
- 3.5.3. Realizzazione giovanile - Aprender a Emprender
- 3.5.4. Educazione Finanziaria per i cittadini
- 3.5.5. Giornata dell'Educazione Finanziaria

SOMMARIO INTRODUTTIVO

1.1. Finalità del Report congiunto

L'obiettivo principale del report congiunto "Educazione finanziaria per i giovani - Casi di buone pratiche" è quello di presentare 25 buone pratiche provenienti da Italia, Romania, Svezia, Grecia e Spagna, dedicate a migliorare le competenze finanziarie di adolescenti, giovani e adulti. Il report vuole essere una bussola per gli operatori giovanili, gli educatori, i formatori attivi nel settore giovanile e nelle istituzioni educative, redatto nell'ambito del progetto "Financial Literacy for Youth" (FLY), coordinato dal Consorzio ABN (Italia), in partenariato con Monomyths Association (Romania), Asset Technology (Grecia), Xano Channel (Spagna), Mobilizing Expertise (Svezia), e cofinanziato dal programma Erasmus+ "Partenariati strategici nel settore della gioventù".

1.2. Contesto europeo sull'educazione finanziaria per giovani ed adolescenti

1.2. Contesto europeo sull'educazione finanziaria per giovani ed adolescenti

L'educazione finanziaria è considerata un metodo più sostenibile per combattere le esclusioni economiche. A livello europeo, la Commissione europea ha lanciato una serie di iniziative, politiche e programmi nel campo dell'educazione finanziaria, come il Gruppo di esperti sull'educazione finanziaria, la creazione di un database di iniziative esistenti e di esempi di buone pratiche (Educazione finanziaria per tutti) e vari strumenti online per insegnanti e organizzazioni non profit.

Tuttavia, poiché l'educazione finanziaria rimane una responsabilità nazionale, la Commissione europea raccomanda lo sviluppo di strategie coordinate e di piani d'azione integrati in ogni Stato membro per aumentare il livello di educazione finanziaria dei consumatori negli Stati membri dell'UE.

Il livello di alfabetizzazione finanziaria varia notevolmente all'interno dell'Unione europea. In media, il 52% degli adulti è alfabetizzato finanziariamente. La percentuale di adulti che hanno una comprensione dei diversi concetti finanziari è la più alta nel Nord Europa.

"Educazione finanziaria per tutti", un'iniziativa del Comitato economico e sociale europeo, presenta una selezione di buone pratiche per l'educazione finanziaria in programmi e progetti estremamente diversi, condotti da un'ampia gamma di partecipanti - sociali, educativi, finanziari e altri - sia nel settore privato che nelle autorità pubbliche. Lo scopo di questa guida è quello di fungere da punto di riferimento per le iniziative future.

¹ Comitato economico e sociale europeo, Educazione finanziaria per tutti: strategie e migliori pratiche di educazione finanziaria nell'Unione europea, Comitato economico e sociale europeo, 2017, <https://data.europa.eu/doi/10.2864/498031>

1.3. Iniziative nazionali

ITALIA

Ci sono diversi articoli che confermano quanto l'Italia sia lontana da un'effettiva alfabetizzazione finanziaria. Il livello di educazione finanziaria in Italia è sempre stato un punto debole tra i risparmiatori e non solo. Nel 2020, l'Italia era al 25° posto su 26 tra gli Stati più avanzati del mondo e, quindi, all'ultimo posto tra i Paesi OCSE. La ricerca, condotta da Pictet AM e FINER Finance Explorer, ha preso in esame anche 300 studenti di età superiore ai 18 anni. In Italia, l'educazione finanziaria è una materia completamente assente dai programmi scolastici, dalle elementari alle superiori.

È per questo motivo che alcune buone pratiche messe in atto da istituzioni e banche si sono rivelate molto utili, soprattutto per i giovani interessati a queste conoscenze.

L'aspetto più interessante delle buone pratiche adottate da vari enti pubblici e privati è la loro ampiezza di espressione: ogni buona pratica è diversa dalle altre, per tipologia e per il messaggio finale che vuole trasmettere.

Un primo esempio di buona pratica è rappresentato da **Io Penso Positivo - Educare alla Finanza**, un classico tipo di educazione per i giovani erogato da Unioncamere. L'intento è quello di coinvolgere i giovani in modo che abbiano una base e una visione di cosa sia la finanza.

Una buona pratica con un target più mirato e preciso è **YEP - Young Women Empowerment Program - Mentoring per il Futuro delle studentesse universitarie**.

Questa pratica, creata da Ortygia Business School, mira a promuovere l'uguaglianza e la parità di genere tra gli studenti del Sud Italia.

Un programma della durata di circa sei mesi e composto da incontri che hanno l'obiettivo di fornire alle studentesse il materiale giusto per riconoscere la propria forza e inclinazione.

Un modo del tutto innovativo di presentare una buona pratica è quello proposto dalla Commissione Nazionale per le Società e la Borsa: **Finanza in palcoscenico: "Occhio alle truffe"**, uno spettacolo che vuole coniugare la rappresentazione teatrale di un evento legato alla finanza e storicamente popolare e la parte istruttiva che può fornire, con l'intervento di economisti e banchieri.

Un target giovane e dinamico è quello del progetto **Well Generation** proposto dalla Banca CREDEM. Attraverso la creazione di una piattaforma a registrazione gratuita, la Banca mette a disposizione materiali, tutorial, podcast, blog per facilitare non solo la comprensione del tema, ma anche la sua sostenibilità.

Ancora più innovativa è la buona pratica **Favolosa Economia** proposta da BPER Banca. Questa pratica ha la particolarità di presentarsi come un podcast in cui ogni puntata è legata a una specifica serie televisiva o a un film molto famoso, con un target giovane e con l'intento di favorire l'apprendimento attraverso confronti di attualità.

Come abbiamo detto all'inizio, l'educazione finanziaria è quasi sconosciuta ai giovani - e a molti in generale - ed è per questo che queste pratiche varie e innovative sono consigliabili e interessanti per imparare e conoscere le basi della finanza. La diffusione di queste buone pratiche dovrebbe essere incoraggiata, così come il loro utilizzo.



In un periodo di crisi multiple, l'alfabetizzazione economica o finanziaria acquista un peso particolare. Oggi la grande maggioranza dei cittadini greci non ha conoscenze finanziarie di base. Ad esempio, in un sondaggio condotto da Standard & Poor's nel 2014, è emerso che il 55% di loro è "analfabeta finanziario", in quanto non è in grado di rispondere correttamente a 3 domande semplici su 4 su interessi, capitalizzazione, inflazione e diversificazione del rischio. Questa percentuale pone la Grecia in una posizione di svantaggio nell'Unione Europea, dove la media era del 48%.

Questo vale non solo per la popolazione adulta, ma anche per la nuova generazione o Generazione Z (quella nata dopo la metà e la fine degli anni '90). I giovani devono affrontare sfide importanti in un panorama economico in continua evoluzione. Infatti, una recente ricerca dell'Hellenic Financial Literacy Institute ha dimostrato che la percentuale di studenti universitari in Grecia che appartengono alla Generazione Z e sono alfabetizzati finanziariamente è una minoranza (19,3%). Inoltre, la maggior parte degli studenti non risparmia (75,2%), non ha esperienza di investimenti (93,4%) e si preoccupa del futuro proprio e della propria famiglia (92,5%).

La mancanza di queste conoscenze comporta una serie di conseguenze negative sia a livello personale che collettivo. È un ostacolo alla presa di decisioni economicamente razionali da parte dei cittadini nella gestione delle loro finanze, degrada la competitività dei lavoratori autonomi e dei piccoli e medi imprenditori e favorisce il consolidamento di atteggiamenti negativi peggiorando il rapporto Stato-cittadino, mentre riduce la capacità dei cittadini di valutare la politica economica dello Stato.

Per tutti questi motivi, l'acquisizione di conoscenze finanziarie anche semplici sta emergendo come un'esigenza importante. In questo contesto, nel 2022 il Segretariato speciale per la gestione del debito privato, sotto la supervisione del Ministero delle Finanze, ha intrapreso la progettazione e l'attuazione di una **strategia nazionale per l'alfabetizzazione finanziaria** e promuove l'educazione finanziaria diventando membro regolare della Rete internazionale per la formazione finanziaria dell'OCSE e ricevendo assistenza tecnica dalla Commissione europea.

In questa direzione, varie entità stanno inoltre pianificando e implementando azioni che si concentrano sull'alfabetizzazione finanziaria. Si fa riferimento al programma di formazione online dell'Università del Pireo sulla finanza personale, all'iniziativa dell'Associazione bancaria ellenica per la pubblicazione in greco del libro di Gunnar Baldvinsson intitolato "**Primi passi finanziari**", all'organizzazione della **settimana greca del denaro globale** con una moltitudine di attività che si rivolgono soprattutto ai giovani e al **programma @ξία**, una piattaforma educativa innovativa e specializzata dell'Istituto ellenico di alfabetizzazione finanziaria per la coltivazione della conoscenza finanziaria e l'empowerment finanziario degli studenti.

Allo stesso tempo, nell'ambito dei programmi europei, come Erasmus+, vengono attuati diversi progetti che progettano e sviluppano materiale educativo per l'alfabetizzazione finanziaria.

L'incostanza che caratterizza il panorama economico moderno e le condizioni attuali rendono l'alfabetizzazione finanziaria vitale e le pratiche volte a diffonderla necessarie per migliorare il processo decisionale finanziario e la gestione del bilancio personale.



Tutti gli studi condotti negli ultimi due anni, indipendentemente dalla fonte, mostrano che i rumeni sono all'ultimo posto in Europa in termini di educazione finanziaria. Più precisamente, secondo un recente studio condotto dall'agenzia di rating Standard & Poor's, la Romania è all'ultimo posto in Europa in termini di educazione finanziaria, con un tasso del 21%, rispetto alla media del 52% nell'Unione Europea.

Per la prima volta nel settore finanziario in Romania in termini di progetti educativi comuni a beneficio dei consumatori, i membri della Piattaforma di Educazione Finanziaria hanno lanciato il **Manuale pratico per l'utente dei servizi finanziari**. Il Manuale pratico per l'utente dei servizi finanziari rappresenta una sintesi di informazioni utili per i clienti attuali e futuri che utilizzano servizi e prodotti finanziari o per chiunque desideri familiarizzare con i concetti del mercato bancario, del mercato dei capitali, delle assicurazioni, delle pensioni e del leasing.

Questo materiale di educazione finanziaria è il primo progetto educativo che mette insieme il contributo di tutte le componenti del mercato dei servizi finanziari; gli obiettivi sono spiegare i prodotti, i servizi finanziari, i concetti e sviluppare le competenze necessarie per una migliore comprensione del settore finanziario.

Il Manuale Pratico è facilmente accessibile all'uso ed è disponibile per tutti gli utenti al seguente sito web:



Un'altra iniziativa è quella lanciata nel 2018 dal Ministero dell'Educazione Nazionale, dalla Banca Nazionale di Romania, dal Ministero delle Finanze Pubbliche, dall'Autorità per i Servizi Finanziari e dall'Associazione Rumena delle Banche. Hanno concluso un protocollo di collaborazione per lo sviluppo di azioni comuni nel campo dell'educazione finanziaria e l'elaborazione della **Strategia nazionale per l'educazione finanziaria**. Il documento garantisce un quadro interistituzionale attraverso il quale le cinque parti sviluppano attività congiunte nel campo dell'educazione finanziaria.

Lo sviluppo e il lancio del sito web Strategia nazionale per l'educazione finanziaria e l'elaborazione della prima bozza della Strategia che sarà lanciata con un dibattito pubblico sono iniziative attualmente in fase avanzata di attuazione.

A livello di scuola secondaria di primo e secondo grado, la collaborazione mira a garantire il supporto nella formazione degli insegnanti che insegneranno la disciplina "Educazione economica e finanziaria" per la terza media, nonché a tenere presentazioni di fronte agli studenti su argomenti specifici di educazione finanziaria.

Nell'ultimo decennio, il Ministero dell'Istruzione e della Ricerca ha inteso intervenire per aumentare le competenze finanziarie dei giovani sviluppando e diversificando le offerte curriculari relative all'educazione finanziaria a livello nazionale; incoraggiando e sostenendo le scuole e altre istituzioni governative e non governative con competenze rilevanti nel campo dell'educazione finanziaria per l'attuazione di varie attività di educazione non formale.



Nel mondo, solo il 33% della popolazione è alfabetizzato finanziariamente. In Svezia la percentuale è del 71% (Swedish House of Finance, 2017). In una società in cui gran parte della responsabilità finanziaria si è spostata dai governi ai singoli individui, la conoscenza finanziaria è fondamentale. La conoscenza finanziaria consente agli individui di fare scelte informate su questioni come il risparmio, l'investimento e il prestito.

Secondo la prof.ssa Ludardi, in visita alla Camera delle Finanze svedese durante la sua ricerca, è necessaria una strategia nazionale per l'alfabetizzazione finanziaria, in modo che le risorse siano spese correttamente e che l'educazione finanziaria raggiunga vasti segmenti della popolazione. L'educazione nelle scuole raggiungerà i giovani, mentre gli adulti potranno essere raggiunti attraverso il luogo di lavoro e altri contesti sociali. Ludardi ha trovato prove del fatto che i programmi educativi offerti dai datori di lavoro hanno effetti positivi sul comportamento finanziario dei dipendenti. Il sistema svedese è impostato per aiutare i giovani ad acquisire conoscenze finanziarie e a costruire una vita stabile.

Tuttavia, l'alfabetizzazione finanziaria non è importante solo per gli individui, ma anche per la società in generale. Una conseguenza della scarsa alfabetizzazione finanziaria è che, quando le persone prendono decisioni finanziarie sbagliate, potrebbe essere chiesto ai contribuenti di pagare i costi di tali decisioni. Se molti giovani sono indebitati a causa dei prestiti studenteschi, e se contraggono più prestiti di quanti ne possano capire o ripagare, questo diventa un ostacolo per l'imprenditorialità.

Se i giovani non risparmiano abbastanza per la pensione a causa della mancanza di alfabetizzazione finanziaria, la società potrebbe dover affrontare il problema della povertà dopo la pensione.

La nostra società deve articolare una strategia per l'alfabetizzazione finanziaria e assicurarsi che il benessere e la sicurezza finanziaria dei giovani siano una componente della politica, afferma la **Camera delle Finanze svedese**. È molto importante che i politici pensino a questo, perché la posta in gioco è il nostro futuro e quello dei nostri giovani.



Esiste un consenso generale sulla necessità di migliorare il livello di alfabetizzazione finanziaria dei consumatori, indipendentemente dal Paese in cui vivono. consumatori, indipendentemente dal Paese in cui vivono e dalle loro condizioni. e dalle loro condizioni. Per poter sviluppare un progetto di vita ragionevole in modo ragionevole, tutti noi dobbiamo essere consapevoli delle nostre finanze, essere sempre consapevoli delle nostre finanze, gestire le nostre risorse e risorse e relazionarci con gli altri attori.

La Spagna ha iniziato a muoversi in questo ambito nel 2008, quando la Banca di Spagna e la CNMV si sono assunte la responsabilità di promuovere una **strategia nazionale di educazione finanziaria**. Le linee guida di questo progetto sono state definite nel "Piano di educazione finanziaria 2008-2012",

che prevedeva l'impegno a realizzare e promuovere azioni volte ad aiutare i cittadini a prendere decisioni finanziarie in linea con le loro caratteristiche personali e familiari, con le loro esigenze e aspettative, e ad assumere una migliore gestione del rischio. Tutte queste azioni portano in ultima analisi a una maggiore fiducia nel sistema finanziario, contribuendo così alla sua stabilità.

Questo impegno è stato rinnovato nel corso degli anni e quest'anno la CNMV, la Banca di Spagna e il Ministero degli Affari Economici e della Trasformazione Digitale hanno firmato un accordo di collaborazione in cui la CNMV, la Banca di Spagna e il Ministero degli Affari Economici e della Trasformazione Digitale hanno firmato un accordo di collaborazione in cui dimostrano il loro impegno a continuare lo sviluppo del Piano di Educazione Finanziaria nel periodo 2022-2025.



FINANCIAL LITERACY FOR YOUTH

2.1. Scopi, obiettivi, strumenti per l'educazione finanziaria

Il progetto "Financial Literacy for Youth" rappresenta l'iniziativa europea che abilita il settore dello Youth Work a sostenere i giovani a sviluppare consapevolezza, competenze e abitudini finanziarie in momenti chiave di trasformazione. Con gli strumenti educativi e gli ambienti di apprendimento adeguati, i 100 giovani che partecipano alle attività del progetto FLY saranno in grado di fare scelte finanziarie più consapevoli e di avere maggiore influenza sulle loro vite e sulle loro finanze. Durante il progetto di alfabetizzazione finanziaria per i giovani, 5 organizzazioni di 5 Paesi europei collaboreranno con istituzioni del settore finanziario pubblico e privato per creare una formazione di educazione finanziaria inclusiva ad alto impatto e contenuti finanziari di qualità. Di conseguenza, gli operatori giovanili forniranno consulenza di qualità in materia di educazione finanziaria attraverso seminari locali, mettendoli in grado di risolvere le sfide finanziarie.

2
O
L
O
L
O
T
O
P
I
T
O
L
O
C
A
P
I
T
O
L
O

L'obiettivo delle 5 organizzazioni è quello di progettare una serie di 2 risorse per l'educazione finanziaria che le organizzazioni giovanili possano utilizzare per dotare i giovani del know-how e delle competenze chiave necessarie per ottenere una vita finanziaria di qualità, sulla base delle linee guida dell'Unione Europea incorporate nella guida "Educazione finanziaria per tutti".

Gli **obiettivi** specifici dell'iniziativa sono:

1. Creare una rete intersettoriale di esperti finanziari (del settore pubblico, privato e no-profit) che possano contribuire attivamente con il loro know-how allo sviluppo di una rete di esperti finanziari

di formazione FLY Playbook e promuovere la necessità di integrare l'educazione finanziaria nelle scuole superiori, nelle università e nelle organizzazioni giovanili attraverso 4 seminari nazionali per gli stakeholder e 1 equo FLY.

2. Formare 15 operatori giovanili che diventino educatori finanziari in 5 comunità locali attraverso un evento di formazione del personale di 7 giorni in cui approfondiranno le loro conoscenze in materia di alfabetizzazione finanziaria, valutare il FLY Playbook e imparare a promuoverlo.

3. Costruire opportunità di apprendimento di alta qualità in materia di educazione finanziaria per 100 giovani che hanno partecipato a 5 workshop di tre giorni di moltiplicazione.

2.2. Membri del Consorzio di FLY

Consorzio ABN, Italia

Il Consorzio ABN è un consorzio senza scopo di lucro di cooperative sociali italiane, fondato nel 1997. Oggi fanno parte del Consorzio ABN 42 cooperative sociali, e impiegano

complessivamente circa 2.500 persone, di cui circa 570 appartenenti a gruppi svantaggiati. Le cooperative sociali aderenti operano in 12 regioni italiane, come segue: Nord: Friuli Venezia Giulia, Emilia Romagna.

Centro: Umbria, Toscana, Marche, Lazio, Molise, Abruzzo. Sud: Campania, Puglia, Calabria, Sicilia.

Il Consorzio ABN è un ente di formazione accreditato. Opera direttamente e indirettamente, attraverso il lavoro delle cooperative associate, in diversi settori. L'elemento distintivo del suo lavoro è il "come" opera: innanzitutto impiegando persone svantaggiate; lavorando con una forte etica ambientale; ricercando il massimo profitto per la comunità piuttosto che per il singolo.

I suoi principali settori di lavoro sono i seguenti:

1. Formazione (corsi accreditati);
2. Servizi sociali alle persone e alla comunità;
3. Formazione, consulenza, progetti di avvio di imprese sociali;
4. Energia rinnovabile;
5. Housing sociale, edilizia etica, autoconstruzione;
6. Opportunità di formazione e lavoro per le persone svantaggiate.

Il Consorzio ABN ha una grande esperienza, attraverso il suo Ufficio Pianificazione e Sviluppo Progetti, nell'organizzazione di processi educativi e formativi complessi per gruppi target molto diversi tra loro, compresi i giovani e i ragazzi a rischio di esclusione sociale. Inoltre, il Consorzio ABN vanta collaborazioni di lunga data a livello locale con attori pubblici, privati e del terzo settore e si è dimostrato in grado di creare sinergie con tutti loro per ottenere i migliori risultati per i suoi gruppi target.

In questo senso, l'organizzazione ha stabilito collaborazioni con alcune Regioni italiane, molti Comuni e Ministeri nazionali (in particolare il Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali). A livello europeo, il Consorzio e le cooperative associate collaborano con diverse organizzazioni, come ONG, imprese sociali, università, enti pubblici e reti europee.

Nell'ambito delle sue attività principali e di quelle finanziate dall'UE, il Consorzio ABN è stato coinvolto in progetti di integrazione dei migranti.

Ulteriori informazioni sul Consorzio ABN, Italia, sono disponibili sul loro sito web ufficiale scansionando il seguente codice QR:



Mobilizing Expertise, Svezia

Mobilizing Expertise, nota anche come Mexpert, è un'impresa sociale svedese di successo che lavora su progetti nordici, europei e internazionali. Mexpert è stata fondata nel 2015 e ha sede nel sud della Svezia, nell'Ideon Science Park, dove crescono tutte le idee innovative. Il suo team è composto da cinque esperti con background diversi.

Le 5 principali aree di lavoro sono:

Formazione: Dispongono di diversi pacchetti di formazione creati grazie ai nostri progetti internazionali. Queste formazioni combinano corsi online, visite di studio e conoscenze pragmatiche.

Educazione: Creano strumenti educativi non formali, alternativi e facili da usare per operatori giovanili, educatori, volontari e personale.

Gestione dei progetti: Aiutano le persone a trasformare le loro idee in realtà attraverso strumenti e processi di gestione dei progetti.

Volontari/Esperti: riconoscono il valore del volontariato in diverse ONG e imprese sociali. Portano i volontari a un livello superiore, rendendoli esperti nell'area in cui svolgono il volontariato, coinvolgendoli nei nostri progetti di partnership strategica.

Imprenditore: Promuovono i valori imprenditoriali. Pensano "fuori dagli schemi" quando aiutano gli imprenditori a sviluppare le loro attività e a capire come le loro imprese possano essere un valore aggiunto per la società attraverso la RSI.

Ulteriori informazioni su Mobilizing Expertise, Svezia, sono disponibili sul loro sito web ufficiale scansionando il seguente codice QR:



Xano Channel, Spagna

L'associazione, nata nel 2010, si propone di promuovere opportunità di crescita per gli individui e per la società in generale, creando sinergie, strumenti e metodologie per la diffusione della cultura e la promozione della cittadinanza attiva tra le persone e le organizzazioni.

Xano Channel è un'associazione di insegnanti di scuola secondaria, di formazione professionale e di formatori in diverse discipline che concentra le proprie attività nel campo dell'educazione, della formazione e della promozione culturale in ambito europeo, qualificandosi in settori quali il lavoro giovanile, l'imprenditorialità studentesca, l'aiuto al volontariato e altri temi.

Inoltre, l'associazione opera come centro di orientamento per i giovani socialmente svantaggiati, attraverso strategie che inseriscono i giovani nel sistema educativo o nel mondo del lavoro.

Le attività e gli obiettivi dell'organizzazione si ispirano ai principi di pari opportunità per le persone svantaggiate e tra uomini e donne.

Ulteriori informazioni su Xano Channel, Spagna, sono disponibili sul loro sito web ufficiale scansionando il seguente codice QR:



Asset Technology, Grecia

Asset Technology è stata fondata nel 1997 sotto l'egida del Ministero dello Sviluppo come impresa di trasferimento di alta tecnologia e know-how. I principali campi di attività comprendono: Consulenza

(Sviluppo aziendale, Innovazione, Trasferimento di know-how, Gestione di progetti, Sviluppo di capacità); Tecnologie dell'informazione (Piattaforme online, Smart Cities, Business Intelligence, Trasformazione digitale); Formazione (Formazione professionale, Formazione aperta e a distanza, Nuove qualifiche, Sviluppo delle competenze, Reti europee di formazione); Risorse umane (Gestione delle risorse umane, Consulenza, Orientamento professionale).

Asset Tec ha implementato e mantiene un Sistema di Gestione che soddisfa i requisiti della norma ISO 9001:2015. Inoltre: dal 2011 è Organizzazione Intermediaria per il Programma Erasmus per Giovani Imprenditori in Grecia; dal 2018 è membro del Network Skillman.eu e Coordinatore Nazionale in Grecia; è fornitore certificato di supporto tecnico (consulenza ed expertise) all'Autorità di Coordinamento Nazionale del NSRF / Ministero dello Sviluppo.

Ulteriori informazioni su Asset Technology, Grecia, sono disponibili sul loro sito web ufficiale scansionando il seguente codice QR:



Monomyths Association, Romania

Monomyths Association è un'organizzazione for-impact creata nel 2014 che progetta esperienze di apprendimento internazionali incentrate sulla crescita personale, sullo sviluppo di competenze essenziali e facilita processi creativi in cui i giovani e gli operatori giovanili di tutto il mondo possono crescere organicamente.

La principale competenza

dell'organizzazione si basa su 5 pilastri:

1. Apprendimento gioioso: Impegnarsi in viaggi di apprendimento lungo tutto l'arco della vita con curiosità e apertura.
2. Competenze per il futuro: Prepararsi per il futuro: attivare il pensiero creativo e critico, migliorare il processo decisionale,

e l'alfabetizzazione finanziaria.

3. Intelligenza positiva: Diventare mentalmente in grado di affrontare grandi sfide, essere più felici e ottenere risultati migliori.

4. Gestione dei talenti: Esplorare nuovi orizzonti per i propri talenti e passioni.

5. Educazione all'imprenditorialità - Coltiva

la tua mentalità imprenditoriale.

Monomyths lavora con giovani di 4 aree geografiche: Europa, Sud America, Asia e Africa.

Ulteriori informazioni sull'Associazione Monomyths, Romania, sono disponibili sul loro sito web ufficiale scansionando il seguente codice QR:



2.3. Programma Erasmus+ e KA2

Il progetto Financial Literacy for Youth è cofinanziato dal Programma Erasmus+ della Commissione europea, Partenariati strategici nel settore della gioventù - Azione chiave 2 (KA2).

Il programma Erasmus+ è concepito per sostenere gli sforzi dei Paesi coinvolti nell'uso efficace del talento e del capitale sociale europeo, sostenendo l'istruzione formale e non formale. Il programma amplia inoltre le opportunità di cooperazione e mobilità tra i Paesi partner, soprattutto nell'ambito dell'istruzione superiore e della gioventù.

I progetti giovanili nell'ambito dei partenariati strategici mirano a sviluppare e rafforzare le competenze dei giovani (in generale) e degli operatori giovanili (in particolare), internazionalizzando le loro attività e stabilendo una cooperazione intersettoriale.

ERASMUS+ 2021-2027





3.1.2. Buona Pratica: YEP - Young Women Empowerment Program

Programma nell'ambito del quale il progetto è finanziato

Iniziatore: Ortygia Business School

Partner: Intesa San Paolo

Informazioni di base sulle buone pratiche, coordinate e contatti

Contatto organizzazione: dpo@intesasanpaolo.com.

Dettagli di contatto: N/A

Posizione: Italia

Sito web della buona pratica: [YEP - Young Women Empowerment Program](#)



Sommario

Il progetto - YEP - Young Women Empowerment Program - Mentoring per il Futuro delle studentesse universitarie è stato ideato per promuovere l'inclusione e l'uguaglianza di genere tra le studentesse del Sud Italia - offre opportunità di sviluppo professionale a studentesse iscritte a corsi di laurea magistrale in discipline STEM (Science, Technology, Engineering and Mathematic) ed economiche. Le 131 giovani studentesse (mentee) che hanno aderito all'iniziativa sono state abbinata individualmente a un pari numero di manager (mentor) che ricoprono ruoli e funzioni diverse nelle aziende coinvolte.

Descrizione

Periodo di attuazione: 2021 - 2022 **Stato:** in corso

L'obiettivo del progetto è promuovere l'inclusione e la parità di genere tra le studentesse del Sud Italia. Le beneficiarie del progetto sono studentesse iscritte a corsi di laurea magistrale in discipline STEM ed economiche.

L'obiettivo principale è rendere le studentesse consapevoli dei loro punti di forza e delle loro inclinazioni e incoraggiarle a essere ambiziose nel progettare il loro futuro. Per raggiungere gli obiettivi prefissati, vengono organizzati 2 incontri iniziali e 6 incontri mensili di mentoring, seguiti da focus intermedi e seminari di approfondimento.

Gli attori del progetto sono l'Ortygia Business School e Intesa San Paolo, che è il partner principale del progetto. Il progetto utilizza il mentoring di professionisti affermati per fornire alle giovani studentesse gli strumenti per riconoscere i propri punti di forza e le proprie inclinazioni, incoraggiandole ad essere ambiziose nel progettare il proprio futuro.

Durante il corso di mentoring, della durata di sei mesi, le mentee sono state guidate nell'esplorazione del mondo del lavoro. Il rapporto mentore-mentee - basato sulla fiducia e sull'ascolto reciproco - si è sviluppato con un continuo scambio e confronto di approcci e punti di vista diversi.

Occhio alle truffe!

Finanza in palcoscenico

16 dicembre 2020

Appuntamento con gli
studenti universitari di Padova

3.1.3. Buona Pratica: Finanza in palcoscenico: "Occhio alle truffe!"

Programma nell'ambito del quale il progetto è finanziato

Iniziatore: National Commission for Companies and the Stock Exchange

Informazioni di base sulle buone pratiche, coordinate e contatti

Contatto organizzazione: <https://www.consob.it/>

Dettagli di contatto: edufin@consob.it

Posizione: Italia

Sito web della buona pratica: [Finanza in palcoscenico: "Occhio alle truffe!"](#)



Sommario

Finanza in Palcoscenico, ideato da Nadia Linciano, è un progetto di edutainment che unisce la rappresentazione teatrale di un evento finanziario significativo a un dibattito divulgativo sugli insegnamenti più importanti che se ne possono trarre per la tutela di risparmiatori e investitori. La prima edizione del progetto, "Attenti alle truffe!", è dedicata allo schema Ponzi.

Descrizione

Periodo di attuazione: 2018 - in corso **Stato:** in corso

Alla base del progetto c'è un approccio di edutainment, ovvero la combinazione di educazione e intrattenimento.

Il progetto non ha un target specifico, infatti coinvolge adulti, studenti universitari e studenti degli ultimi due anni della scuola secondaria.

Allo spettacolo sono associati importanti messaggi educativi riguardanti l'inconsistenza di qualsiasi promessa di denaro facile, il rapporto tra rischio e rendimento di un investimento finanziario, il comportamento imitativo e i meccanismi psicologici su cui fanno leva i truffatori. Acquisire informazioni su come riconoscere lo schema Ponzi, ancora oggi largamente utilizzato per carpire la fiducia dei risparmiatori attraverso il web.

Nella sua prima edizione, il tema è lo spettacolo di educazione finanziaria che prende spunto dalla truffa architettata da Charles Ponzi, avventuriero italiano emigrato all'inizio del XX secolo.

3.1.4. Buona Pratica: Well Generation

Programma nell'ambito del quale il progetto è finanziato

Iniziatore: CREDEM Banca

Partner: Fondazione per l'Educazione Finanziaria e al Risparmio, Starting Finance e Taxi1729

Informazioni di base sulle buone pratiche, coordinate e contatti

Contatto organizzazione: info@credem.it

Dettagli di contatto: N/A

Posizione: Italia

Sito web buona pratica: [Well Generation](#)



Sommario

Il portale Well Generation nasce da un'idea di CREDEM Banca per introdurre al mondo dei mercati finanziari e della finanza sostenibile.

The Well Generation è una promessa che vogliamo fare alle nuove generazioni: rendere la banca più semplice, più intelligente e più sostenibile. In collaborazione con la Fondazione per l'Educazione Finanziaria e al Risparmio, Starting Finance e Taxi1729 abbiamo creato questa piattaforma per offrire uno strumento semplice e divertente per ampliare le proprie conoscenze e competenze economiche.

Descrizione

Periodo di attuazione: 2022 - in corso **Stato:** in corso

Il progetto ruota attorno alla piattaforma digitale di educazione finanziaria a sottoscrizione gratuita che, di conseguenza, è dotata di un sito web specifico. I beneficiari non hanno una fascia d'età specifica, ma vanno dai giovanissimi agli studenti universitari.

L'obiettivo principale è quello di rendere l'attività bancaria più semplice, intelligente e sostenibile. In particolare, si vuole offrire uno strumento semplice e divertente per ampliare il proprio bagaglio di informazioni e competenze economiche.

Gli approcci, i metodi e gli strumenti utilizzati sono: corsi di e-learning, blog, video podcast, webinar. Gli argomenti trattati sono: e-learning (Banche, mercati, finanza e investimenti; criptovalute e blockchain; moneta dematerializzata e strumenti di pagamento elettronici; gestione del rischio, assicurazione e previdenza; previdenza complementare; tecniche di risparmio; trading con EFT e FOREX; uso consapevole del denaro e gestione del bilancio personale). Podcast (Risparmio e interesse composto; il paradosso del risparmio; il denaro da guscio a byte; i pagamenti elettronici; la gestione delle emozioni negli investimenti; le montagne russe finanziarie; l'istinto di protezione; la previdenza complementare). WEBINAR per ragazze su Bitcoin e criptovalute; WEBINAR per genitori su educazione finanziaria e parità di genere.

Favolosa Economia

E VISSERO TUTTI INFORMATI E CONTENTI



3.1.5. Buona Pratica: Favolosa Economia

Programma nell'ambito del quale il progetto è finanziato

Iniziatore: BPER Banca

Informazioni di base sulle buone pratiche, coordinate e contatti

Contatto organizzazione: <https://www.bper.it/parla-con-noi>

Dettagli di contatto: N/A

Posizione: Italia

Sito web buona pratica: [Favolosa Economia](#)



Sommario

L'obiettivo principale del podcast Favolosa Economia è, attraverso storie che appartengono all'immaginario collettivo di tutti noi, svelare alcuni semplici meccanismi economici che condizionano la vita delle persone. Il podcast è uno strumento coinvolgente e accattivante che riesce ad avvicinare i giovani al tema dei meccanismi economici. Il podcast si collega a serie televisive e film contemporanei con un target giovane.

Descrizione

Periodo di attuazione: 2021

Stato: concluso

Il progetto non ha un target specifico di beneficiari, ma si rivolge a un pubblico ampio e variegato attraverso la tecnica dei podcast veloci e coinvolgenti di circa dieci minuti ciascuno.

L'obiettivo del progetto è quello di svelare semplici meccanismi economici che condizionano la vita delle persone attraverso storie che appartengono all'immaginario collettivo.

Il podcast è un genere di trasmissione audio, utile perché può essere ascoltato in diverse situazioni della vita quotidiana.

Il podcast è composto da sette episodi, ognuno dei quali racconta una pratica economica attraverso l'uso di serie TV o film, e sono: 1. Gestire il futuro con The Great Gatsby 2. Scoprire il divario di genere con La Regina degli Scacchi 3. L'effetto dotazione con Il signore degli anelli 4. La minaccia della disoccupazione tecnologica nelle piccole città con Stranger Things 5. La felicità in economia con The Overtake 6. Il riscaldamento globale e la minaccia degli Estranei di Game of Thrones 7. La trappola del debito in Squid Game.

3.2. Casi di buone pratiche in Grecia

3.2.1. Buona Pratica: Finanza Personale

Programma nell'ambito del quale il progetto è finanziato

Iniziatore: University of Piraeus
Scientific supervisor: Professor of Finance
Mr. Nikolaos Philippas

Informazioni di base sulle buone pratiche, coordinate e contatti

Contatto organizzazione: Università del Pireo
Dettagli di contatto: personalfinance@unipi.gr
Posizione: Grecia
Sito web della buona pratica: [Personal Finance](#)



Sommario

Programma di formazione online dell'Università del Pireo, della durata complessiva di 3 mesi (50 ore di insegnamento), che copre i vari aspetti della **finanza personale**. Il programma analizza i concetti finanziari di base che tutti dovrebbero conoscere e si conclude con la nuova domanda, a cui si risponde in modo approfondito, se valga la pena combinare l'approccio tradizionale della finanza personale con il mondo delle criptovalute.

Il costo di partecipazione ammonta a 400 euro, mentre è previsto uno sconto del 50% per disoccupati e studenti. Il programma è accompagnato da un processo di esame e da un certificato di formazione del Centro di formazione e apprendimento permanente dell'Università del Pireo.

Descrizione

Periodo di attuazione: 2020 - in corso **Stato:** in corso

Gestire correttamente il denaro è oggi un'abilità essenziale per il 21° secolo. "Lo scopo principale del programma siamo noi! Investiamo in noi stessi, nella nostra formazione, nelle nostre esperienze, nello sviluppo di quelle competenze che miglioreranno il nostro empowerment personale". Pertanto, Personal Finance è l'unico programma in Grecia che offre conoscenze finanziarie olistiche sugli aspetti quotidiani della vita.

Il programma è rivolto a tutti, senza eccezioni, non richiede alcuna conoscenza di termini economico-finanziari e mira a decostruire i concetti complessi che sentiamo ogni giorno. Mira a comprendere le opportunità e le insidie del complesso sistema finanziario che può portare un comune cittadino a indebitarsi eccessivamente, ma anche a commettere errori di investimento che possono incidere nel tempo sulla psicologia e sulla qualità della vita.

Il programma prevede un'analisi dell'attuale situazione economica nazionale e internazionale, con gli effetti dei recenti conflitti bellici, la nuova realtà nel campo del business, i fattori ESG (Environmental, Social, Governance), le nuove categorie di investimento come i Fondi di Fondi e i prodotti di investimento ETF, mentre particolare enfasi viene posta sulle criptovalute e più specificamente sulle nuove tendenze del mercato delle criptovalute come il metaverso, gli NFT, i DeFi, i Fondi Comuni di Criptovalute e gli ETF di criptovalute.



3.2.2. Buona Pratica: Primi Passi Finanziari

Programma nell'ambito del quale il progetto è finanziato

Iniziatore: Hellenic Bank Association
European Banking Federation
Author: Gunnar Baldvinsson

Informazioni di base sulle buone pratiche, coordinate e contatti

Contatto organizzazione: Hellenic Bank Association
Dettagli di contatto: edufin@consob.it
Posizione: Grecia
Sito web della buona pratica: [First Financial Steps](#)



Sommario

Il libro "Primi passi finanziari" tratta i principi fondamentali della finanza personale e si rivolge ai giovani che stanno muovendo i primi passi verso l'indipendenza finanziaria. Il libro offre al lettore le prime informazioni necessarie per comprendere l'importanza delle scelte finanziarie che siamo chiamati a fare ogni giorno e che molte volte possono influenzare il resto della nostra vita.

Descrizione

Data di pubblicazione: 2020

Le nuove tecnologie e l'interazione economica globale stanno creando un ambiente complesso e in continua evoluzione, rendendo imperativa l'alfabetizzazione finanziaria. L'obiettivo del libro è quello di essere utilizzato come strumento pratico da chiunque sia interessato ad acquisire una prima esposizione e comprensione dei termini finanziari di base.

Il libro "**First Financial Steps**" contiene e analizza tutti i concetti finanziari di base che ogni giovane dovrebbe conoscere per affrontare con successo i rischi nascosti in un ambiente economico in continua evoluzione.

Il libro si rivolge al grande pubblico senza richiedere conoscenze preliminari in materia finanziaria e ha lo scopo di far conoscere al lettore le basi della finanza e di fornire consigli sulla gestione e sul controllo finanziario.

Alcuni degli argomenti trattati nel libro sono: Entrate e uscite, attività e debiti, suggerimenti per la gestione finanziaria, domande ed esempi.

3.2.3. Buona Pratica: Programma @xia

Programma nell'ambito del quale il progetto è finanziato

Iniziatori: Hellenic Financial Literacy Institute

Partner: Association of Loan and Credit Claims Management Companies (EEDADP)

Informazioni di base sulle buone pratiche, coordinate e contatti

Contatto organizzazione: Hellenic Financial Literacy Institute

Dettagli di contatto: N/A

Posizione: Grecia

Sito web della buona pratica: [@xia Programme](#)



Sommario

L'Istituto ellenico di alfabetizzazione finanziaria ha creato, con il patrocinio dell'Associazione delle società di gestione dei prestiti e dei crediti, il "Programma @xia", una piattaforma educativa innovativa e specializzata (microsito) con l'obiettivo di coltivare la conoscenza finanziaria e l'empowerment finanziario degli studenti.

Descrizione

Periodo di attuazione: 2021 - in corso **Stato:** in corso

Il materiale del programma, appositamente studiato e completo, comprende un'ampia gamma di conoscenze necessarie per i bambini, opportunamente adattate all'età compresa tra i 9 e gli 11 anni, con particolare attenzione ai seguenti aspetti: Il denaro e la sua storia, il risparmio, la differenza tra bisogni e desideri, la comprensione del processo di budgeting, il ruolo delle banche, il concetto di tasso di interesse, i modi per proteggersi dai rischi finanziari, il prestito e la filantropia.

Il materiale formativo è accompagnato da originali esercizi interattivi e cruciverba, che vengono proposti con le relative soluzioni, oltre che da un utile vocabolario di termini finanziari. Tra le altre cose, comprende una piattaforma digitale educativa (microsito) rivolta ai bambini e ai loro genitori, nonché tour educativi nelle scuole di tutta la Grecia. Dal 2022 è entrato a far parte dei Laboratori delle competenze, dopo essere stato sottoposto ai servizi competenti del Ministero dell'Istruzione, da cui ha ricevuto l'approvazione ufficiale.

Il programma è rivolto a insegnanti, genitori e bambini e gli argomenti trattati comprendono: il denaro e la sua storia, le scelte di acquisto intelligenti, le differenze tra bisogni e desideri, il risparmio, il bilancio, le banche, il tasso di interesse, gli interessi, le assicurazioni, i prestiti, la beneficenza.



3.2.4. Buona Pratica: Settimana del denaro globale in Grecia

Programma nell'ambito del quale il progetto è finanziato

Iniziatori: Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD)

Partner: Hellenic Bank Association, Ministry of Education, Bank of Greece
various schools and stakeholders

Informazioni di base sulle buone pratiche, coordinate e contatti

Contatto organizzazione: OECD

Dettagli di contatto: N/A

Posizione: Grecia

Sito web della buona pratica: [Greece Global Money Week](#)



Sommario

La Global Money Week è una campagna annuale di sensibilizzazione globale sull'importanza di garantire che i giovani, fin da piccoli, siano consapevoli dal punto di vista finanziario e acquisiscano gradualmente le conoscenze, le competenze, gli atteggiamenti e i comportamenti necessari per prendere decisioni finanziarie oculate e, in ultima analisi, raggiungere il benessere e la resilienza finanziaria.

L'11ª edizione della GMW si terrà dal 20 al 26 marzo 2023.

Descrizione

Periodo di attuazione: annuale

Stato: in corso

La Global Money Week 2022 in Grecia ha visto la partecipazione di 74 organizzazioni e ha raggiunto più di 5.000 giovani. Durante la GCMW sono state organizzate diverse attività, come eventi informativi, sessioni di sensibilizzazione, webinar, incontri, presentazioni di libri e tributi, concorsi (ad esempio l'European Money Quiz), campagne specializzate e formazioni.

Beneficiari: La Global Money Week greca si rivolge a tutti, senza eccezioni, e pone particolare attenzione a bambini, studenti e giovani.



3.2.5. Buona Pratica: Progetto SFinLit

Programma nell'ambito del quale il progetto è finanziato

Iniziatore: Regional Directorate of Primary and Secondary Education of Thessaly

Partner: 8 Partners

Informazioni di base sulle buone pratiche, coordinate e contatti

Contatto organizzazione: Regional Directorate of Primary

Dettagli di contatto: <https://www.sfinlit-project.eu/contact>

Posizione: Grecia

Sito web della buona pratica: [SFinLit Project](#)



SCAN ME

Sommario

Il progetto Sustainable Financial Literacy (SFinLit) è attuato nell'ambito del programma Erasmus+ e si concentra sul rafforzamento dell'alfabetizzazione digitale e finanziaria e delle competenze di "apprendimento" nell'istruzione scolastica.

Descrizione

Periodo di attuazione: 2022 - in corso **Stato:** in corso

In tutto il mondo i processi finanziari si basano su criteri ambientali, sociali e di governance (ESG). In questo contesto, il progetto SFinLit sostiene la presa di decisioni finanziarie prudenti basate su parametri extra-finanziari (sociali, ambientali e di governance) coltivando competenze di alfabetizzazione finanziaria sostenibile negli studenti e nei giovani adulti.

Il progetto mira a identificare strategie e prodotti finanziari sostenibili in termini ambientali, sociali e di governance, a sviluppare un modello finanziario basato sull'alfabetizzazione finanziaria e a creare una piattaforma con materiali educativi adatti alle esigenze di studenti e giovani adulti, il cui accesso sarà gratuito.

I beneficiari sono sia gli insegnanti, che acquisiscono uno strumento utile che faciliterà il processo educativo, sia gli studenti e in generale i giovani interessati ad ampliare il proprio campo di conoscenze in campo economico.

Argomenti trattati: Cambiamento climatico e nuovi paradigmi di business, finanza sostenibile, finanza verde, prodotti e strategie nella finanza sostenibile.

3.3. Casi di buone pratiche in Romania

3.3.1. Buona Pratica: Il diritto al credito

Programma nell'ambito del quale il progetto è finanziato

Iniziatori: Banks from Romania

Partner: Ministry of Education and Research, The National Bank of Romania, The Ministry of Finance, Financial Supervisory Authority, Romanian Association of Banks

Informazioni di base sulle buone pratiche, coordinate e contatti

Contatto organizzazione: Banks from Romania

Dettagli di contatto: <https://dreptullabanking.ro/contact/>

Posizione: Romania - On-line (livello nazionale)

Sito web della buona pratica: [The right to banking](#)



Sommario

Le banche in Romania hanno unito le forze e lanciato nel 2020 un'iniziativa comune attraverso la campagna di informazione e sensibilizzazione **#DreptulLaBanking (#TheRightToBanking)**. Questa campagna offre conoscenze sull'educazione finanziaria attraverso articoli sull'attività bancaria, statistiche delle banche, informazioni sui crediti per i clienti delle banche, consigli sulle finanze per i clienti, ecc. La campagna si concentra ed enfatizza la fiducia reciproca tra le persone e il sistema bancario, essenziale per aumentare il benessere individuale, oltre che per lo sviluppo dell'economia rumena.

Descrizione

Periodo di attuazione: 2020 - in corso

Stato: in corso

#DreptulLaBanking tratta argomenti come la finanza personale (acquisto di una casa, pagamento di beni acquistati, risparmi) e gli investimenti in agricoltura moderna e performante, infrastrutture, istruzione e salute. Inoltre, i partecipanti possono scoprire le possibilità e le opportunità che hanno in relazione alle banche con cui scelgono di lavorare, ma anche avere un migliore accesso alle norme che regolano il settore. Le banche rumene sono impegnate ad avvicinare il sistema finanziario-bancario alla gente, riducendo la differenza tra chi ha diritto all'attività bancaria e chi la utilizza.

La campagna offre conoscenze finanziarie sull'attività bancaria attraverso articoli e spettacoli on-line sull'educazione finanziaria sulla piattaforma #DreptulLaBanking.

Le principali attività delle iniziative sono le seguenti: Una raccolta di articoli sull'attività bancaria e sull'educazione finanziaria, lo spettacolo on-line sull'educazione finanziaria "La Taclale si Parale" (concepito come un concorso di conoscenza generale sulle questioni finanziarie), un canale Youtube dedicato e una pagina Facebook. Oltre un milione di rumeni ha beneficiato di corsi gratuiti di educazione finanziaria condotti dal sistema bancario rumeno.

3.3.2. Buona Pratica: Scuola di soldi

Programma nell'ambito del quale il progetto è finanziato

Iniziatore: Romanian Commercial Bank

Informazioni di base sulle buone pratiche, coordinate e contatti

Contatto organizzazione: Romanian Commercial Bank

Dettagli di contatto: flip@scoaladevalori.ro

Posizione: Sede centrale a Bucarest, Romania. La piattaforma online è accessibile da qualsiasi luogo e i workshop si svolgono nelle filiali BCR in tutto il Paese.

Sito web della buona pratica: [School of Money](https://www.schoolofmoney.ro)



Sommario

Școala de Bani (La scuola di soldi) è il più ampio programma nazionale di educazione finanziaria della Banca Commerciale di Romania che si rivolge a tutte le fasce di età. L'obiettivo principale è quello di aumentare il grado di educazione finanziaria nel Paese, progettando una piattaforma educativa online contenente corsi, workshop, consigli, test amichevoli e lezioni interattive. I corsi sono disponibili "on demand", il che significa che vi si può accedere in qualsiasi momento. I workshop sono attualmente online e i partecipanti possono iscriversi dopo la registrazione utilizzando i moduli dedicati.

Descrizione

Periodo di attuazione: 2017 - in corso **Stato:** in corso

Școala de Bani organizza workshop che si svolgono nelle filiali della BCR, nelle aziende, nelle istituzioni pubbliche, nelle istituzioni educative, nelle organizzazioni professionali e nelle organizzazioni no-profit con il supporto di 1.000 dipendenti certificati della BCR che sono diventati insegnanti di educazione finanziaria e insegnano corsi di educazione finanziaria a persone di età superiore ai 25 anni. Lo scopo dei workshop di Școala de Bani è aiutare i rumeni a gestire meglio il proprio budget e a capire come prendere decisioni finanziarie ispirate. I beneficiari scoprono il valore delle cose e del denaro, come fissare obiettivi finanziari, come risparmiare in modo efficiente e, in generale, come avere un rapporto migliore con il proprio denaro.

La Școala de Bani si rivolge a tutti i gruppi di età (adulti, giovani, adolescenti e bambini) attraverso le seguenti iniziative: Școala de Bani negli asili, Școala de Bani nelle scuole (I-VIII grado), Școala de Bani su ruote - camion FLIP (una mostra itinerante di educazione finanziaria per bambini dai 7 ai 14 anni), Școala de Bani nelle scuole superiori e nelle università, Școala de Bani nelle filiali BCR (per giovani e adulti).

La Banca Commerciale Rumena, attraverso il programma Școala de Bani (Scuola di soldi), ha concluso i corsi di educazione finanziaria tenuti dagli oltre 1.000 insegnanti di educazione finanziaria nel 2019 con oltre 136.000 diplomati, provenienti da tutto il Paese. Il BCR è riuscito a far entrare la Romania nel Guinness dei primati, realizzando la più grande lezione di educazione finanziaria attraverso questo programma per 13.230 rumeni di tutto il Paese contemporaneamente.

Gli strumenti sviluppati: 1) corsi gratuiti sulla piattaforma Școala de bani (Financial Mindfulness: come migliorare il rapporto con il denaro, come essere finanziariamente responsabili? Money School per i genitori); 2) test interattivi sul comportamento del consumatore finanziario; 3) il diario finanziario è uno strumento per coloro che tengono un registro finanziario ogni mese: entrate e uscite. Il diario è realizzato in un modulo amichevole e personalizzabile disponibile sulla piattaforma online.



3.3.3. Buona Pratica: #Banometer

Programma nell'ambito del quale il progetto è finanziato

Iniziatore: ING Bank

Informazioni di base sulle buone pratiche, coordinate e contatti

Contatto organizzazione: Association for Community Relations
Real Life Education Association (AEVR)

Dettagli di contatto: office@asociatiasocialincubator.org

Posizione: Romania, copertura nazionale

Sito web della buona pratica: [#Banometer](#)



SCAN ME

Sommario

Banometer è un programma di educazione finanziaria gratuito, lanciato nel 2016, che offre supporto agli individui che vogliono diventare finanziariamente sani. Il programma offre risorse al 100% a coloro che affrontano difficoltà legate al denaro: le spese superano o sono pari al reddito, hanno difficoltà con i propri risparmi o a gestire le spese e i debiti.

Descrizione

Periodo di attuazione: 2016 - in corso

Stato: in corso

Rispetto ad altri programmi di educazione finanziaria, i beneficiari di Banometru hanno accesso a un orientamento personalizzato con un consulente finanziario (fino a 4 sessioni individuali, online o per telefono).

La piattaforma ha le seguenti funzionalità:

- Possibilità di iscriversi a sessioni gratuite di coaching finanziario.
- Video corsi di facile comprensione per chi non ha conoscenze specialistiche.
- Guida alle soluzioni finanziarie per i momenti di crisi.
- Strumenti interattivi per il credito o il risparmio e modelli di bilancio personale.
- Fogli di lavoro per organizzare una vita finanziaria sana.
- Articoli con consigli e idee per una gestione efficace del denaro.
- Accesso gratuito a webinar tematici e alla comunità di supporto per la salute finanziaria.

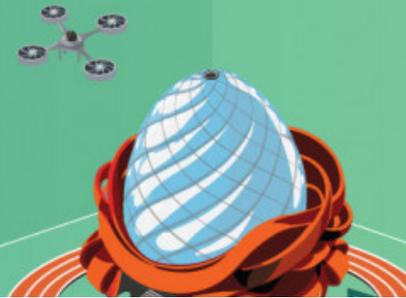
Attualmente la piattaforma ospita oltre 8.000 utenti, di cui 1.180 hanno beneficiato di coaching individuale. Inoltre, è stato lanciato un programma intensivo di 12 settimane, tramite il Bootcamp Banometer, che prevede:

- 15 videocorsi e una serie di risorse e fogli di lavoro che aiutano a progettare un bilancio personale
- Raccomandazioni per gestire un budget temporaneamente ridotto o metodi utili per avere risparmi per le emergenze
- Una newsletter personalizzata basata sulla fase in cui si trovano gli utenti dal punto di vista finanziario
- Accesso al coaching finanziario 1-to-1, online o per telefono
- Accesso alla comunità dei beneficiari del programma



Startarium PitchDay

Intră în cursa de
100.000 de euro!



3.3.4. Buona Pratica: Startarium

Programma nell'ambito del quale il progetto è finanziato

Iniziatore: ING Bank

Informazioni di base sulle buone pratiche, coordinate e contatti

Contatto organizzazione: Impact Hub and ING initiative

Dettagli di contatto: adina.cretu@startarium.ro

Posizione: Romania

Sito web della buona pratica: Startarium



Sommario

Startarium, la città degli imprenditori, è la più complessa piattaforma online avviata da Impact Hub e ING Bank Romania dedicata agli imprenditori rumeni. Offre loro le risorse necessarie per imparare a costruire imprese di successo, per lavorare sul proprio modello di business, per interagire con esperti o mentori e, infine, per ottenere il finanziamento della propria attività, con l'aiuto di piattaforme di crowdfunding, investitori o nell'ambito dello Startarium PitchDay, un evento che mette in palio premi per un valore di 100.000 euro.

Descrizione

Periodo di attuazione: 2018 - in corso **Stato:** in corso

La piattaforma Startarium offre

- Opportunità di apprendimento - Business Edu, Local Edu, Startup Edu, corsi guidati
- Strumenti di pratica - Business model Canvas, Value Proposition Canvas, Business Selfie, Pitch Deck Creator, modelli di lavoro
- Rete di alleati per mentori, consulenti, finanziatori, organizzazioni,
- Opportunità di finanziamento: Crowdfunding, PitchDay, Opportunità di mappatura

Il programma Startarium sostiene 150 imprenditori e le loro aziende, utilizzando un mix di 3 formati di intervento per la crescita: consulenza aziendale, mentoring e risorse completamente sovvenzionate.

Startarium mappa l'ecosistema locale dei programmi per gli imprenditori. Scoprite quali sono gli incubatori e gli acceleratori a cui potete candidarvi e come sceglierli: dal modo in cui sono costruiti, ai finanziamenti che offrono, ai tipi di industrie e alle fasi di sviluppo per cui cercano candidati.

I principali approcci, metodi e strumenti disponibili sulla piattaforma: Startarium Business Bootcamp, Startarium PitchDay, Business Model Canvas e Value Proposition Canvas, Business Selfie, proiezioni finanziarie, Pitch Deck, Business Modeling, Crowdfunding Guide for the Absolute Beginner e Financing (Come ottenere le risorse per avviare la propria attività).

Negli ultimi 5 anni, oltre 600.000 imprenditori esistenti o emergenti hanno visitato la piattaforma online, 5.000 idee sono state formulate utilizzando gli strumenti del Laboratorio, gli eventi fisici e i webinar online hanno ospitato oltre 6.000 partecipanti.

3.3.5. Buona Pratica: Laboratorio Accademico

Programma nell'ambito del quale il progetto è finanziato

Iniziatori: Financial education program developed by the Financial Supervisory Authority (FSA)

Informazioni di base sulle buone pratiche, coordinate e contatti

Contatto organizzazione: Financial Supervisory Authority (FSA)

Dettagli di contatto: office@asfromania.ro

Posizione: Copertura regionale: Bucarest, Cluj-Napoca, Costanza, Craiova, Iasi, Timisoara

Sito web della buona pratica: [Academic Laboratory](#)



Sommario

Lanciato nel 2016, il **Laboratorio Accademico** è il programma di educazione finanziaria della FSA dedicato agli studenti universitari per supportarli nella comprensione degli aspetti legati alla tutela dei consumatori, ai prodotti e servizi finanziari e non, e all'attività bancaria.

Descrizione

Periodo di attuazione: 2018 - in corso

Stato: in corso

Gli obiettivi educativi generali del programma Academic Laboratory sono i seguenti: aumentare il livello di informazione di studenti, studenti di master, dottorandi nell'ambito dell'istruzione universitaria fornendo informazioni di base, pertinenti e indipendenti; sviluppare le competenze dei destinatari e aumentare la loro consapevolezza delle opportunità e dei rischi finanziari; garantire una migliore comprensione delle principali caratteristiche dei prodotti e dei servizi finanziari regolamentati dalla FSA e contribuire allo sviluppo di una cultura generale del benessere finanziario.

Durante le lezioni, i docenti dell'ASF adottano un metodo di insegnamento moderno, interagendo con i partecipanti attraverso il dialogo. Il metodo di insegnamento è interattivo e centrato sullo studente e tiene conto del fatto che una serie di nozioni sono completamente nuove per i partecipanti, per cui tutti gli elementi di novità vengono presentati attraverso metodi di educazione formale e non formale. Attraverso esempi, i giovani apprendono nozioni pratiche di educazione finanziaria, utili sia per modellare il comportamento di un consumatore razionale sia, eventualmente, per la futura professione.

Nell'ambito dello stesso programma, è stato lanciato SmartFIN - Laboratorio accademico. SmartFIN significa presentazioni interattive sulla carriera (reclutamento, sviluppo personale), partendo dai requisiti del mercato/delle aziende e proseguendo con le difficoltà affrontate dai futuri dipendenti, soprattutto in un contesto pandemico. A seguito della partecipazione alle sessioni, gli studenti riceveranno degli attestati di partecipazione rilasciati dall'ISF e dall'Autorità di vigilanza finanziaria.

Nel marzo 2019, sotto gli auspici della GMW (Global Money Week), l'ASF ha organizzato 11 laboratori accademici in 8 centri universitari del Paese, dove 6 docenti hanno interagito con circa 900 studenti.

Il programma è stato sperimentato a Bucarest, Cluj-Napoca e Iasi. Da un anno all'altro, il programma di educazione finanziaria non bancaria è stato ampliato, e nell'anno scolastico 2018 - 2019 si è svolto in 149 unità educative in 36 città.

3.4. Casi di buone pratiche in Svezia

3.4.1. Buona Pratica: Gimi App

Programma nell'ambito del quale il progetto è finanziato

Iniziatori: Philip Haglund

Informazioni di base sulle buone pratiche, coordinate e contatti

Contatto organizzazione: Philip Haglund

Dettagli di contatto: N/A

Posizione: Mondiale

Sito web della buona pratica: [Gimi App](#)



Sommario

Gimi è un'applicazione semplice, pensata per far imparare ai bambini a gestire le proprie finanze (ad esempio la paghetta). L'app Gimi è uno strumento unico che consente ai bambini di acquisire una comprensione finanziaria. Con Gimi, i bambini imparano facendo e si impegnano con il denaro sotto la supervisione dei genitori, avendo accesso a un'educazione finanziaria adatta alle loro esigenze. L'applicazione, tradotta in inglese, svedese, norvegese e olandese, mira a incoraggiare l'apprendimento esperienziale e sociale in modo che i bambini imparino a gestire le loro finanze personali.

Descrizione

Periodo di attuazione: 2015 - in corso

Stato: in corso

"In tutto il mondo, i bambini imparano a conoscere pianeti lontani o re e regine storici, ma sanno poco su come fare un bilancio o capire le proprie finanze".

- Philip Haglund, CEO di Gimi.

Il denaro sta diventando sempre meno visibile grazie alle carte di debito e ai pagamenti online. Con Gimi, il denaro digitale diventa di nuovo tangibile e i bambini possono fare esperienza pratica con esso. Inoltre, l'esercizio delle competenze finanziarie è essenziale, ma lo è anche l'apprendimento delle nozioni finanziarie di base: Gimi ha creato un ciclo di apprendimento olistico che consente entrambe le cose. Basata su ricerche, l'applicazione offre una combinazione unica di apprendimento, pratica nella vita reale e gamification che insegna ai bambini a guadagnare, risparmiare e spendere denaro. Gimi rende l'alfabetizzazione finanziaria divertente e accessibile a tutti.

Gimi è una neo-banca in cui bambini e adolescenti possono guadagnare, risparmiare e spendere denaro insieme ai genitori e agli altri membri della famiglia. Gimi utilizza metodi collaudati e lavora a stretto contatto con ricercatori ed educatori per preparare la prossima generazione alle sfide finanziarie della vita.

La loro missione è quella di educare 10 milioni di bambini alla finanza personale entro il 2025.



3.4.2. Buona Pratica: Lyckoslanten (The Lucky Penny)

Programma nell'ambito del quale il progetto è finanziato

Iniziatori: Swedbank

Partner: Several independent banks in Sweden

Informazioni di base sulle buone pratiche, coordinate e contatti

Contatto organizzazione: Swedbank

Dettagli di contatto: Swedbank AB, 105 34 Stockholm

Posizione: Svezia

Sito web della buona pratica: Lyckoslanten (The Lucky Penny).



Sommario

La rivista trimestrale Lyckoslanten (The Lucky Penny), pubblicata dal 1926 e distribuita dalla Swedbank e da alcune casse di risparmio indipendenti, è destinata ai bambini di età compresa tra i 10 e i 12 anni. La rivista viene ordinata gratuitamente dalle scuole per gli studenti dei gradi 4-6. Oggi è una delle riviste svedesi più diffuse. Oggi è una delle maggiori riviste svedesi per bambini, con una tiratura di 340.000 copie per numero.

Descrizione

Periodo di attuazione: 1926 - in corso

Stato: in corso

L'obiettivo della Swedbank e delle Casse di Risparmio svedesi è quello di essere percepite come l'interlocutore ovvio nei momenti più importanti della vita che riguardano le finanze private di ogni individuo e le nuove relazioni commerciali. Di conseguenza, l'obiettivo della rivista è spiegare le questioni finanziarie ai bambini e agli adulti, in modo pedagogico e semplificato. È pensata per essere divertente ma allo stesso tempo educativa per i bambini. Un altro aspetto della rivista è che serve come fonte di ispirazione per gli insegnanti quando si impegnano a educare i bambini su questioni legate alle finanze e al denaro.

3.4.3. Buona Pratica: Rete nazionale svedese sull'educazione finanziaria

Programma nell'ambito del quale il progetto è finanziato

Iniziatori: Iva Yngveson, ex partecipante svedese al gruppo di esperti della Commissione europea sull'educazione finanziaria (EGFE), e Peter Knutsson, ex presidente del comitato consultivo di esperti dell'UE sulle questioni relative ai consumatori nel settore dei servizi finanziari (FIN-USE),

Informazioni di base sulle buone pratiche, coordinate e contatti

Contatto organizzazione: Financial Supervisory Authority

Dettagli di contatto: finanskunskap@fi.se

Posizione: Svezia

Sito web della buona pratica: Swedish National Network on Financial Education



Sommario

La missione della Rete nazionale svedese per l'educazione finanziaria è quella di aumentare le conoscenze dei consumatori svedesi in materia di finanze personali, scambiando informazioni attraverso una serie di progetti educativi, sia autonomamente che in collaborazione con altre organizzazioni, e mettendo i partecipanti in condizione di educare altri nel processo. Come nel caso dei cerchi sull'acqua, questo facilita la diffusione delle informazioni sulle finanze personali. La rete vuole anche incoraggiare nuovi progetti incentrati sulla finanza personale tra i suoi membri e il pubblico in generale. I corsi di finanza personale offerti dalla Rete nazionale svedese per l'educazione finanziaria dovrebbero migliorare l'autoconsapevolezza comportamentale e fornire agli studenti le conoscenze necessarie per modificare il proprio comportamento.

Descrizione

Periodo di attuazione: 2010 - in corso **Stato:** in corso

Il suo obiettivo è quello di aumentare le opzioni per i consumatori in tutta la nazione, affinché le persone di tutte le età possano gestire la pressione esercitata dalla società nel prendere varie decisioni finanziarie nel corso della loro vita. Ogni consumatore dovrebbe essere dotato delle informazioni necessarie per poter prendere decisioni informate sulle proprie finanze personali.

Autorità, organizzazioni e aziende che collaborano, migliorano e si incoraggiano reciprocamente nelle aree relative all'educazione finanziaria del pubblico costituiscono la Rete nazionale svedese per l'educazione finanziaria. I membri della rete collaborano a progetti educativi.

L'OCSE e la Commissione europea incoraggiano gli Stati membri a sviluppare piani nazionali per l'educazione finanziaria del pubblico.

Si tratta di una rete svedese composta da autorità, organizzazioni e imprese che collaborano, avviano, crescono e si ispirano reciprocamente su questioni legate all'educazione finanziaria per il grande pubblico. L'elemento centrale è che sia le istituzioni pubbliche che quelle private hanno interesse a garantire che gli individui siano in grado di gestire meglio le proprie finanze personali. La rete, che conta più di 90 membri, lavora per migliorare e aumentare la comprensione e la consapevolezza dei singoli sulle proprie finanze personali. Le attività non hanno effetti commerciali.

Il Consiglio di programma e l'Ufficio del Consiglio di programma, nonché i responsabili dei progetti e i gruppi di lavoro per i programmi educativi specifici, si occupano delle operazioni quotidiane. Attraverso il suo ufficio, Finansinspektionen gestisce il coordinamento della rete.



3.4.4. Buona Pratica: Settimana del denaro globale

Programma nell'ambito del quale il progetto è finanziato

Iniziatori: Child and Youth Finance International Secretariat, France

Partner: Swedish Financial Supervisory Authority

The Swedish Enforcement Authority, Swedish Young Shareholders' Association, Swedbank, Nordea, Ung Privatekonomi and several other government institutions

Informazioni di base sulle buone pratiche, coordinate e contatti

Contatto organizzazione: Swedish Bankers Association

Dettagli di contatto: Box 7603, 103 94, Stockholm

Posizione: Svezia

Sito web della buona pratica: [Global Money Week](https://www.globalmoneyweek.org/)



Sommario

La Global Money Week è una campagna annuale di sensibilizzazione globale sull'importanza di garantire che i giovani, fin da piccoli, siano consapevoli dal punto di vista finanziario e acquisiscano gradualmente le conoscenze, le competenze, gli atteggiamenti e i comportamenti necessari per prendere decisioni finanziarie oculate e, in ultima analisi, raggiungere il benessere e la resilienza finanziaria. In Svezia, diverse banche, autorità, organizzazioni e aziende organizzano attività durante la settimana, che cade dal 21 al 27 marzo 2022. Durante la Global Money Week, bambini e giovani vengono raggiunti attraverso conferenze, social media e vari concorsi e sfide. Nel 2022, l'iniziativa avrà raggiunto direttamente 40.157 bambini e 35.000 adulti in Svezia.

Descrizione

Periodo di attuazione: 2012 - in corso

Stato: in corso

L'obiettivo della Global Money Week è quello di aumentare l'alfabetizzazione finanziaria del pubblico in generale, soprattutto dei giovani. Durante questo periodo, le autorità nazionali di ogni Paese pubblicano video educativi, compiti a casa, sfide in classe e diversi compiti di apprendimento. Nel 2017, la Svezia (l'Associazione dei banchieri svedesi) ha organizzato un Money Quiz nazionale e un concorso a livello nazionale sulla finanza personale e il risparmio basato sul tema "Impara risparmiare guadagna" per le scuole secondarie.

Ogni anno il tema varia, ad esempio nel 2022 si è trattato di una campagna chiamata Svinrik ("Spreco ricco") che ha dato il via a una serie di contenuti educativi rivolti agli insegnanti con lo scopo di insegnare agli studenti il risparmio finanziario riducendo lo spreco di cibo. Nel 2017, si è trattato di finanza personale e di risparmio sulla base del tema "Impara, risparmia, guadagna". Molte delle lezioni sulla finanza personale sono disponibili per le scuole tutto l'anno, poiché l'educazione finanziaria è un progetto continuo e fa parte del programma scolastico fin dalla prima elementare in Svezia.



3.4.5. Buona Pratica: Materiale educativo prodotto da Konsumentverket

Programma nell'ambito del quale il progetto è finanziato

Iniziatori: The Swedish Consumer Agency

Informazioni di base sulle buone pratiche, coordinate e contatti

Contatto organizzazione: The Swedish Consumer Agency

Dettagli di contatto: Tage Erlandergatan 8F, 652 20 Karlstad

Posizione: Svezia

Sito web della buona pratica: [Education material produced by Konsumentverket](#)



Sommario

Il sito web dell'Agenzia svedese per i consumatori (Konsumentverket) fornisce materiale scolastico gratuito sui diritti dei consumatori, sulle finanze personali e sul consumo sostenibile. L'obiettivo è promuovere l'alfabetizzazione finanziaria tra gli studenti di tutte le fasce d'età e fornire strumenti didattici agli insegnanti.

Descrizione

Il sito web fornisce diversi filmati, guide per gli insegnanti e presentazioni adatte a diverse fasce d'età. Inoltre, c'è la Lesson Bank, dove si possono scaricare proposte di lezioni già pronte e dati degli studenti. Il sito web ha diversi componenti che si adattano a diversi gruppi di studenti. Ad esempio, Scelte intelligenti è un materiale scaricabile che affronta i temi dell'alimentazione, della salute, delle finanze e dell'ambiente. Lo scopo del materiale è far sì che gli studenti riflettano e imparino di più sulle scelte che si devono affrontare come consumatori. Il materiale è stato sviluppato per gli studenti delle classi 6-7 come gruppo target principale, ma offre anche un vantaggio nell'insegnamento. Just right è un materiale con videoclip e guida per l'insegnante sulla finanza personale e sui diritti dei consumatori. Il materiale mira a rendere gli studenti delle scuole speciali più consapevoli delle proprie finanze e dei propri diritti di consumatori. Il gruppo target è costituito dagli alunni delle scuole elementari speciali di grado 7-9, ma può essere utilizzato anche in altri gradi.

3.4. Casi di buona pratica in Spagna

3.5.1. Buona Pratica: Piano di educazione finanziaria della CNMV e della Banca di Spagna

Programma nell'ambito del quale il progetto è finanziato

Iniziatore: CNMV and Spanish Bank

Informazioni di base sulle buone pratiche, coordinate e contatti

Contatto organizzatore: CNMV and Spanish Bank

Dettagli di contatto: informacion@cnmv.es

Posizione: Madrid/Barcellona

Sito web della buona pratica: [Financial Education Plan](#)



SCAN ME

Sommario

La CNMV e la Banca di Spagna hanno presentato un Piano di Educazione Finanziaria nel 2008 con l'obiettivo di contribuire a migliorare l'educazione finanziaria dei cittadini, fornendo loro gli strumenti, le conoscenze e le competenze per adottare decisioni finanziarie appropriate e consapevoli. Dal 2008, la CNMV e la Banca di Spagna hanno rinnovato il Piano di educazione finanziaria quattro volte. L'attuale Piano di Educazione Finanziaria della Spagna è in corso tra il 2022-2025.

Descrizione

Periodo di attuazione: 2022 - 2025 **Stato:** in corso

L'educazione finanziaria ha acquisito oggi più che mai un ruolo di primo piano come elemento chiave per lo sviluppo e la stabilità del settore finanziario. È anche uno strumento di base per la protezione dei consumatori finanziari ed è un tema che deve continuare a essere promosso da enti pubblici e privati, con la collaborazione di tutti gli agenti e le istituzioni finanziarie. Consapevoli di questa necessità, tredici anni fa il Banco de España e la CNMV si sono impegnati a sviluppare il primo progetto generale di Educazione Finanziaria in Spagna, al quale hanno successivamente aderito altri enti governativi centrali, come la Direzione Generale delle Assicurazioni e dei Fondi Pensione.

Alcune delle attività incluse nel piano sono:

- Varie iniziative per migliorare l'alfabetizzazione finanziaria dei cittadini.
- Giornata dell'alfabetizzazione finanziaria: primo lunedì di ottobre
- Il programma e il concorso di educazione finanziaria nelle scuole.
- La rete dei collaboratori del piano di educazione finanziaria
- I premi di educazione finanziaria "Finanza per tutti"
- Il Codice di buone pratiche per l'educazione finanziaria
- L'indagine sulle competenze finanziarie (ECF) a livello nazionale, che misura la conoscenza e la comprensione dei concetti finanziari della popolazione spagnola di età compresa tra i 18 e i 79 anni.

Il piano di educazione finanziaria non esclude alcun segmento della popolazione e copre tutti i prodotti e servizi finanziari.

3.5.2. Buona Pratica: Torre del Denaro (Money Town)

Programma nell'ambito del quale il progetto è finanziato

Iniziatori: BANKINTER

Informazioni di base sulle buone pratiche, coordinate e contatti

Contatto organizzatore: BANKINTER

Dettagli di contatto: redessociales@bankinter.com

Posizione: Spagna

Sito web della buona pratica: [Money Town](#)



Sommario

Money Town è una piattaforma online gratuita con cui Bankinter intende migliorare l'alfabetizzazione finanziaria dei giovani e contribuire ad aumentare le loro competenze nella vita reale. Lo strumento è stato progettato appositamente per gli insegnanti. I concetti spiegati in Money Town sono: entrate e uscite, risparmio, budgeting, mezzi di pagamento, ecc.

Descrizione

Periodo di attuazione: 2019 - in corso **Stato:** in corso

Bankinter ha lanciato la piattaforma "Money Town" come strumento per promuovere l'educazione finanziaria. L'obiettivo finale di questa formazione gratuita è promuovere l'alfabetizzazione finanziaria tra gli studenti delle scuole secondarie e insegnare loro come gestire il proprio denaro in modo facile e divertente.

Money Town si rivolge anche a insegnanti, educatori e genitori che desiderano avere uno strumento per trasmettere conoscenze finanziarie di base che aiutino anche i più piccoli ad avere le informazioni necessarie per prendere decisioni responsabili in futuro. Pertanto, le scuole, gli insegnanti e gli educatori interessati possono registrarsi sulla piattaforma per utilizzare le attività e i giochi proposti a scopo educativo. L'utilizzo è gratuito.

Il corso Money Town comprende contenuti quali la gestione delle entrate e delle uscite, il risparmio, i mezzi di pagamento e la preparazione di un bilancio individuale equilibrato. La formazione si articola in due blocchi: il primo comprende 12 attività interattive e video esplicativi, mentre il secondo dà accesso a un gioco di simulazione che consente di mettere in pratica i concetti appresi. In questo modo, possono prendere decisioni virtuali su azioni come acquisti, investimenti e risparmi, il tutto pensando al futuro.

Per facilitare il compito dell'insegnante o dell'educatore, Money Town offre sette itinerari formativi, a seconda dell'argomento su cui desidera lavorare con i propri studenti o del tempo a disposizione. Dalla piattaforma, questo tipo di utente può monitorare i concetti appresi da ciascun gruppo di studenti.

La piattaforma, accessibile da qualsiasi dispositivo (computer, tablet e smartphone), è aperta anche a tutti gli utenti in generale interessati a questo tipo di contenuti.

3.5.3. Buona Pratica: Realizzazione giovanile - Aprender a Empreder

Programma nell'ambito del quale il progetto è finanziato

Iniziatore: The Junior Achievement Foundation and CITI

Informazioni di base sulle buone pratiche, coordinate e contatti

Contatto organizzatore: The Junior Achievement Foundation and CITI

Dettagli di contatto: info@fundacionjaes.org

Posizione: Spagna

Sito web della buona pratica: Junior Achievement



SCAN ME

Sommario

La Junior Achievement Foundation e CITI promuovono l'educazione finanziaria e l'imprenditorialità tra i giovani dal 2001. I volontari di Citi, precedentemente formati da Junior Achievement, si recano nelle scuole per mostrare agli adolescenti l'importanza della formazione per il loro futuro professionale e per sviluppare nuove competenze che consentano loro di raggiungere i propri obiettivi in un'economia globale.

Descrizione

Periodo di attuazione: 2001 - in corso **Stato:** in corso

Creata in Spagna 21 anni fa, nel 2001, la Fondazione Junior Achievement Spagna collabora con scuole, organizzazioni imprenditoriali e governi per offrire ai giovani esperienze che li aiutino a sviluppare le capacità e le competenze necessarie per avere successo in un'economia globale. A tal fine, dispone di un piano educativo sviluppato da pedagogisti esperti e rivolto a studenti di tutte le età, dai 7 ai 30 anni.

I programmi educativi, basati sulla metodologia "Learning by Doing", sono tenuti da volontari (imprenditori e professionisti) che vogliono contribuire alla formazione dei valori, delle attitudini e dello spirito imprenditoriale dei giovani. Attraverso la loro esperienza personale e professionale, motivano gli studenti dando loro un'idea del mondo reale del lavoro, sviluppando la loro fiducia, creatività e intelligenza imprenditoriale e colmando il divario tra scuola e mondo professionale.

Iniziano con l'istruzione primaria e proseguono con l'istruzione secondaria, la maturità, la formazione professionale e l'università. In tutti, lavoriamo con gli studenti sui nostri tre pilastri fondamentali: educazione imprenditoriale, talento e futuro ed educazione finanziaria.

La strategia ESG è implementata internamente in tutte le aree e le operazioni dell'organizzazione, e sia il team che il Consiglio di Amministrazione condividono questi valori nelle loro attività quotidiane, lavorando per un obiettivo comune di miglioramento e sostenibilità. Questa strategia è presente nei contenuti dei programmi educativi della Fondazione, sostenendo così la formazione di giovani informati, responsabili ed etici.

In questo modo, la Junior Achievement Foundation si posiziona come punto di riferimento in ambito ESG per le aziende, i volontari, i centri educativi e gli insegnanti che collaborano con essa, generando un ecosistema unito verso le attuali esigenze ambientali, sociali e di buon governo.

3.5.4. Buona Pratica: Educazione Finanziaria per i cittadini

Programma nell'ambito del quale il progetto è finanziato

Iniziatori: EFPA ESPAÑA (ASOCIACIÓN EUROPEA DE ASESORES FINANCIEROS)

Informazioni di base sulle buone pratiche, coordinate e contatti

Contatto organizzatore: EFPA

Dettagli di contatto: info@aepfinancieros.org

Posizione: Madrid/Galicia

Sito web della buona pratica: [Financial Education for Citizens](#)



SCAN ME

Sommario

EFPA SPAGNA (ASSOCIAZIONE EUROPEA DEI CONSULENTI FINANZIARI) ha lanciato il progetto **Educazione finanziaria per i cittadini**, un'iniziativa volta a promuovere l'educazione e la cultura finanziaria dei cittadini spagnoli. L'iniziativa consiste nell'organizzazione di tre workshop di finanza personale per associazioni professionali e scuole, tenuti da consulenti finanziari e pianificatori volontari.

Descrizione

Periodo di attuazione: 2021 - in corso **Stato:** in corso

Il PROGRAMMA di educazione e pianificazione finanziaria ha l'obiettivo di supportare le persone nel raggiungimento di una migliore qualità della vita, nel soddisfare i bisogni essenziali di sicurezza e nel realizzare i propri obiettivi di vita. Il programma di educazione e pianificazione finanziaria offerto dall'Associazione Educatori e Pianificatori Finanziari, di seguito AEPF, è conforme alla norma tecnica di qualità UNI 11402: educazione finanziaria dei cittadini.

Il programma viene erogato attraverso educatori finanziari certificati e abilitati dall'AEPF, che sono stati dotati di uno strumento chiamato Lifemaps per lo sviluppo di piani finanziari personali che soddisfano i requisiti di qualità dello standard tecnico.

Il programma è rivolto ai cittadini che decidono di migliorare la propria educazione finanziaria, di elaborare un piano finanziario personale, di attuarlo e di seguirlo per almeno un anno.

Gli obiettivi del programma sono legati a:

- Gestione del denaro. Tenere sotto controllo le entrate e le uscite, soprattutto per quanto riguarda le spese, elaborare strategie per ottimizzare i consumi e massimizzare i risparmi e resistere alla tentazione di spendere e chiedere prestiti.
- Pianificare. Preparare un piano finanziario personale per far fronte a eventi imprevisti o a possibili riduzioni di reddito, per affrontare gli eventi della vita che comportano decisioni finanziarie (progetti personali, acquisto di beni come una casa, un'auto, ecc).
- Saper scegliere la tipologia di prodotto. Saper individuare le tipologie di prodotti adatti a soddisfare le esigenze di indebitamento, protezione, previdenza e investimento.



3.5.5. Buona Pratica: Giornata dell'Educazione Finanziaria

Programma nell'ambito del quale il progetto è finanziato

Iniziatore: FINANZAS PARA TODOS

Informazioni di base sulle buone pratiche, coordinate e contatti

Contatto organizzazione: CNMV and Spanish Bank

Dettagli di contatto: info@aepfinancieros.org

Posizione: Madrid/Barcellona

Sito web della buona pratica: [Financial Education Day](#)



Sommario

La prima Giornata dell'Educazione Finanziaria, un evento nazionale promosso dal Piano di Educazione Finanziaria promosso dalla CNMV, dalla Banca di Spagna, dal Tesoro e dalla Direzione Generale delle Assicurazioni e delle Pensioni.

Descrizione

Periodo di attuazione: 2015 - in corso **Stato:** in corso

La Giornata dell'Educazione Finanziaria si svolge il primo lunedì di ogni ottobre e mira a sensibilizzare i cittadini sull'importanza dell'alfabetizzazione finanziaria.

Le istituzioni che fanno parte della rete di collaboratori del Piano di Educazione Finanziaria svolgono diverse attività in tutta la Spagna in questo giorno e in quelli successivi, con un evento centrale a Madrid, presso la sede della Banca di Spagna o, in alternativa, presso la sede della CNMV, durante il quale il Governatore e il Presidente di entrambe le istituzioni, rispettivamente, e il Segretario di Stato per l'Economia, riferiscono sugli obiettivi raggiunti e sulle sfide per il futuro.

Le iniziative sviluppate sono rivolte al grande pubblico o a gruppi specifici (studenti delle scuole primarie e secondarie, studenti universitari, piccoli e medi imprenditori o disabili, per esempio) e consistono in eventi di natura molto diversa: da conferenze e tavole rotonde, a programmi radiofonici, applicazioni digitali, giochi... e persino una corsa popolare!

PER SAPERNE DI PIÙ SUL PROGETTO FLY:

Per aggiornamenti regolari, consultare il sito web di FLY:
www.financialliteracyfly.eu



Segui il progetto FLY su Facebook:
www.facebook.com/fly.financial.literacy



Segui il progetto FLY su Instagram:
www.instagram.com/fly_financial_literacy



FLY: Financial Literacy for Youth

2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



Le informazioni e le opinioni espresse in questo studio sono quelle degli autori e non riflettono necessariamente l'opinione ufficiale della Commissione e/o dell'Agenzia esecutiva per l'istruzione, gli audiovisivi e la cultura (EACEA). La Commissione e/o l'Agenzia esecutiva per l'istruzione, gli audiovisivi e la cultura (EACEA) non garantiscono l'accuratezza dei dati inclusi in questo studio. Né la Commissione, né l'Agenzia esecutiva per l'istruzione, gli audiovisivi e la cultura (EACEA), né chiunque agisca per loro conto è responsabile dell'uso che può essere fatto delle informazioni contenute.



MONOMYTHS
– Joyful learning experiences –



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union