

Linee guida per la partecipazione al Mese dell'Educazione Finanziaria novembre 2024



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



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



Linee guida per la partecipazione al “Mese dell’Educazione Finanziaria” - novembre 2024 e per l’uso del logo ufficiale dell’iniziativa

Il Comitato per la programmazione e il coordinamento delle attività di educazione finanziaria promuove dal 1° al 30 novembre 2024 la settima edizione del “Mese dell’Educazione Finanziaria”, con attività ed eventi di informazione e sensibilizzazione sull’educazione finanziaria, assicurativa e previdenziale.

Perché aderire al “Mese dell’Educazione Finanziaria”?

L’adesione al “Mese dell’Educazione Finanziaria” consente di prendere parte alla più grande manifestazione in Italia sull’educazione finanziaria, assicurativa e previdenziale, giunta quest’anno alla sua settima edizione. Ai partner che vi partecipano viene concesso di utilizzare il logo del “Mese” e di essere inseriti nel calendario ufficiale della manifestazione pubblicato sul portale www.quellocheconta.gov.it

Chi può aderire al “Mese dell’Educazione Finanziaria”?

Il “Mese dell’Educazione Finanziaria” è un progetto aperto a:

- Pubbliche Amministrazioni centrali e periferiche;
- Istituzioni senza fini di lucro, quali associazioni di categoria e ordini professionali, fondazioni, scuole, università e centri di ricerca, organizzazioni non governative (ONG), associazioni dei consumatori, associazioni culturali, associazioni di insegnanti/genitori;
- Organizzazioni e aziende private, inclusi operatori del settore assicurativo, previdenziale e bancario-finanziario, **ad esclusione delle persone fisiche, singoli professionisti e ditte individuali**, che propongano iniziative in linea con i criteri di partecipazione di seguito indicati.

Per massimizzare l’efficacia delle iniziative e per evitare la duplicazione degli sforzi, nonché garantire un’adeguata diffusione delle attività su tutto il territorio nazionale, il Comitato potrà intervenire per meglio coordinare le iniziative dei proponenti, facilitando sinergie e collaborazioni fra gli stessi, nonché supportarne in modo integrato e coerente la comunicazione.

Quali iniziative sono candidabili per essere inserite nel calendario ufficiale del “Mese dell’Educazione Finanziaria”?

Sono candidabili gli eventi realizzati dal 1° al 30 novembre 2024 che, rispondendo alle presenti Linee guida, siano ritenuti dal Comitato di rilevanza istituzionale, di sicura utilità sociale e in linea con la Strategia nazionale per l’educazione finanziaria, assicurativa e previdenziale e con il Programma di attuazione della Strategia nazionale – Triennio 2024-2026, consultabili sul sito www.quellocheconta.gov.it nella sezione “Il Comitato Edufin”.

Per tener conto della nuova collocazione, saranno ammessi nel calendario anche gli eventi **già programmati per il mese di ottobre**, quali ad esempio quelli collegati con la World Investor Week (WIW) 2024 promossa dalla *International Organization of Securities Commissions* (IOSCO).

I promotori delle iniziative potranno presentare le proprie candidature dal 2 settembre al 18 ottobre 2024, utilizzando l'apposito *form online* disponibile sul sito del Comitato (www.quellocheconta.gov.it) nella sezione “Attività”.

Le iniziative proposte, presentate in autonomia o in collaborazione con altri proponenti, dovranno essere coerenti con le indicazioni e i contenuti esplicitati nelle “Linee guida per lo sviluppo delle competenze di educazione finanziaria nella scuola” e nelle “Linee guida per la realizzazione di programmi di educazione finanziaria per gli adulti” consultabili sul sito www.quellocheconta.gov.it nella sezione “Attività”.

Le iniziative potranno essere, ad esempio:

- programmi di formazione dedicati a specifiche fasce della popolazione: giovani, donne, anziani, piccoli imprenditori, lavoratori, migranti;
- conferenze, seminari, eventi, giornate/settimane per l’educazione finanziaria, assicurativa e previdenziale o altri progetti di sensibilizzazione aventi ad oggetto anche tematiche trasversali, quali la sostenibilità in materia finanziaria e la digitalizzazione;
- iniziative culturali (ad esempio, spettacoli, visite guidate, mostre tematiche, ecc.) di sensibilizzazione sui temi dell’educazione finanziaria, previdenziale e assicurativa.

Anche alla luce della crescente digitalizzazione della nostra società, sono candidabili oltre a eventi in presenza anche **eventi a distanza e in**

modalità ibrida (in *streaming* o attraverso le diverse piattaforme di videoconferenze esistenti sul mercato), da poter seguire via internet, mediante i più comuni *browser*, attraverso piattaforme che non prevedano la sottoscrizione di abbonamenti o servizi a pagamento per i destinatari delle iniziative.

Lo slogan dell'iniziativa

Lo slogan dell'iniziativa, per questa edizione e per le successive, sarà **“Educazione finanziaria: oggi per il tuo domani”**. Lo slogan rappresenta un invito a dedicare tempo alla formazione sui temi della finanza personale, non solo per prendere decisioni più consapevoli, ma anche per far fronte a eventuali imprevisti futuri.

I promotori sono invitati a organizzare iniziative volte ad accrescere le competenze finanziarie, assicurative e previdenziali degli italiani, per affrontare scelte finanziarie più consapevoli e una programmazione più attenta delle decisioni di risparmio e investimento. Una particolare attenzione sarà rivolta ai gruppi sociali più vulnerabili, come le donne, le famiglie a basso reddito e i migranti, che possono essere aiutate dall'educazione finanziaria, assicurativa e previdenziale a raggiungere un maggiore benessere economico.

Inoltre, con, la recente introduzione dell'educazione assicurativa, finanziaria e previdenziale nelle scuole, il Comitato invita tutti i promotori a rivolgere la propria attenzione alle scuole e a proporre iniziative specifiche per giovani e giovanissimi.

World Investor Week

La World Investor Week (“WIW”), giunta alla sua ottava edizione, è un'iniziativa promossa dall'*International Organization of Securities Commissions* (IOSCO) con l'obiettivo di sensibilizzare il pubblico sull'importanza dell'educazione all'investimento, al fine di promuovere capacità di comprensione e autonomia di giudizio nell'assumere decisioni finanziarie nel contesto della vita reale. La WIW si svolge generalmente nel corso della prima settimana di ottobre, con la possibilità di estendere la sua realizzazione in altre settimane dei mesi di ottobre e novembre.

Tale flessibilità consente quindi ai promotori interessati di programmare eventi simultaneamente per il Mese dell'Educazione Finanziaria e per la WIW nel mese di novembre.

I messaggi chiave della campagna riguarderanno, tra gli altri, i temi più attuali nell'ambito dell'educazione e della protezione degli investitori al dettaglio quali, ad esempio, le cripto-attività (e, più in generale, della finanza digitale), la sostenibilità finanziaria e la prevenzione delle frodi e delle truffe finanziarie.

Settimana dell'Educazione Previdenziale

Per stimolare l'attenzione sulle tematiche previdenziali e sulla pianificazione del risparmio previdenziale – caratterizzata da una prospettiva di lungo periodo – una settimana del “Mese dell'Educazione Finanziaria” viene dedicata in particolare ai temi previdenziali.

Nel 2024 la Settimana dell'educazione previdenziale, alla sua quinta edizione, sarà dedicata agli “Open days della previdenza”, con l'obiettivo di aumentare la cultura previdenziale dei cittadini, favorendo una migliore comprensione del funzionamento del sistema di previdenza italiano, obbligatorio e complementare, e di accrescere la consapevolezza sull'importanza di fare per tempo una pianificazione del risparmio per finalità previdenziali e di verificare periodicamente, durante la propria vita lavorativa, la propria situazione attraverso dei veri e propri “check up” previdenziali.

I promotori interessati sono invitati a programmare eventi e iniziative su questi temi in particolare nella terza settimana del mese di novembre, e cioè da lunedì 18 a domenica 24, in occasione della Settimana dell'educazione previdenziale.

Giornata dell'Educazione Assicurativa

La sesta giornata dell'educazione assicurativa si svolgerà a Roma nel mese di novembre, secondo il programma riportato sul sito www.ivass.it.

Responsabilità del promotore nell'organizzazione di eventi

Il promotore dovrà essere in grado di organizzare e promuovere l'evento in autonomia, con proprie risorse e avvalendosi di propri mezzi, incluse le piattaforme e gli strumenti informatici necessari alla fruizione di eventi *online*. Il promotore si impegna, sotto la propria esclusiva responsabilità, a realizzare iniziative in conformità con la normativa vigente, ivi incluse le norme sul trattamento dei dati personali.

Criteri di partecipazione

Le iniziative segnalate dai proponenti dovranno seguire i seguenti criteri:

1. *gratuità e conflitti di interesse*

Per poter partecipare al “Mese dell’Educazione Finanziaria” le iniziative proposte:

- non devono presentare in alcun modo carattere commerciale e non devono perseguire finalità promozionali o pubblicitarie;
- non devono prevedere oneri a carico dei destinatari finali o a carico del Comitato, neanche relativamente all’acquisto di licenze o *software* nel caso di eventi *online*.

Il contenuto e il formato del materiale fornito ai partecipanti durante le iniziative del “Mese dell’Educazione Finanziaria” dovranno garantire obiettività e non essere riconducibili a finalità commerciali dei proponenti. In particolare, i materiali informativi connessi all’iniziativa e diffusi ai partecipanti non dovranno pubblicizzare prodotti o servizi a pagamento, né durante gli eventi potranno essere organizzati stand per la vendita diretta di libri o di altri prodotti. La visibilità di qualsiasi marchio, logo o riferimento ai proponenti, anche se consentito, dovrà essere ridotto al minimo e non risaltare rispetto al contenuto.

2. *qualità delle risorse e dei formatori*

Il materiale di educazione finanziaria, assicurativa e previdenziale proposto deve essere sviluppato nell’interesse dei destinatari, e deve essere:

- fornito ai partecipanti a titolo gratuito;
- adatto al contesto sociale, economico, culturale e linguistico in cui saranno diffusi e appropriato al livello di conoscenza dei destinatari;
- accurato e aggiornato;
- facilmente accessibile anche alle persone con disabilità;
- sviluppato senza l’utilizzo di termini tecnici e gergali, a meno che questi non siano appropriati ai destinatari.

I relatori/docenti/formatori delle iniziative devono:

- avere una comprovata conoscenza degli argomenti trattati;
- disporre di competenze didattiche adeguate per rivolgersi al pubblico di riferimento, con particolare attenzione soprattutto al caso dei bambini e dei giovani (dentro o fuori le scuole);

- se le iniziative sono realizzate in collaborazione con le scuole, operare sotto la supervisione del personale docente, anche in caso di eventi *online*.

3. modalità di presentazione delle proposte di adesione e inserimento nel calendario del “Mese dell’Educazione Finanziaria”

Tutte le proposte di adesione al “Mese dell’Educazione Finanziaria” dovranno pervenire attraverso l’apposito *form online* disponibile sul sito www.quellocheconta.gov.it a partire dal 2 settembre 2024. Una volta approvata dal Comitato, l’iniziativa sarà pubblicata all’interno del calendario del “Mese”.

I proponenti sono invitati a presentare le candidature prima possibile, e comunque non oltre il termine indicato. Questo permetterà di inserire tutte le attività approvate nel calendario ufficiale del “Mese” in maniera tempestiva.

Per una migliore visibilità dell’iniziativa nel calendario del “Mese”, il proponente è invitato ad allegare alla propria candidatura anche un’immagine che faccia riferimento all’evento che intende proporre. L’immagine dovrà essere in formato 800 x 500 pixel e di qualità grafica adeguata (esempi di immagini sono disponibili nel calendario ufficiale della manifestazione del 2023 sul portale www.quellocheconta.gov.it); l’immagine dovrà essere inviata dal proponente attraverso l’apposito *form online*; immagini di dimensioni difformi da quelle richieste e/o non correttamente visualizzabili saranno sostituite da immagini ad hoc prodotte dal Comitato per i differenti target di riferimento.

Alla domanda di ammissione dovranno essere allegati, se disponibili, anche in bozza, l’agenda dell’evento e/o altri materiali didattici o promozionali (locandine, brochure ecc).

4. concessione del logo

Il logo ufficiale dell’iniziativa – disponibile sul portale www.quellocheconta.gov.it – potrà essere utilizzato solo ed esclusivamente a seguito della comunicazione circa l’ammissione dell’iniziativa all’edizione 2024 del “Mese dell’Educazione Finanziaria”. Il logo della manifestazione non è modificabile e può essere utilizzato solo dal soggetto autorizzato, per il periodo e l’attività/evento inserito nel calendario del “Mese dell’Educazione Finanziaria 2024”.

Il logo potrà essere utilizzato insieme ai loghi del proponente, ma dovrà essere graficamente indipendente, non confondibile e non associabile a

nessun altro logo.

Il Comitato si riserva di monitorare i materiali del “Mese” e i siti dei proponenti, richiamando al corretto utilizzo del logo laddove necessario. La riproduzione e l'utilizzo del logo secondo modalità difformi da quanto prescritto comporta l'immediata cancellazione dal calendario ufficiale del “Mese”.

5. verifica della qualità e monitoraggio delle iniziative

Il Comitato si riserva la possibilità di effettuare delle valutazioni – anche a campione - della qualità e del gradimento delle iniziative proposte, ad esempio attraverso la sottoposizione di questionari ai partecipanti e/o altri strumenti di monitoraggio.

Contatti

Per eventuali richieste di informazioni o chiarimenti, ad esempio sulle attività da proporre, sui criteri per l'ammissione o sulla modalità di concessione del logo e di inserimento delle iniziative nel Calendario del “Mese dell'Educazione Finanziaria”, è possibile contattare la segreteria organizzativa del Mese all'indirizzo segreteriaimese.edufin2024@clan-group.com (recapiti telefonici: 06 71280485 – 340 1799513).