

Linee guida per la partecipazione al Mese dell'Educazione Finanziaria novembre 2026



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



Linee guida per la partecipazione al “Mese dell'Educazione Finanziaria” - novembre 2026 e per l'uso del logo ufficiale dell'iniziativa

Il Comitato per la programmazione e il coordinamento delle attività di educazione finanziaria (Comitato Edufin) promuove dal 1° al 30 novembre 2026 la nona edizione del “Mese dell'Educazione Finanziaria”, con attività ed eventi di informazione e sensibilizzazione sull'educazione finanziaria, assicurativa e previdenziale.

Lo slogan dell'iniziativa è “**Educazione finanziaria: oggi per il tuo domani**” e 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 aidate dall'educazione finanziaria, assicurativa e previdenziale a raggiungere un maggiore benessere economico. Saranno particolarmente apprezzate iniziative accessibili alle persone con disabilità.

Inoltre, con, la recente introduzione dell'educazione finanziaria assicurativa e previdenziale nelle scuole, nell'ambito dell'insegnamento dell'educazione civica, il Comitato Edufin invita tutti i promotori a organizzare iniziative di sensibilizzazione rivolte alle scuole.

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 nona edizione.

Ai partner che vi partecipano viene concesso di utilizzare il logo del “Mese” (declinato in colori diversi a seconda dei contenuti dell'iniziativa, dei destinatari e dei promotori) e di essere inseriti nel calendario ufficiale della manifestazione pubblicato sul sito del [Comitato Edufin](https://www.comitatoedufin.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.

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 2026 che, rispondendo alle presenti Linee guida, siano ritenuti dal Comitato Edufin rilevanti, di utilità sociale e in linea con: i) la Strategia nazionale per l'educazione finanziaria, assicurativa e previdenziale; ii) il Programma di attuazione della Strategia nazionale – Triennio 2024-2026; iii) il Quadro delle competenze degli adulti; iv) le “Linee guida per lo sviluppo delle competenze di educazione finanziaria nella scuola” (linkare i documenti dal sito del Comitato). Gli eventi diretti alle scuole dovranno inoltre essere coerenti con le indicazioni contenute nelle “Linee Guida per l'insegnamento dell'Educazione civica” pubblicate dal Ministero dell'Istruzione e del Merito a settembre 2024.

World Investor Week (WIW)

Saranno ammessi nel calendario anche gli eventi programmati per il mese di ottobre se collegati a eventi e manifestazioni di particolare importanza quali, ad esempio, la [World Investor Week \(WIW\)](#) 2026 promossa dalla International Organization of Securities Commissions (IOSCO) e coordinata in Italia dalla Consob, che quest'anno giunge alla decima edizione. La World Investor Week (“WIW”) ha 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 campagna si svolgerà dal 5 all'11 ottobre, ma è prevista la possibilità di realizzare eventi e iniziative anche 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, la tecnologia e la finanza digitale, l'intelligenza artificiale e la prevenzione di frodi e 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 all'educazione previdenziale.

La Settimana dell'Educazione Previdenziale è dedicata agli “*Open days della previdenza*”, con l'obiettivo di aumentare la cultura previdenziale dei cittadini, favorendo una migliore comprensione del funzionamento del sistema pensionistico italiano, sia obbligatorio che complementare. L'iniziativa intende inoltre accrescere la consapevolezza dell'importanza di pianificare per tempo il proprio risparmio per finalità previdenziali e di monitorare periodicamente, nel corso della vita lavorativa, la propria situazione attraverso dei veri e propri “*check up*” previdenziali. L'edizione 2026 si inserisce in un contesto di rinnovata attenzione verso la previdenza complementare, anche alla luce dei recenti interventi normativi, rendendo ancora più attuale la promozione della cultura previdenziale.

I proponenti interessati sono pertanto invitati a programmare eventi e iniziative su questi temi nella quarta settimana del mese di novembre, da lunedì 23 a domenica 29, in occasione della Settimana dell'Educazione Previdenziale.

Giornata dell'Educazione Assicurativa e Previdenziale

La Giornata dell'Educazione Assicurativa e Previdenziale si svolgerà il 5 novembre a Roma; è promossa congiuntamente dall'IVASS e dalla COVIP per sensibilizzare sull'importanza dell'educazione assicurativa e previdenziale per la resilienza futura di individui e famiglie. Il programma sarà riportato sui siti www.ivass.it e www.covip.it.

Criteri di partecipazione

Ai fini della candidatura, le iniziative devono rispettare i seguenti criteri.

a) Temi e Format

Le iniziative dovranno affrontare i principali temi dell'educazione economico-finanziaria di base — tra cui reddito e pianificazione delle risorse, moneta e prezzi, strumenti di pagamento, prevenzione delle truffe online, risparmio, investimento, credito, assicurazioni e previdenza. Sono inoltre incoraggiate iniziative dedicate al tema della legalità finanziaria.

Le iniziative devono essere progettate e realizzate in modo tale da garantire una chiara distinzione tra finalità educative e qualsiasi forma di orientamento delle decisioni individuali in materia di investimento, assicurazione o previdenza.

Non sono pertanto ammissibili iniziative che, per contenuti, modalità espositive, esempi utilizzati, simulazioni, casi pratici o modalità di interazione con i partecipanti, possano essere ragionevolmente interpretate come raccomandazioni, suggerimenti operativi o indicazioni di preferenza riferite a specifici strumenti finanziari, prodotti assicurativi, servizi, emittenti o intermediari.

La valutazione del rispetto di tale principio è effettuata considerando l'iniziativa nel suo complesso, inclusi i materiali didattici, gli interventi dei relatori, gli strumenti digitali eventualmente utilizzati e le ulteriori comunicazioni connesse all'evento.

Le iniziative proposte potranno essere:

- interventi 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 che si svolgano all'interno di manifestazioni o fiere, anche quando riguardino 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;
- giochi educativi e laboratori didattici (quiz, giochi interattivi, ecc.).

Sono candidabili, oltre a eventi in presenza, anche eventi a distanza e in modalità ibrida (in streaming o attraverso le diverse piattaforme di video-conferenze 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.

Sul sito del Comitato Edufin sono disponibili i calendari delle precedenti edizioni del “Mese dell'Educazione Finanziaria” con ulteriori esempi di attività di educazione finanziaria, assicurativa e previdenziale.

Non sono candidabili per il “Mese dell’Educazione Finanziaria” i programmi strutturati di educazione finanziaria, assicurativa e previdenziale né gli eventi promozionali che ne presentino le caratteristiche. I programmi strutturati di educazione finanziaria, assicurativa e previdenziale, aventi contenuto didattico e formativo, se rispettano i requisiti previsti, possono essere candidati per il **Bollino di qualità**. Per maggiori informazioni consultare la pagina www.comitatoeducazionefinanziaria.gov.it/attivita/iniziative-blu-certificate.

b) Gratuità e assenza di conflitto di interesse

Le iniziative candidabili al “Mese dell’Educazione finanziaria”:

- non devono presentare in alcun modo carattere commerciale e non devono perseguire finalità di promozione, consulenza e vendita di prodotti e servizi finanziari, assicurativi e previdenziali;
- non devono prevedere oneri a carico dei destinatari finali o a carico del Comitato Edufin, 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 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. Ai fini della valutazione potranno rilevare anche i canali di distribuzione e di comunicazione utilizzati che non dovranno includere attività promozionali. La visibilità di qualsiasi marchio, logo o riferimento ai proponenti, anche se consentito, dovrà essere ridotto al minimo e non risaltare rispetto al contenuto.

c) Qualità del materiale e dei formatori

Il materiale proposto e distribuito durante l’iniziativa deve essere sviluppato nell’interesse dei destinatari e deve essere:

- a) fornito ai partecipanti a titolo gratuito;
- b) adatto al contesto sociale, economico, culturale e linguistico in cui sarà diffuso e appropriato al livello di conoscenza dei destinatari;
- c) accurato e aggiornato;
- d) sviluppato senza l’utilizzo di termini tecnici e gergali, a meno che questi non siano appropriati ai destinatari;
- e) riconducibile chiaramente al proponente.

I relatori/docenti/formatori delle iniziative devono:

- avere una comprovata conoscenza degli argomenti trattati;
- disporre di competenze didattiche adeguate a 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.

All'avvio di ciascun evento, sessione o attività formativa, i relatori, i docenti e i formatori sono tenuti a dichiarare l'eventuale esistenza di interessi professionali, economici o commerciali che possano risultare rilevanti rispetto ai temi trattati. La dichiarazione deve essere formulata in modo chiaro e comprensibile per i partecipanti.

Modalità di presentazione delle iniziative/candidature e pubblicazione 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.comitatoeducazionefinanziaria.gov.it a partire **dal 7 settembre fino al 16 ottobre 2026**. 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 2025 sul portale www.comitatoeducazionefinanziaria.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). Le eventuali informazioni integrative richieste

dalla Segreteria di coordinamento del Mese dovranno essere fornite alla stessa entro quindici giorni dalla richiesta.

Concessione del logo

Il logo ufficiale dell'iniziativa potrà essere utilizzato solo ed esclusivamente a seguito della comunicazione circa l'ammissione dell'iniziativa all'edizione 2026 del "Mese dell'Educazione Finanziaria".

Il logo del Mese è di colore blu ma può assumere diversi colori a seconda dei contenuti dell'iniziativa, dei destinatari e dei promotori:

- di colore rosa nel caso in cui i destinatari principali dell'iniziativa siano donne;
- di colore verde nel caso in cui l'iniziativa affronti temi di sostenibilità ambientale;
- di colore giallo nel caso in cui il proponente sia un'università, un'istituzione a carattere scientifico, anche in collaborazione con le scuole, in particolare, ma non esclusivamente, di secondo grado;
- di colore viola, nel caso in cui siano trattati in prevalenza temi legati all'innovazione tecnologica e finanziaria.

Il logo della manifestazione non è modificabile e può essere utilizzato solo dal soggetto autorizzato e soltanto per il periodo e l'attività/evento inserito nel calendario del "Mese dell'Educazione Finanziaria 2026".

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".

Responsabilità del proponente nell'organizzazione di eventi e monitoraggio della qualità e del gradimento dell'iniziativa

Il proponente 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 proponente 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.

Il Comitato si riserva la possibilità di effettuare delle valutazioni - anche a campione - della qualità e del gradimento delle iniziative realizzate attraverso, ad esempio, la partecipazione dei membri del Comitato o loro rappresentanti alle iniziative, questionari ex-post indirizzati ai destinatari finali e/o altri strumenti di monitoraggio.

Il monitoraggio riguarderà i seguenti aspetti:

- focalizzazione dell'iniziativa su conoscenze di base;
- correttezza delle informazioni fornite;
- adeguatezza delle informazioni rispetto al target;
- coerenza tra la descrizione fornita in fase di candidatura e l'evento realizzato;
- presenza di profili di pubblicità di prodotti/servizi;
- correttezza nell'uso del logo.

Qualora si evidenziassero incoerenze o criticità nelle iniziative svolte, in particolare per la presenza di profili di pubblicità, promozione e vendita, il proponente potrà essere escluso da future richieste di partecipazione alle attività del Comitato. Gli esiti del monitoraggio potranno essere condivisi con il proponente. Iniziative particolarmente meritevoli potranno essere menzionate come buone prassi per le future edizioni.

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 segreteria mese.edufin@clan-group.com (recapiti telefonici: 06 71280485 – 340 1799513).