

Conosci, pianifica, proteggi: la strada verso il benessere finanziario delle donne

**NON LASCIARE CHE ALTRI DECIDANO PER TE.
PRENDI IN MANO LE TUE FINANZE.**

Questa pubblicazione parla di un argomento cruciale: **l'alfabetizzazione finanziaria**. Comprendere le nozioni base della finanza e capire come gestire le proprie risorse significa infatti avere **consapevolezza delle proprie scelte**.



Il FORUM ANIA – CONSUMATORI è una fondazione promossa da ANIA (Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici) che ha l'obiettivo di facilitare e rendere ancora più costruttivo e sistematico il dialogo tra le imprese di assicurazione e le associazioni dei consumatori. Il Forum, in particolare, realizza iniziative volte a sensibilizzare giovani e adulti alla cultura assicurativa.

Fanno parte della fondazione e siedono nel suo organo direttivo dieci associazioni dei consumatori rappresentative a livello nazionale: Adiconsum, Adoc, Cittadinanzattiva, Codacons, Federconsumatori, Lega Consumatori, Movimento Consumatori, Movimento Difesa del Cittadino, Unione Nazionale Consumatori, Unione per la Difesa dei Consumatori.

Per info: www.forumaniaconsumatori.it

Responsabile del progetto:
Giacomo Carbonari

Coordinamento redazionale ed editoriale:
Matteo Avico

Autrici:
Prof.ssa Emanuela Rinaldi,
Prof.ssa Veronica Cucchiarini,
Università degli Studi di Milano-Bicocca

Grafica e illustrazioni
Donatella Novelli

Contenuti aggiornati a novembre 2024
Anno di pubblicazione 2024

Copyright Forum ANIA - Consumatori
La riproduzione anche parziale di testi e disegni della presente pubblicazione è consentita solo citando la fonte.



COS'È L'ALFABETIZZAZIONE FINANZIARIA?

Per alfabetizzazione finanziaria si intende saper comprendere e utilizzare l'insieme di conoscenze che permettono di gestire al meglio le spese, il risparmio, le entrate, gli investimenti, la protezione dai rischi e la pianificazione del proprio futuro. Essa è fondamentale per prendere decisioni finanziarie consapevoli e adatte ai propri bisogni. Detta anche competenza finanziaria, viene misurata generalmente attraverso un indice che valuta conoscenze, comportamenti e atteggiamenti.

Essa è molto importante per capire a che punto siamo nella strada verso il benessere finanziario individuale, ci mostra se stiamo andando nella giusta direzione e ci aiuta a capire dove è necessario migliorare.

QUINDI A CHE PUNTO SIAMO?

Possiamo e dobbiamo migliorare:

- I risultati dell'ultima rilevazione condotta da Banca d'Italia nel 2023¹ **hanno reso evidente che bisogna fare di più nello sforzo di migliorare l'alfabetizzazione finanziaria.** L'Italia ha raggiunto un risultato di 10,7 su 20, al di sotto della media Europea;
- gli italiani credono di sapere più di quanto sanno veramente e questo non solo porta a errori ma diminuisce anche la loro volontà di informarsi.

Secondo recenti studi anche **le competenze dei giovani sono basse², nonostante il fatto che molti di loro utilizzino servizi finanziari e anche piattaforme di investimento** (ben il 30% dei giovani con meno di 24 anni).

Questo è un punto critico perché i giovani vivono in un mondo sempre più finanziarizzato (ad esempio, hanno la possibilità di rateizzare anche i piccoli importi di acquisti online) e abiteranno un contesto di vita lavorativa frammentato, con un'aspettativa di vita più lunga e pensioni sempre meno generose rispetto a quelle delle generazioni precedenti.

Guardando ai comportamenti, i giovani sono attenti alla sostenibilità delle spese correnti e al rispetto delle scadenze di pagamento, ma hanno una bassa propensione a pianificare il futuro. E molti non investirebbero in fondi pensione a causa dei rischi di perdite.

È fondamentale che gli interventi educativi siano precoci, poiché le competenze finanziarie di base, incluse quelle digitali, si formano principalmente in giovane età. Parlarne in famiglia e a scuola assume perciò una grande importanza.

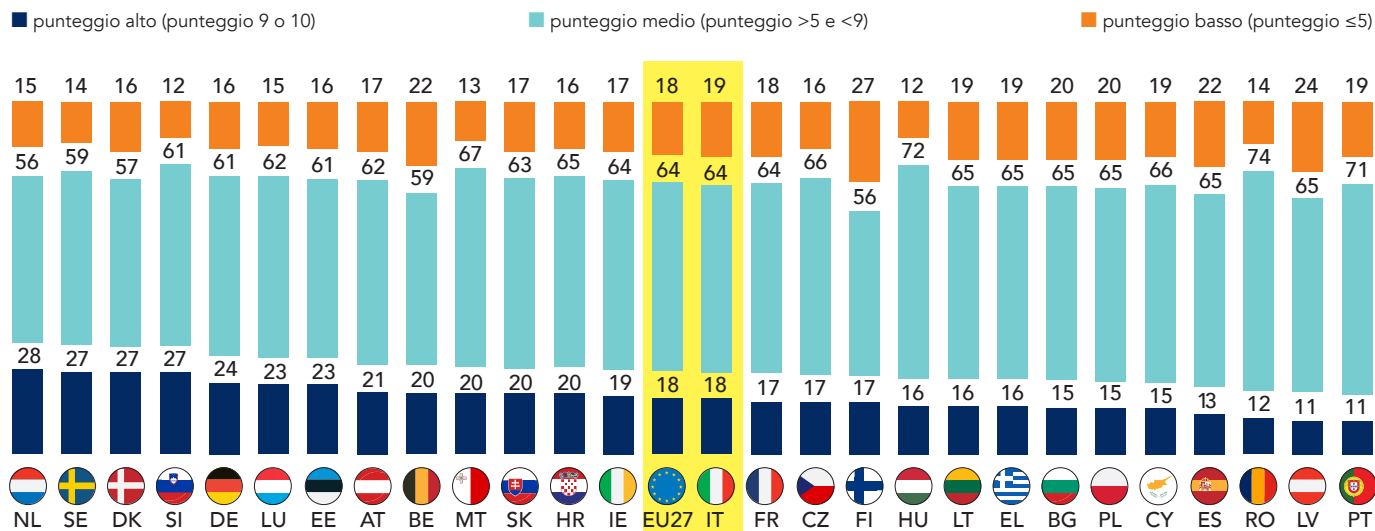


¹ Banca d'Italia (2023). Indagini sull'alfabetizzazione finanziaria e le competenze di finanza digitale in Italia: adulti. https://www.bancaditalia.it/pubblicazioni/indagini-alfabetizzazione/2023-indagini-alfabetizzazione/statistiche_AFA_20072023.pdf

² Banca d'Italia (2023). Indagini sull'alfabetizzazione finanziaria e le competenze di finanza digitale in Italia: giovani. https://www.bancaditalia.it/pubblicazioni/indagini-alfabetizzazione/2023-indag-alfabetizzazione-giovani/statistiche_AFG_09012024.pdf



GRAFICO DI CONFRONTO TRA IL LIVELLO DI ALFABETIZZAZIONE FINANZIARIA DELL'ITALIA E LA MEDIA UE (EUROBAROMETRO 2023³).



PERCHÉ UN OPUSCOLO DEDICATO ALLE DONNE?

Perché i dati parlano chiaro: **le donne in Italia hanno un livello di alfabetizzazione finanziaria decisamente più basso** di quello degli uomini.

Questo accade in molte nazioni, ma è particolarmente vero in Italia. Ma non finisce qui. Le differenze di genere sono presenti già tra i giovanissimi. Secondo le indagini INVALSI-OECD PISA 2024⁴, **una ragazza di 15 anni, rispetto a un suo coetaneo maschio, ha già un livello di conoscenze significativamente inferiore.**

Pertanto, è importante sensibilizzare le donne sugli strumenti e sulla necessità di avere maggiore consapevolezza i per costruire un futuro finanziario più sicuro e resiliente.



³ Eurobarometro (2023). Monitoring the level of financial literacy in the EU. Report <https://europa.eu/eurobarometer/surveys/detail/2953>

⁴ INVALSI, Banca d'Italia, OECD (2024), OCSE PISA 2022. FINANCIAL LITERACY. I GIOVANI E L'ALFABETIZZAZIONE FINANZIARIA IN ITALIARAPPORTO NAZIONALE https://invalsi-areaprove.cineca.it/index.php?get=static&pag=ocse_pisa_risultati_financial_literacy



QUANTO SIAMO DISTANTI DAGLI UOMINI?

Il divario di genere in Italia tra gli adulti è di circa 0,4 punti sull'indice di competenza finanziaria. Questa differenza è più marcata per le conoscenze. Sono soprattutto le donne con un livello di istruzione inferiore, le studentesse, le casalinghe e le pensionate ad avere la valutazione più bassa. A livello di territorio, la differenza è più grande nel Sud Italia. Un divario accentuato si ritrova nella partecipazione attiva ai mercati finanziari: le donne detengono un numero inferiore di strumenti di investimento come obbligazioni, azioni, fondi comuni. Nelle scelte di lungo termine le donne spesso sono più prudenti. Questo è dovuto al fatto che la loro avversione al rischio è più alta: nelle decisioni finanziarie gli uomini sono più disposti a rischiare (Comitato EduFin-Doxa, 2020⁵).

Allo stesso tempo, **le donne rivelano una maggiore preoccupazione: il 43,3% delle donne contro il 29,6% degli uomini dichiara di essere in ansia quando pensa alla propria situazione finanziaria.**

Anche nelle **competenze di finanza digitale**, viene trovato un divario di genere tra donne e uomini. Sebbene entrambi non raggiungano punteggi particolarmente elevati, in una scala da 0 a 10 le donne ottengono 4,5 mentre gli uomini 4,7.

Tra i giovani, le attività più frequenti riguardano l'esecuzione di pagamenti online, la gestione online dei conti correnti e l'uso di carte di pagamento. Sono meno diffuse la sottoscrizione di polizze assicurative online, l'abitudine a informarsi online per un prestito e, specialmente tra le donne, l'uso di piattaforme online per il trading e per l'accesso a servizi di robo advisor⁶ (Banca d'Italia, 2024).

PERCHÉ ESISTONO QUESTE DIFFERENZE?

In Italia, le donne hanno spesso meno conoscenze in questi ambiti non per mancanza di capacità, ma a causa di fattori strutturali, come la minore partecipazione al lavoro e le disuguaglianze salariali. Il lavoro gioca un ruolo chiave: a parità di età, meno donne lavorano rispetto gli uomini e, quando lo fanno, guadagnano meno dei loro coetanei. Questo limita la loro partecipazione attiva ai mercati finanziari, come investimenti in azioni o fondi. Vi sono poi i fattori culturali: molte donne tendono a interessarsi meno di economia e a fidarsi meno delle proprie capacità in ambito finanziario, e vi è una scarsità di modelli culturali finanziari femminili di riferimento, non solo a livello mediatico ma anche familiare.

Ma la verità è che non serve essere un'esperta per iniziare a prendere il controllo del proprio futuro finanziario. Basta un piccolo passo alla volta.

COME POSSIAMO MIGLIORARE?

Il primo passo è quello di **coltivare la propria educazione finanziaria**. Informarsi un po' alla volta, non avere paura di chiedere chiarimenti e fare domande, discutere dei propri dubbi con i conoscenti e usare le numerose fonti di informazioni, spesso gratuite e privilegiando quelle istituzionali (Banca d'Italia, Università, Ivass, ANIA ...) a disposizione, è molto importante. Non bisogna pensare che sia un tema difficile: più conoscenze possono proteggere il tuo futuro.

⁵ Comitato Edufin-Doxa "Emergenza COVID-19: gli italiani tra fragilità e resilienza finanziaria" <https://www.quellocheconta.gov.it/export/sites/sitepef/modules/img/news/news095/Rapporto-Comitato-Doxa-v.13.pdf>

⁶ Con robo advisor si intendono quelle piattaforme di investimento digitali che attraverso degli algoritmi sono in grado di offrire consulenze finanziarie personalizzate automatizzate. A partire dal profilo dell'investitore e dai suoi obiettivi il consulente robotico seleziona la miglior soluzione di investimento. La bontà della soluzione dipende da numerosi fattori, tra i quali la qualità dell'algoritmo, la numerosità degli obiettivi, la complessità del profilo dell'investitore, e così via.



LA PIANIFICAZIONE FINANZIARIA: UN PILASTRO PER IL FUTURO

Secondo il Consumer Financial Protection Bureau (CFPB), il benessere finanziario si basa su 4 fattori:⁷

- 1) l'averne controllo delle proprie finanze, giornaliero e mensile: significa principalmente tenere un bilancio (budget) delle entrate e delle uscite, in modo costante: scadenza del pagamento delle tasse, delle polizze, delle bollette, sono tutti elementi da non dimenticare;
- 2) l'averne capacità di assorbire uno shock finanziario, ovvero un evento improvviso e significativo che provoca un rapido cambiamento nelle condizioni economiche della persona (come ad esempio: un infortunio, un danno causato a terzi, la perdita del lavoro, eventi climatici che distruggono i nostri beni);
- 3) il sentirsi "sulla buona strada" per raggiungere i propri obiettivi finanziari;
- 4) l'averne la libertà economica di fare scelte che consentono di godere della propria vita.

Le competenze finanziarie e assicurative sono fondamentali per rispondere a eventuali shock finanziari e sviluppare strategie di protezione e pianificazione per il futuro.

Questi 4 fattori permettono di sviluppare strategie di risparmio e protezione, sia per il proprio presente che per il proprio futuro (si veda tabella).

Ogni piccolo passo fatto oggi può fare la differenza nel futuro. Ad esempio, impostare risparmi automatici o scegliere coperture assicurative adeguate permette di avere una sicurezza in più senza doverci pensare ogni giorno. Piccoli cambiamenti, come la scelta di piani pensionistici o una costante attenzione e aggiornamento delle coperture assicurative, possono aumentare la propria resilienza economica. Anche se non sembra urgente oggi, il beneficio di una pianificazione finanziaria si fa sentire nel lungo termine.



	PRESENTE	FUTURO
SICUREZZA	Avere il controllo delle proprie finanze, giorno per giorno, mese per mese	Avere la capacità di assorbire uno shock finanziario
LIBERTÀ DI SCELTA	Avere la libertà economica di fare scelte che consentono di godere della propria vita	Sentirsi "sulla buona strada" per raggiungere i propri obiettivi

⁷ Testo originale: "Financial well-being can be defined as a state of being wherein a person can fully meet current and ongoing financial obligations, can feel secure in their financial future, and is able to make choices that allow enjoyment of life" (CFPB, 2015, Financial well-being: The goal of financial education, report, p 18).



FAI IL TEST!

- 1 Cosa non è il TFR (Trattamento di Fine Rapporto)?**
- a) Un fondo che il lavoratore accumula che può integrare la pensione privata.
 - b) Una somma che il lavoratore riceve al termine del rapporto di lavoro.
 - c) Un fondo destinato a coprire eventuali spese mediche impreviste.
 - d) Un'assicurazione che protegge il lavoratore in caso di infortuni sul lavoro.

- 2 Come funziona un piano di accumulo capitale (PAC)?**
- a) Prevede un investimento unico e garantisce il capitale con un interesse fisso annuo.
 - b) Consente di investire capitale attraverso versamenti periodici di piccole somme.
 - c) È un'assicurazione che copre i rischi finanziari in caso di eventi imprevisti.
 - d) Permette di prelevare il capitale in qualsiasi momento senza perdite di rendimento.

- 3 Quale delle seguenti affermazioni descrive correttamente una pensione integrativa?**
- a) È un tipo di pensione obbligatoria fornita dallo Stato a tutti i lavoratori.
 - b) È una forma di risparmio volontario che integra la pensione pubblica per garantire una maggiore sicurezza economica in futuro.
 - c) È un sussidio pubblico temporaneo per i disoccupati in cerca di lavoro.
 - d) È un prestito bancario destinato a chi va in pensione anticipata.

- 4 Quale di questi strumenti può aiutare una persona a fronteggiare uno shock finanziario improvviso, come una spesa sanitaria imprevista?**
- a) Un'assicurazione sanitaria.
 - b) Un'assicurazione sulla vita.
 - c) Un fondo obbligazionario.
 - d) Un fondo azionario.

COME È ANDATA? Consulta qui a lato le risposte esatte

0-1 Risposte corrette:

"Sotto il materasso"

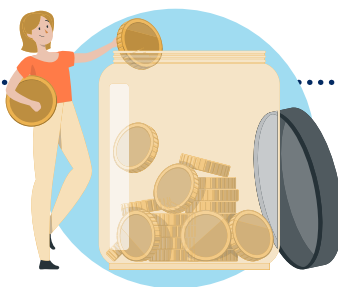
Sei sulla buona strada per capire come gestire il denaro, ma per ora sembra che tu preferisca ancora nascondere sotto il materasso! Piccoli passi per aumentare la tua alfabetizzazione finanziaria possono fare grandi cose.



2-3 Risposte corrette:

"Risparmiatrice principiante"

Stai imparando le basi! Con un po' di curiosità e qualche lettura in più, riuscirai a gestire meglio il tuo denaro. Continua così e presto sarai un'esperta!



4 Risposte corrette:

"Esperta in ascesa"

Hai tutte le carte in regola per diventare una stella della finanza personale! Sei pronta a far fruttare i tuoi risparmi e pianificare per il tuo futuro?



***Risposte esatte: 1c, 2b, 3b, 4a



UN FOCUS SULLA COPERTURA ASSICURATIVA: TIPI DI PROTEZIONI ASSICURATIVE

Le coperture assicurative (e i relativi contratti) si dividono in due grandi categorie, genericamente chiamate **rami vita e rami danni**, che a loro volta si distinguono in una serie di rami più specifici.

Le **assicurazioni sulla vita** sono quelle in cui l'assicuratore si obbliga a pagare un capitale o una rendita (cioè una somma annua) al verificarsi di un evento futuro attinente alla vita umana.

Per il caso di morte, l'assicuratore si obbliga a pagare alla morte dell'assicurato un capitale o una rendita a un beneficiario.

Per il caso di sopravvivenza (dell'assicurato) l'assicuratore pagherà all'assicurato o a un beneficiario un capitale o una rendita nel caso in cui l'assicurato sia in vita al termine indicato in polizza.

ASSICURAZIONI SULLA VITA

- SULLA DURATA DELLA VITA UMANA
- SULLA VITA CONNESSA CON FONDI DI INVESTIMENTO O INDICI
- MALATTIA A LUNGO TERMINE
- OPERAZIONI DI CAPITALIZZAZIONE
- GESTIONE DI FONDI PENSIONE

Le **assicurazioni danni** sono quelle in cui l'assicuratore si impegna a risarcire i danni provocati a cose o persone in conseguenza di un evento dannoso o a offrire un servizio. L'assicurazione contro

i danni si basa sul **principio indennitario**: l'assicuratore è tenuto a risarcire, sulla base del contratto, il danno effettivamente sofferto dall'assicurato in conseguenza dell'evento negativo (sinistro).

ASSICURAZIONI CONTRO I DANNI

- INFORTUNI
- MALATTIA
- CORPI DI VEICOLI TERRESTRI
- CORPI DI VEICOLI FERROVIARI
- CORPI DI VEICOLI AEREI
- CORPI DI VEICOLI MARITTIMI
- MERCI TRASPORTATE
- INCENDIO ED ELEMENTI NATURALI
- ALTRI DANNI AI BENI
- R.C. ATOVEICOLI TERRESTRI
- R.C. AEROMOBILI
- R.C. VEICOLI MARITTIMI
- R.C. GENERALE
- CREDITO
- CAUZIONE
- PERDITE PECUNIARIE
- TUTELA LEGALE
- ASSISTENZA

Esplorare queste categorie permette di scoprire quale potrebbe essere la copertura assicurativa più adatta alle proprie esigenze. È possibile approfondirne la conoscenza attraverso le fonti affidabili che sono indicate nella prossima pagina.



3 MESSAGGI DA PORTARE CON TE INSIEME A QUESTO OPUSCOLO

1
Conoscere l'abc della finanza è facile.
Ci sono risorse gratuite e affidabili online.

2
Controllare le proprie finanze permette
di avere una vita più protetta e indipendente.

3
Pianificare e proteggere il proprio futuro
è una cosa da fare fin da subito,
perché il futuro si costruisce un passo alla volta.



IL TUO FUTURO È NELLE TUE MANI.

FONTI AFFIDABILI E GRATUITE PER MIGLIORARE LA TUA ALFABETIZZAZIONE FINANZIARIA

Informati attraverso fonti sicure e gratuite, strumenti pensati appositamente per sviluppare una conoscenza finanziaria e assicurativa solida. Qualche utile esempio:

- ANIA - <https://www.ania.it>
- Forum ANIA - Consumatori - <https://www.forumaniaconsumatori.it>
- Io e i rischi - <https://www.ioeirischii.it/>
- Impara con Ivass - Ivass - <https://www.ivass.it/consumatori/imparaconivass/>
- Economia per tutti - Banca d'Italia - <https://economiepertutti.bancaditalia.it/>
- Educazione previdenziale - Covip - <https://www.covip.it/per-il-cittadino>
- Educazione finanziaria - Consob - <https://www.consob.it/web/investor-education>
- Quello che conta - Comitato nazionale EduFin - <https://www.quellocheconta.gov.it/it/>
- Donne in attivo - MIMIT - Unioncamere - <https://www.donneinattivo.it/>

Ania

FORUM ANIA
CONSUMATORI

www.forumaniaconsumatori.it

Fanno parte del Forum e sono rappresentate nel suo organo direttivo dieci associazioni dei consumatori

