



Month of Financial Education 2020: financial choices at the time of Covid-19

Applications are open for organizing conferences, webinars, cultural initiatives, information seminars, shows, game days and training on financial education that will take place throughout Italy next October

The third edition of the Month of Financial Education, organized by the Committee for the planning and coordination of financial education activities, which will be held from October 1st to 31st, will focus on financial choices at the time of Covid 19.

The Committee invites associations, institutions, businesses, universities and research centers, schools, foundations, public administrations and any organization that wants to be engaged in the field of financial education by quality events, to submit its application through the specific online form that will be operating starting tomorrow, 10 June, on the portal quelcheconta.gov.it.

Which is the evolution of both personal and family financial choices with reference to the Coronavirus emergency? What opportunities does digital transformation of banking and financial services offer to families and businesses? These and many other themes for discussion will be addressed all through the Month, all along with a full calendar of online and face-to-face events: conferences, webinars, cultural initiatives, information seminars, shows, games and training days for adults, teenagers and children.

The events of the Month of Financial Education will be free and non-profit initiatives and they can be organized by a range of public and private bodies. In particular, from 26 to 31 October, it will take place the week of social security education. This initiative, in its first edition, has been planned with the purpose of increasing the social security culture of citizens, starting from the youngest, promoting a better understanding of the functioning of the Italian pension system, both compulsory and voluntary.

All initiatives aiming to increase basic knowledge on insurance, social security and management and planning of personal and family financial resources will be accepted, in accordance with the requirements set by the Guidelines which are available on the portal of the Committee.

Joining the initiatives will allow to make use of the official logo of the Month and to participate to its promotion on a national level, so as to guarantee the organizers of the individual initiatives greater visibility and to promote the effectiveness of the actions in coordination with the other participants.

For those who will contribute to the Month with their own initiatives interactive tools will be available to share information on events, to be aware of the resources available in Italy on this subject, and to make synergies.

"This is an important appointment that the Committee renews again this year. The goal is to make citizens aware of the need to increase their financial, insurance and social security skills - underlines **Annamaria Lusardi, Director of the Edufin Committee** -. These skills have a great impact on people's quality of life and they are fundamental to better face the current crisis and uncertainty situation, linked to the Covid-19 emergency. Many data reveal to us that the financial knowledge of Italians is still lacking and needs to be enhanced. The Committee is at the side of the citizens to give them an effective support in this challenge".

Rome, 9 June 2020



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

The Committee for the programming and coordination of financial education activities has the task of planning and promoting financial awareness and education initiatives to improve at a measurable level the skills of Italian citizens with reference to savings, investments, social security and insurance.

The Committee is composed of: the Ministry of Economy and Finance, the Ministry of Education, the Ministry of Economic Development, the Ministry of Labor, the Bank of Italy, Consob, Covip, Ivass, Ocf, the National Council of Consumers and Users.

Participation in the Committee does not entitle to any emolument or remuneration or attendance fee.

The Committee is on Instagram with the @ItaEdufin account, on Twitter with the @ITAedufin account, on Facebook with the @ITAedufin account.

For further information:

www.quellocheconta.gov.it

Mobile

335/7191306

375/5199911



Linee guida per la partecipazione al “Mese dell’Educazione Finanziaria” - ottobre 2020 e modalità di concessione all’uso del logo ufficiale dell’iniziativa

Il Comitato per la programmazione e il coordinamento delle attività di educazione finanziaria promuove dal primo al 31 ottobre 2020 la terza 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 nazionale sull’educazione finanziaria, assicurativa e previdenziale d’Italia giunta alla sua terza edizione.

Ai partner che vi partecipano viene concesso di utilizzare un logo specifico che contraddistingue l’edizione annuale del “Mese” e di essere inseriti nel calendario ufficiale della manifestazione sul portale www.quellocheconta.gov.it beneficiando delle diverse iniziative di promozione a livello nazionale e locale curate dal Comitato per tutti gli eventi in calendario.

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 propongono 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 iniziative su tutto il territorio nazionale, il Comitato potrà intervenire per meglio coordinare le iniziative dei proponenti, facilitando sinergie e collaborazioni fra gli stessi nonché supportandone in modo integrato e coerente la comunicazione.

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

Sono candidabili eventi in presenza oppure online realizzati dal primo al 31 ottobre 2020 che, rispondendo alle presenti Linee guida, siano ritenute 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 operativo consultabili sul sito www.quellocheconta.gov.it.

I promotori delle iniziative potranno presentare le proprie candidature dal 10 giugno al 30 settembre 2020, utilizzando l'apposito *form* online disponibile sul sito www.quellocheconta.gov.it.

Le iniziative proposte, presentate in autonomia o in collaborazione con altri proponenti, possono riguardare a titolo di 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 comunicazione;
- iniziative culturali (ad esempio, spettacoli, visite guidate, mostre tematiche, ecc.) di sensibilizzazione sui temi dell'educazione finanziaria, previdenziale e assicurativa.

Nel calendario, anche alla luce del mutato contesto dovuto all'emergenza sanitaria in atto, sono candidabili oltre ad eventi in presenza – nel rispetto delle norme vigenti in materia di sicurezza sanitaria - anche **eventi a distanza** (in streaming o attraverso le diverse piattaforme di video-conferenze esistenti sul mercato), da poter seguire via Internet, mediante i più recenti browser, attraverso piattaforme che non prevedono la sottoscrizione di abbonamenti o servizi a pagamento.

La piattaforma utilizzata per gli eventi da remoto dovrà permettere la partecipazione di un minimo di 50 connessioni contemporaneamente.



Temi al centro dell'edizione 2020:

Per l'edizione 2020, i promotori sono in particolare invitati ad organizzare iniziative volte ad accrescere competenze finanziarie, assicurative e previdenziali utili per affrontare al meglio le scelte finanziarie personali e familiari in questo periodo di emergenza Covid19, nonché iniziative in ambito di educazione previdenziale: queste due tematiche saranno infatti al centro dell'edizione 2020.

Settimana dell'educazione previdenziale – 26-31 ottobre 2020

Nell'ambito dell'edizione 2020 del “Mese dell'Educazione Finanziaria”, verrà data una particolare attenzione alle tematiche previdenziali con la **Settimana dell'educazione previdenziale**. L'iniziativa, alla sua prima edizione, nasce con l'obiettivo di aumentare la cultura previdenziale dei cittadini, favorendo una migliore comprensione del funzionamento del sistema di previdenza italiano, obbligatorio e complementare. I promotori interessati sono pertanto invitati a programmare eventi e iniziative su temi del *welfare* nell'ultima settimana del mese di ottobre, in occasione della Settimana dell'educazione previdenziale.

Responsabilità del promotore nell'organizzazione di eventi

Il promotore dovrà essere in grado di organizzare e promuovere l'evento (in presenza oppure online) in autonomia, con proprie risorse e avvalendosi di propri mezzi, incluse proprie piattaforme.

Il promotore si impegna, sotto la propria esclusiva responsabilità, a promuovere e realizzare le iniziative in conformità con la normativa vigente, incluse – a titolo meramente esemplificativo - le norme di sicurezza nei luoghi di lavoro e le norme sul trattamento dei dati personali.

In particolare, nell'impossibilità di sapere - al momento della pubblicazione di queste Linee guida - se e come eventi in presenza saranno resi possibili dalle disposizioni del Governo e regionali in materia di prevenzione sanitaria, il promotore si impegna fin da ora ad assicurare che eventuali iniziative in presenza vengano messe in atto nel rispetto delle misure per la tutela della salute pubblica previste dalle autorità nazionali e locali o dal datore di lavoro che promuove l'iniziativa.



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 nessun modo un 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 durante le iniziative del “Mese dell’Educazione Finanziaria” dovranno garantire obiettività, ovvero 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. La visibilità di qualsiasi marchio, logo o riferimento ai proponenti, anche se consentito, dovrà essere ridotto al minimo.

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 adeguata conoscenza degli argomenti trattati;
- disporre di competenze didattiche adeguate per rivolgersi al pubblico di riferimento, in particolare nel caso dei bambini e dei giovani (dentro o fuori le scuole);
- nel caso di iniziative realizzate in collaborazione con le scuole, operare sotto la supervisione del personale docente, anche in caso di eventi online.



Modalità di concessione del logo 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 e dovranno essere rispondenti alle presenti Linee guida.

Al termine del processo di registrazione e a seguito della comunicazione circa l’ammissione dell’iniziativa all’edizione 2020 del “Mese dell’Educazione Finanziaria”, i promotori riceveranno autorizzazione all’uso del logo ufficiale dell’iniziativa – che verrà inviato ai contatti forniti nel *form* online - e l’iniziativa sarà pubblicata all’interno del calendario del “Mese”.

Il logo della manifestazione non è modificabile e può essere utilizzato solo dal soggetto autorizzato e strettamente per il periodo e l’attività/evento inserito nel calendario del “Mese dell’Educazione Finanziaria 2020”.

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

I loghi dei partecipanti alla manifestazione restano di proprietà dei legittimi titolari, che ne concedono il diritto di utilizzo al Comitato per le finalità della sponsorizzazione anche successivamente al termine della manifestazione e, in particolare, per l’attività di sponsorizzazione e promozione dell’edizione del “Mese dell’Educazione Finanziaria”.

Il Comitato si riserva di monitorare i materiali del “Mese dell’Educazione Finanziaria” 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”.